

Fókusz Takarékszövetkezet

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2019. október 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Fókusz Takarékszövetkezet tulajdonosainak

Jelentés a pénzügyi kimutatók könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Fókusz Takarékszövetkezet (a „Társaság”) 2019. évi pénzügyi kimutatóinak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatók a 2019. október 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatóból – melyben az eszközök összesen 116.417 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatóból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatóból – melyben a tárgyévi veszteség 1.540 M Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatóból és egyedi cash flow kimutatóból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatók 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 Könyvvizsgálói 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 kimutatók 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatókhoz 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 Kimutatókat 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.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<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 66.384 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt követelést mutatott ki (bruttó érték 70.702 M Ft), amellyel szemben 4.318 M Ft értékvesztés került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none">- IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging),- a hitelek bedőlésének valószínűsége,- a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,- staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata,- az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata,- 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,- hitelportfólió átfogó elemzése.

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 felelőségünk 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 lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy 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 eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan 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 hívunk 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 Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2019. május 31-i küldöttgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 3 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2020. január 9.



.....
Horváth Tamás

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: 003449

Fókusz Takarékszövetkezet

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

2019. október 31.

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

Tartalom	Oldal
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	11-106

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK**Felügyelő bizottság elnöke:**

Szegesdi Andrásné

Igazgatóság elnöke:

Pádárné Czunyi Ildikó

Első számú vezető:

Sebestyén István ügyvezető igazgató

Igazgatóság tagja: ,

Baginé Almási Éva
Braxmair Béla
Józsa Zsigmond
Nagy András
Nagyné Jámbrik Ildikó
Pádárné Czunyi Ildikó- elnök
Sebestyén István
Wittner Istvánné

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

Szenténé Neumann Katalin, PM-regisztrációs száma: 115273

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

Deloitte Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Horváth Tamás, kamarai tagsági száma: 003449

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 rendelkezésére álljon.

A Takarékszövetkezet székhelye:

1122 Budapest, Pethényi köz 10

Központi iroda:

6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A.

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

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

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	2 805	3 440
Kamatráfordítás	4	-104	-145
Nettó kamatjövedelem		2 701	3 295
Díj- és jutalékbevétel	5	3 505	4 093
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-855	-877
Díjak és jutalékok eredménye		2 650	3 216
Osztalék bevétel		136	83
Deviza műveletek eredménye	6	91	183
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-2 491	-145
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-5	-1
Nettó üzleti eredmény		3 082	6 631
Nettó egyéb működési bevétel	7	353	199
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-177	-7
Nettó működési nyereség		3 258	6 823
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		-4	-80
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		1 256	-1 625
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		-17	-29
Működési költségek	8,9	-6 027	-6 613
Adózás előtti veszteség		-1 534	-1 524
Jövedelemadó	10	-6	64
Tárgyévi veszteség		-1 540	-1 460

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Tárgyévi veszteség		-1 540	-1 460
<i>Egyéb átfogó eredmény</i>	11	-211	815
Eredménybe nem átsorolható tételek		-211	940
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		0	844
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	96
Eredménybe átsorolható tételek		0	-125
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		0	-137
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	12
Időszak egyéb átfogó eredménye		0	0
Teljes tárgyévi átfogó veszteség		-1 751	-645

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. október 31.

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	12	45 959	8 063	9 374
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	5	21	41
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	7	7 910	30 600
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	66 384	102 800	82 700
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	0	22	36
Tárgyi eszközök	17	2 790	2 877	2 760
Immateriális javak	18	512	668	871
Adókövetelések	10	111	90	76
Egyéb eszközök	20	649	1 033	1 229
Eszközök összesen		116 417	123 484	127 687

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. október 31.

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	21	107 758	113 159	116 520
Céltartalékok	22	206	203	123
Adókötelezettségek	10	42	32	187
Egyéb kötelezettségek	23	1 594	1 514	1 608
Kötelezettségek összesen		109 600	114 908	118 438
Saját tőke				
Jegyzett tőke	24	300	300	300
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	24	-57	1 913	1 098
Eredménytartalék		8 021	7 720	7 758
Egyéb tartalék	24	93	103	93
Az üzleti év vesztesége		-1 540	-1 460	0
Saját tőke összesen		6 817	8 576	9 249
Kötelezettségek és Saját tőke összesen		116 417	123 484	127 687

Budapest, 2020. január 9.


Marty Antal
vezérigazgató-helyettes


Darazsacz Péter
igazgató

Takarékhank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi veszteség		-1 540	-1 460
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		286	378
Terven felüli értékcsökkenés		0	0
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék – visszairása / képzés		3 548	-1 554
Egyéb céltartalék –visszairása / képzés		64	-5
Tárgyi eszközök/immateriális javak kivezetésen realizált nyereség/veszteség		45	-3
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		-5	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz		5	1
Leányvállalatok értékvesztése		22	14
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		2 425	-2 629
Működési eszközök csökkenése / -növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz		10	19
Amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt hitelek		32 809	-18 461
Egyéb eszközök		363	182
Működési kötelezettségek növekedése / -csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-5 100	-1 884
Egyéb kötelezettségek		82	-273
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		30 589	-23 047

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

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

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

	Megjegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális javak eladás bevétele		-5	-225
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		-84	-64
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-89	-289
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-72	-26
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		-224	-1 450
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	23 501
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		7 691	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		7 395	22 025
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		37 896	-1 311
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		8 063	9 374
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		45 959	8 063
Kiegészítő információk			
<i>Kapott kamatok</i>		2 805	3 440
<i>Fizetett kamatok</i>		-104	-145
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek összetétele:			
Készpénz		3 243	3 736
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		42 716	4 327
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya		45 959	8 063

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

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

Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2019. október 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke
2018. január 1.		300	1 098	7 758	93	9 249
Tárgyévi veszteség		0	0	-1 460	0	-1 460
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	10	0	815	0	0	815
Általános tartalék változása		0	0	-10	10	0
Egyéb tőkemozgás		0	0	-28	0	-28
2018. december 31.		300	1 913	6 260	103	8 576
2019. január 1. – nyitó		300	1 913	6 260	103	8 576
Tárgyévi veszteség		0		-1 540	0	-1 540
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	10	0	-211	0	0	-8
Egyéb tőkemozgás		0	-1 759	1 759		0
Általános tartalék változása				10	-10	0
Egyéb tőkemozgás				-8		-8
2019. október 31.		300	-57	6 481	93	6 817

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**1. TAKARÉKSZÖVETKEZET BEMUTATÁSA**

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

Név: Fókusz Takarékszövetkezet
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlap címe: www.fokusztakarek.hu
Levelezési cím: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A.
Telefonszám: +36 77 492-076
Cégjegyzékszám: 01-02-054592
Adószám: 10043220-4-43
KSH statisztikai számjel: 10043220-6419-122-01
Alakulás éve: 1958.

Felügyelőbizottság elnöke: Szegesdi Andrásné
Igazgatóság elnöke: Pádárné Czunyi Ildikó
Első számú vezető: Sebestyén István ügyvezető igazgató

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

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása, ide nem értve a forfetírozást, ideértve a faktoringot,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- kezesség és bankgarancia vállalás;
- váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- széfszolgáltatás;
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése, Bszt. szerinti tőkepiaci ügynöki tevékenység (ügynöki tevékenység);
- pénzváltási tevékenység;
- függő biztosításközvetítői tevékenység;
- pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység.

A Takarékszövetkezet 1958-ban alakult, majd 1999.január 29-én a Mélykúti Takarékszövetkezet, 1999.június 30-án a Kerekegyháza és Vidéke olvadt be a szövetkezetünkbe, ezzel egyidejűleg felvettük a Fókusz Takarékszövetkezet nevet.

1999. július 31-én megvásároltuk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. Kecskeméti Fiókját.

2006. 11.30-án a Tiszaalpári Takarékszövetkezet olvadt be a szövetkezetünkbe.

2008.11.30-án a Tiszakécskei Takarékszövetkezet és a Fáy András Takarékszövetkezet olvadt be szövetkezetünkbe.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2014.12.30-ával a Fókusz Takarékszövetkezetbe beolvadt a Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet és a Solt és Vidéke Takarékszövetkezet.

2015.11.30-ával a Hartai Takarékszövetkezet és a Kiskun Takarékszövetkezet olvadt be a Fókusz Takarékszövetkezetbe.

2016.11.30-ával a Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet, a Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet és a Lakiteleki Takarékszövetkezet olvadt be a Fókusz Takarékszövetkezetbe.

2017.09.30-ával a Bácska Takarékszövetkezet, a Borotai Takarékszövetkezet, a Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet, a Rónasági Takarékszövetkezet és a Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet olvadt be szövetkezetünkbe.

Telephelye: 6133 Jászszentlászló, Rákóczi utca 1.

A Takarékszövetkezet operatív irányítását a 8 tagból álló igazgatóság látja el. Tagjai: Baginé Almási Éva, Braxmair Béla, Józsa Zsigmond, Nagy András, Nagyné Jámbrik Ildikó, Pádárné Czunyi Ildikó, Sebestyén István, Wittner Istvánné.

A Takarékszövetkezet általános ellenőrző szerve az 5 tagból álló felügyelő bizottság. Tagjai: Szegesdi András Orbánné, Ignác Tibor, Kangyalka Tiborné, Rigóné Szabó Piroska, Szabó István.

A Fókusz Takarékszövetkezet tagja a szövetkezeti hitelintézeti integrációnak.

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB) a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 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 Fókusz Takarékszövetkezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Takarékszövetkezet az MTB által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

2. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**2.1. Megfelelőségi nyilatkozat**

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

2.2. Az IFRS első alkalmazása

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

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

2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

2.4. Az értékelés alapja

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 időszakról hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

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

2.5.2. Az IFRS 16 standard hatása

Az EU által befogadott IFRS 16 standard 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évre alkalmazandó kötelezően. Ugyanakkor az IFRS 1 standard alapján a gazdálkodó egységnek ugyanazt a számviteli politikát kell alkalmaznia a pénzügyi helyzetre vonatkozó, IFRS-ek szerinti nyitó kimutatásában és valamennyi, az első, IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásaiban bemutatott időszakra. Ez azt jelenti, hogy a 2018. január 1-ei időpontra és az azt követő üzleti évre vonatkozóan is már az új lízing standardot kell alkalmaznia a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezetnek a legkorábbi összehasonlítható időszakot úgy kell bemutatni, mintha a Takarékszövetkezet mindig is IFRS 16-ot alkalmazott volna figyelembe véve az IFRS 1 által lehetővé tett mentességeket.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet 2018. január 1-re vonatkozóan megvizsgálta, hogy a szerződés az IFRS 16 hatálya alatt lízing-e, vagy tartalmaz-e lízinget.

Az új lízing standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül a korábbi lízing standard (IAS 17), valamint az alábbi értelmezések: az IFRIC 4 – Annak meghatározása, hogy egy konstrukció tartalmaz-e lízinget, SIC 15 – Ösztönzők és 27 – A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

Az IFRS 16, új lízing standard alkalmazásával, az operatív és pénzügyi lízingek közötti különbségtétel a lízingbe vevők esetén megszűnik, ehelyett minden esetben egy a lízinghez kapcsolódó, az eszköz használati jogát megtestesítő eszközt és egy lízingdíjak fizetésére vonatkozó kötelmet megtestesítő lízingkötelezettséget kell megjeleníteni a mérlegben. IFRS 16 rendelkezései alapján egy szerződés lízingnek minősül, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek magyar számviteli szabályok, valamint a korábbi lízing standard szerint (IAS 17) operatív bérleti díjként jelentek meg – az IFRS 16, új lízing standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamat jellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A lízingbevevőnek emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség átértékelésének összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögöttes eszköz kísértékű. Ugyanakkor a lízingbeadóknak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

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

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

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

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

- A lízingkötelezettséget a hátralévő lízingdíjak jelenértékén értékeli, az IFRS áttérés időpontjában, 2018.01.01-én, érvényes járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- Az 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 futamidőű 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A 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.

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
 - Betételek

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.3. 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 beszédése és az értékpapír eladása és ezen értékpapírok szerződéses feltételei kizárólag a fennálló tőkekövetelésre és az arra számolt kamat beszédésére 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.

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 beszédése 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 Takarékszövetkezetnél az átstrukturált hitelek tekintetében nem volt jelentős eredményhatás.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet 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 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 keletkezésükor 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.7. 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 vevőköre való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.8. Lízingek

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

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

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

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

- Az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga. A lízingbevevő megszerzi ezt a jogot, amennyiben olyan döntési jogkörrel rendelkezik, amellyel joga van meghatározni az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját. Abban 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:

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet, mint lízingbevevő

A Takarékszövetkezet, mint lízingbe vevő a lízingszerződés kezdőnapján megjeleníti a használati-jog eszközt és a kapcsolódó lízingkötelezettséget. A használati jog eszköz a Takarékszövetkezet a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A 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 kezdőnapi 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 lízingosztónzókkal.

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

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

A Takarékszövetkezetnek a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

A Takarékszövetkezet a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használati-jog-eszköz módosításaként jeleníti meg. Ha azonban a használati-jog-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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó

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

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

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

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel.

A Takarékszövetkezet, mint lízingbeadó jellemzően ingatlan lízingszerződésekkel rendelkezik.

3.9. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.10. 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 összegben kerül kimutatásra. A tényleges adófizetési kötelezettség megállapításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók.

3.12. Halasztott adó

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.13. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

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

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

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

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

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

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

3.14. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

3.15. Pénzügyi garancia szerződés

A pénzügyi garanciaszerződés egy olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. A pénzügyi garanciaszerződések kezdeti megjelenítése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel csökkentett (vagy növelt) valós értéken történik, és pénzügyi kötelezettségként számolandó el.

Ezt követően a kötelezettség értéke a kumulatív amortizációval csökkentett bekerülési érték, illetve azon várható pénzügyi kötelezettség összege, amely a garanciák lehívása miatt a Takarékszövetkezet számára keletkezhet.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A 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 különbséget az eredményben számolandó el. Az FVOCI kategóriába tartozó hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség átvezetésre kerül az eredménybe. Az FVOCI kategóriába tartozó tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség nem kerül átvezetésre az eredménybe, hanem a Takarékszövetkezet a felhalmozott nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemből közvetlenül az eredménytartalékba sorolja át.

3.16.1.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**3.17. Céltartalék**

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

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

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

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

3.18.1.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

3.19. Visszavásárolt saját részvény

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

3.20. Kamatbevételek és ráfordítások

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A Takarékszövetkezet bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

3.21. Díj- és jutalékbevétel, ráfordítás

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

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

3.22. Kamattámogatás

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

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

3.23. Függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.24. Fordulónap utáni események

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

A Takarékszövetkezet a fordulónap utáni események esetében megkülönböztet módosító és nem módosító eseményeket. A módosító események olyan történések, amelyek bizonyítékot hordoznak arra vonatkozóan, hogy egy adott tény már a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján fennállt, csak a létezésről szóló információ érkezett meg később. A módosító eseménnyel a pénzügyi kimutatások számszaki részét is módosítja a Takarékszövetkezet. A nem módosító események olyan események, amelyek arra szolgálnak 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.27. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

3.28. Bankadó

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

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

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

3.29. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

A vállalkozás folytatása

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

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. 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)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

3.30. Átsorolások és hibák

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

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

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

3.32. Becslésekben bekövetkezett változás

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatbevétel		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	209
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 778	3 149
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök*	27	82
Összesen	2 805	3 440

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

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek*	0	3
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	98	142
Egyéb kötelezettségek	5	0
Összesen	104	145

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Díj- és jutalékbevétel		
Számlavezetéssel kapcsolatos jutalék és költség	2 780	3 247
Hitelezéssel kapcsolatosan felszámított díjak, bevételek	86	130
Ügynöki díj	262	363
Kártya üzletág	325	283
Egyéb	52	70
Összesen	3 505	4 093

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Díj- és jutalékráfordingás		
Ügynöki díj	22	
Kártya üzletág	543	545
Treasury szolgáltatás	89	127
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	88	108
Egyéb	113	97
Összesen	855	877

6. DEVIZA MŰVELETEK EREDMÉNYE

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	54	192
Devizaműveletek nem realizált eredménye	36	-9
Devizaműveletek eredménye	91	183

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Készletértékesítés bevétele	83	104
Véglegesen kapott pénzeszköz	117	0
Megtérült felszám.végrehajtói díjak bev.	29	0
Tárgyi eszköz értékesítés bevétele	45	0
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	28	30
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	40	40
Egyéb bevétel	11	25
Összesen	353	199

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Véglegesen átadott pénzeszköz	0	7
Kártérítés	136	0
Egyéb	41	0
Összesen	177	7

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérjellegű költségek	2619	2 582
Reklám, propaganda, hirdetés	68	84
Általános és adminisztratív költségek	287	430
Bérleti díjak	131	117
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	130	202
Immateriális javak értékcsökkenése	156	202
Tanácsadói díjak	168	167
Fenntartási költségek	35	41
Pénzügyi szervezetek különadója	63	28
Egyéb fizetendő adók és járulékok	1 172	1 859
Biztosítási díjak	5	8
Informatikai költségek	616	609
Egyebek	577	284
Összesen	6 027	6 613

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Béreköltség	1 865	1 977
Társadalombiztosítási járulék	445	446
Egyéb személyi kifizetések	309	159
Összesen	2 619	2 582

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 436 fő volt október végén (2018-ben 507 fő).

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

10. JÖVEDELEMADÓ

	2019. október 31.	2018. december 31.
Éves adófizetési kötelezettség	-27	-80
Hitelintézeti járadék	0	0
Halasztott (adóráfordítás)/adóbevétel	21	144
Összesen	-6	64

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.
Adózás előtti eredmény:	-1 534	-1 524
Nyereségadó	138	-137
Adóalap módosító tételek	-144	-73
Összesen	-6	64

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

	2019. október 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	86	0	86	21	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	25	0	25	0	0
IFRS áttérési adó iparűzési adóhatás	0	25	-25	0	0
Nettó halasztott adó pozíció	111	25	86	21	0

	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből	65	0	65	144	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	25	0	25	25	0
IFRS áttérési adó iparűzési adóhatás	0	25	-25	-25	0
Nettó halasztott adó pozíció	90	25	65	144	0

A 2019.10.31-i táblázat adatai mutatják az egy adóhatósággal szembeni halasztott adó pozíciót, míg 2018. december 31-re vonatkozóan a táblázat nettó módon jeleníti meg a halasztott adó pozíciót.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

11. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2019. október 31.	2018. december 31.
Egyéb átfogó jövedelem		
Eredménybe nem átsorolható tételek	-211	940
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-211	844
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	96
Eredménybe átsorolható tételek	0	-125
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-137
ebből: saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	12
ebből: eredménybe átvezetett	0	0
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Összesen	-211	815

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	3 243	3 736	3 181
Egyéb látra szóló betétek	42 716	4 327	6 193
Összesen	45 959	8 063	9 374

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Hitelek	5	21	41
Összesen	5	21	41

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	7 910	7 099
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	23 501
Összesen	7	7 910	30 600

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.	7
Orient+ Zrt v.a.	0
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0
Soltvadkert és Vidéke Tksz."fa"	0
Összesen	7

A beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet 136 millió forint összegben jelenített meg osztalékot, melyet az MTB Zrt-nél lévő részesedései után kapott. Az MTB részesedések nagy része értékesítésre került 2019. október hónapban.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke a kivezetéskor
Takarék Jelzálog Bank Nyrt.	7 477
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	215
Összesen	7 692

A részesedések elidegenítése a stratégiai terveknek megfelelően történt. A részesedések elidegenítésén elért halmozott nyereség 53 millió forint volt.

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

15. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Lakossági hitelek	34 089	29 178	17 665
Vállalati hitelek	24 872	27 615	31 362
Önkormányzati hitelek	0	0	0
Bankközi betétek, hitelek	10 760	53 228	39 764
Előlegek bruttó	981	705	196
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó	70 702	110 726	88 987
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztése	4 318	7 926	6 287
Összesen	66 384	102 800	82 700

16. LEÁNYVÁLLALATOK

A Takarékszövetkezet tulajdoni részesedései a leányvállalatokban.

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Bekerülési érték	Részesedés %	Bekerülési érték	Részesedés %	Bekerülési érték	Részesedés %
Fókusz-Sales Kft v.a.	37	100%	37	100%	37	100%
Bács-Metak Kft.v.a	3	91%	3	91%	3	91%
Összesen	40		40		40	

A Takarékszövetkezet két leányvállalatának végelszámolása kezdődött meg. A Bács-Metak Kft végelszámolása 2019. november hóban már be is fejeződött. A Fókusz-Sales Kft végelszámolója az NC Consulting Zrt. A végelszámolás kezdete:2019.10.01.

Az elszámolt értékvesztés 2019. október 31-én 40 millió Ft (18 millió Ft 2018. december 31, 4 millió Ft 2018. január 1.)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

17. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2019. október 31.	Ingatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki gépek, berendezés ek	Beruházá sok	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	2 507	1 006	15	3 528
Növekedés	60	23		83
Csökkenés	26	107	15	148
Záró egyenleg	2 541	922	0	3 463
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	206	773	0	979
Éves értékcsökkenés	61	69	0	130
Csökkenés	66	73	0	139
Záró egyenleg	201	769	0	970
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	2 340	153	0	2 493

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 297 millió forint 2019. október 31-én.

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki gépek, berendezések	Beruhá- zások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	2 530	1 163	2	3 695
Növekedés	1	34	15	50
Csökkenés	-24	-191	-2	-217
Záró egyenleg	2 507	1 006	15	3 528
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	154	843		997
Éves értékcsökkenés	63	113		176
Csökkenés	-11	-183		-194
Záró egyenleg	206	773	0	979
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg				
Növekedés				
Csökkenés	-	-	-	-
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	2 301	233	15	2 549

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 328 millió forint 2018. december 31-én.

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

18. IMMATERIÁLIS JAVAK

2019. október 31.	Szellemi termékek	Vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	85	993	0	1 078
Növekedés	1	0	0	1
Csökkenés	-4	0	0	-4
Záró egyenleg	82	993	0	1 075
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	85	325	0	410
Éves értékcsökkenés	0	156	0	156
Csökkenés	-3	0	0	-3
Záró egyenleg	82	481	0	563
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Felhasználás	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	0	512	0	512

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Szellemi termékek	Vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	76	998	11	1 085
Növekedés	14		0	14
Csökkenés	-5	-5	-11	-21
Záró egyenleg	85	993	0	1 078
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	76	138		214
Éves értékcsökkenés	15	187		202
Csökkenés	-6			-6
Záró egyenleg	85	325	0	410
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg				
Növekedés				
Felhasználás				
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	0	668	0	668

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

19. IFRS 16 LÍZING

Használatijog-eszközök

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	2 493	2 549	2 698
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	297	328	62
Összes ingatlan, gép, és berendezés	2 790	2 877	2 760

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	73	77	25
Hosszú lejáratú	219	251	37
Lízingkötelezettségek összesen	292	328	62

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	78	83	26
1-5 év között	189	210	40
5 éven túl	44	57	0
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	311	350	66

Használatijog-eszközök mozgástábla

	Ingotlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2018. január 1.	5	57	62
Növekedések	238	53	291
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-3	-23	-26
Csökkenések	0	0	0
Egyenleg 2018. december 31.	240	88	328
Növekedések	83	91	175
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-29	-40	-69
Csökkenések	-135	-2	-136
Egyenleg 2019. október 31.	160	138	297

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-72	-26

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-56	0
Rövid futamidejű lízingek költségei	0	0
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	0	
Összesen	-5	0

Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	0	0
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai	0	0
Lízingkötelezettség tőkerészához kapcsolódó kifizetések	-72	-26

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

20. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Aktív időbeli elhatárolások	266	0	0
Visszaigényelhető adók	0	0	0
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	0	304	380
Követelés fejében átvett ingatlan	375	717	809
Vevőkövetelések	0	12	16
Egyebek	8	0	25
Összesen	649	1 033	1 230

21. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	102 628	107 727	109 885
Felvett hitelek	4 625	4 848	6 299
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	505	584	336
Összesen	107 758	113 159	116 520

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

22. CÉLTARTALÉKOK

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

2019	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	166	18	19	203
Időszaki képzés	17	82	0	99
Időszaki alatti kivezetés és felhasználás	-77	0	-19	-96
Záró céltartalék 2019.10.31.	106	100	0	206

2018	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	80	0	0	43	123
Időszaki képzés	88	18	19	0	125
Időszak alatti kivezetés és felhasználás	-2	0	0	-43	-45
Záró céltartalék 2018.12.31.	166	18	19	0	203

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

23. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók	447	198	194
Szállítók		106	113
Passzív elhatárolások	646	809	989
Halasztott bevételek	397		
Egyebek	104	246	305
Összesen	1 594	1 359	1 580

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 (MFt)	Tulajdoni hányad %	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (MFt)	Tulajdoni hányad %
Jogi személyek	32	4	2%	34	4	2%
Természetes személyek	3 738	151	98%	3 909	159	98%
Fel nem osztható vagyon	0	145	0%	0	137	0 %
Összesen	3 770	300	100%	3 943	300	100%

A 3770 tag közül egy tagnak 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	93	93	93
Általános tartalék	0	10	
Egyéb tartalék összesen	93	103	93

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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. Általános tartalék összege (10 MFt) felhasználásra került 2019. október 31-én a veszteség mérséklésére (2018. december 31-én 10 millió 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 hitelekéből és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	246	345	390
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	13 380	11 376	10 179
Összesen	13 626	11 721	10 569

26. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

26.1. 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 alokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	66 383	65 785	102 800	101 875	82 700	82 700

26.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. október 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	5
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	7
Összes valósan értékelt eszköz	0	0	12

	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	21
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	7,910
Összes valósan értékelt eszköz	0	0	7,931

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg 2019. január 1.	21	7 910
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-6	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-10	-7 903
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg 2019. december 31.	5	7

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg - 2018. január 1.	41	7 099
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	844
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/ állományi növekedés	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-20	-33
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg 2018. december 31.	21	7 910

27. KOCKÁZATKEZELÉS

27.1. Áttekintés

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

A Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és a Takarékbank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrési mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

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

A szövetségi 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 Fókusz Takarékszövetkezet jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapír / Takarékbanki betét formájában.

27.2. Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Felügyelő Bizottság

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

Ügyvezető Testület

A Testület az Igazgatóság / Felügyelőbizottság részére készülő tájékoztatók és előterjesztések előzetes jóváhagyása, véleményezése mellett negyedévente megtárgyalja a kockázati jelentést, melynek keretében meggyőződik a kockázatkezelési, kockázati kontroll, irányítási rendszerek eredményes működéséről, illetve - szükség szerint - kezdeményezi a hatáskörébe tartozó intézkedések megtételét, évente egyszer értékeli a kontroll funkciók által feltárt kockázatokat és/vagy azok működését, meghatározza az irányítási kockázathoz kapcsolódó részletszabályokat; jóváhagyja a megfelelési (compliance) funkciót ellátó terület stratégiáját, éves ellenőrzési tervét; megtárgyalja a compliance funkciót ellátó terület által előterjesztett vizsgálati jelentéseket, felügyeli az elfogadott intézkedési tervek végrehajtását, valamint a compliance funkciót ellátó terület éves tevékenységéről és a compliance kockázatokról szóló éves jelentését; jóváhagyja a compliance funkciót ellátó terület által készített, az alkalmazottak számára előírt korlátok betartásáról szóló éves és negyedéves jelentéseket. Az Ügyvezető Testület tárgyalja meg a belső ellenőrzési terület által előterjesztett vizsgálati jelentéseket, felügyeli az elfogadott intézkedési tervek végrehajtását; biztosítja, hogy a felső vezetés folyamatosan értékelje a belső ellenőrzési rendszer hatékonyságát, az egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kockázatvállalás tagintézményi belső limit túllépésének engedélyezését is a Testület végzi, valamint a gyakorlatban a likviditási kockázatok kezelésének és az eszköz-forrás gazdálkodásnak is a Testület az elsődleges felelőse.

Hitelezési Bizottság [Központi HB, Lakossági HB, Vállalkozói HB, Vállalkozói Széchenyi Kártya Hitelezési Bizottság, személyes döntési kompetenciával rendelkező személy(ek csoportja)]

A Hitelezési Bizottságok felelősek azokért a kockázati döntésekért, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés (Részközgyűlés), Küldöttgyűlés, az Ügyvezető Testület vagy Igazgatóság hatáskörébe.

Ezen bizottságok alkalmasak a Fókusz Takarékszövetkezet hitelezési tevékenységével összefüggő általános és konkrét kérdések megtárgyalására, eldöntésére, javaslatételre az Ügyvezető Testület és az Igazgatóság felé, továbbá a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat mellékletét képező Kompetencia rend alapján hatáskörébe tartozó hitel-előterjesztések és egyéb -kockázatvállalással összefüggő- ügyletek megvitatására és eldöntésére.

A szövetkezeti hitelintézet a döntések gyors, prudens lebonyolítása érdekében az alacsonyabb kitettségek esetére alkalmaz a KHB-n túli egyéb bizottságokat (lakossági, vállalkozói) ill. együttes -ritkán önálló- személyi döntéseket is.

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**Belső ellenőrzés**

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

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

Kockázatmérési és jelentési rendszer

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

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. A Fókusz Takarékszövetkezet gyűjti és elemzi a működési kockázati események, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Fókusz Takarékszövetkezet meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Az Ügyvezető Testület szükség szerint, de legalább havonta ülésezik, értékeli a kockázati jelentéseket és dönt a kompetenciájukba tartozó kérdésekben. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente tárgyalja és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részeleme 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 Fókusz Takarékszövetkezet az eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

Hitelkockázat

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

A hitelkockázat vállalása előtt a szövetségi 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a Fókusz Takarékszövetkezet és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfolió engedményezése 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.

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**Értékvesztett 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;
- 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 előretekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partner osztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók: A meglévő kockázatkezelési mutatókból kerülnek származtatásra, amelyek lehetővé teszik a Takarékszövetkezet számára, hogy meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök hitelkockázata jelentősen nőtt-e. Ilyen mutatók: Az adós kötelezően

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 visszesorolandó 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 makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Ebből az alap scenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék 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

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A várható hitelezési 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 kiterjedésre 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” kiterjedési 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 kiterjedésnek 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 kiterjedéshez.

A hitelkockázati kiterjedés (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 kiterjedés várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

része hozzáadódik a kitettség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitettség értéket nem teljesítés esetén.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Hitelkockázati kitettség

2019. október 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Kézpénz	3 243	0	0	0	3 243
<i>Befektetési besorolás</i>	3 243	0	0	0	3 243
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	42 716	0	0	0	42 716
<i>Befektetési besorolás</i>	42 716	0	0	0	42 716
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	10 760	0	0	0	10 760
<i>Befektetési besorolás</i>	10 760	0	0	0	10 760
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	31 320	1 303	1 466	0	34 089
<i>Befektetési besorolás</i>	29 813	413	0	0	30 226
<i>Default besorolás</i>	239	64	1 466	0	1 769
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 268	826	0	0	2 094

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019. október 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	19 570	921	4 381	0	24 872
<i>Befektetési besorolás</i>	18 029	240	0	0	18 269
<i>Default besorolás</i>	136	23	4 381	0	4 540
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 405	658	0	0	2 063
Önkormányzati	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	981	0	0	0	981
<i>Befektetési besorolás</i>	981	0	0	0	981
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	108 590	2 224	5 847	0	116 661
Értékvesztés	604	348	3 366	0	4 318
Könyv szerinti érték összesen	107 986	1 876	2 481	0	112 343

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázati kitettség

2018. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	3 736	0	0	0	3 736
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	4 327	0	0	0	4 327
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	53 228	0	0	0	53 228
Lakossági	25 113	624	3 441	0	29 178
Vállalati	20 431	207	6 977	0	27 615
Önkormányzati	0	0	0	0	0
Előlegek	705	0	0	0	705
Bruttó könyv szerinti érték összesen	107 540	831	10 418	0	118 789
<i>Értékvesztés</i>	<i>809</i>	<i>155</i>	<i>6 962</i>	<i>0</i>	<i>7 926</i>
Könyv szerinti érték összesen	106 731	676	3 456	0	110 863

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázati kitettség

2018. január 01.	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	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	3 181	0	0	0	3 181
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	6 193	0	0	0	6 193
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	23 294	0	0	0	23 501
Bankközi kitettség	39 764	0	0	0	39 764
Lakossági	14 434	501	2 730	0	17 665
Vállalati	24 383	114	6 865	0	31 362
Önkormányzati	0	0	0	0	0
Előlegek	196	0	0	0	196
Bruttó könyv szerinti érték összesen	111 445	615	9 595	0	121 862
<i>Értékvesztés</i>	628	109	5 550	0	6 287
Könyv szerinti érték összesen	110 817	506	4 045	0	115 575

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2018. január 1.	628	109	5 550	0	6 287
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-16	78	0	0	62
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-34	0	454	0	420
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-23	67	0	44
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	28	-82	0	-54
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	4	-60	0	0	-56
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	0	-35	0	-34
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-44	-5	697	0	648
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	388	11	477	0	876
Árfolyam és egyéb mozgások	29	27	348	0	404
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-147	-10	-514	0	-671
Értékvesztés 2018. december 31.	809	155	6 962	0	7 926

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2019. január 1.	809	155	6 962	0	7 926
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-22	118	0	0	96
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-16	0	239	0	223
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-4	11	0	7
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	24	-113	0	-89
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-8	0	0	-7
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	17	0	-512	0	-495
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-162	63	462	0	363
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	206	0	0	0	206
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-229	0	-3 683	0	-3 912
Értékvesztés 2019. október 31.	604	348	3 366	0	4 318

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztett eszközök – Stage 3

2019.10.31	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Értékvesztett eszközök (stage 3)			
Lakossági jelzáloghitelek	525	309	216
Egyéb lakossági hitelek	941	342	599
Vállalati jelzáloghitelek	16	0	16
Egyéb vállalati hitelek	4 365	2 715	1 650
Értékvesztett eszközök összesen	5 847	3 366	2 481

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Céltartalék mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2018. január 1-én	78	2	0	80
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	0	0	6	6
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	107	0	29	136
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-2	0	0	-2
Árfolyam és egyéb mozgások	3	0	5	8
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-61	-1	0	-62
Kockázati céltartalék 2018. december 31-én	125	1	40	166
Kockázati céltartalék 2019. január 1-én	125	1	40	166
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-1	1	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-5	0	8	3
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	1	1
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	-4	-4
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	17	0	0	17
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	0	0	-77	-77
Kockázati céltartalék 2019. október 31-én	136	2	-32	106

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázati kitettség hitelkereten és a bankgarancián

2019.10.31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	2 599	26	6	2 631
Vállalati hitelkockázati kitettség	705	1	236	942
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	3 304	27	242	3 573

2018.12.31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	4 933	17	26	4 976
Vállalati hitelkockázati kitettség	6 467	0	93	6 560
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	11 400	17	119	11 536

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018.01.01	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	894	19	1	914
Vállalati hitelkockázati kitettség	8 694	0	56	8 750
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	17	0	0	17
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	9 605	19	57	9 681

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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	hitel darabszám
Lakossági kitettség	630	177	453	159
Vállalati kitettség	1 296	579	717	50
Összesen:	1 926	756	1 170	209

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	772	166	606
Vállalati kitettség	1 200	429	771
Összesen:	1 972	595	1 377

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	656	186	470
Vállalati kitettség	1 642	721	921
Összesen:	2 298	907	1 391

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

27.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A Fókusz Takarékszövetkezet főbb **hitelkockázati fedezetei:**

Ingtatlan fedezetek

A Fókusz Takarékszövetkezet Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot 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 garantőri 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 Fókusz Takarékszövetkezet a hitelkockázatát egyéb ingó és ingatlan zálogjoggal, engedményezéssel, illetve a kölcsönök fedezetét képező vagyontárgyak fedezetbe vételével csökkenti.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Takarékszövetkezet fedezeteit:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Jelzálogjog	75 852	66 094	59 953
Óvadék	397	93	410
Kapott kezességek	26 138	20 541	13 099
Egyéb fedezetek, biztosítékok	4 685	3 777	2 961
Összesen	107 072	90 505	76 423

A fedezetek teljes mértékben a hitelállományhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Takarékszövetkezet hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	42 716	4 327	6 193
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	7	7 910	30 600
Lakossági hitelek	34 089	29 178	17 665
Vállalati hitelek	24 872	27 615	31 362
Önkormányzati hitelek	0	0	0
Bankközi betétek, hitelek	10 760	53 228	39 764
Előlegek bruttó	981	705	196
Mérlegen kívüli kötelezettségek	14 006	11 721	10 569
Összesen	127 431	134 684	136 349

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

27.5. Piaci kockázat

A Fókusz Takarékszövetkezet az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétségét 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 Fókusz Takarékszövetkezet a kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálják végezni.

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

	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2018	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +25 bp
HUF	1,1	0,6	10,7	26,8
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 1,1 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

27.7. Devizakockázat kezelése

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2019.10.31.)	Tőke hatás (2019.10.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2018.12.31.)	Tőke hatás (2018.12.31.)
EUR	1 030	1 030	-682	-682
USD	-20	-20	127	127
CHF	670	670	322	322
Egyéb	100	100	491	491

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

A Takarékszövetkezet deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1%-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetében mintegy 1 030 ezer forinttal, CHF esetén 670 ezer forinttal növekedhet, míg USD esetén 20 ezer forinttal csökkenhet.

A Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2019. október 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	365	4 065	111 717	270	116 417
Kötelezettségek összesen	-215	-4 123	-104 996	-266	-109 600
Saját tőke	0	0	-6 817	0	-6 817
Mérlegen kívüli tételek	0	0	-12 689	0	-12 689
Pozíció	150	-58	-12 785	4	-12 689

2018. december 31.	HUF	Deviza	Összesen
Eszközök és összesen	118 261	5 223	123 484
Kötelezettségek összesen	-110 042	-4 866	-114 908
Saját tőke	-8 576	0	-8 576
Mérlegen kívüli tételek	83 279	0	83 279
Pozíció	82 922	357	83 279

2018. január 1.	HUF	Deviza	Összesen
Eszközök összesen	122 177	5 510	127 687
Kötelezettségek összesen	-113 055	-5 383	-118 438
Saját tőke	-9 249	0	-9 249
Mérlegen kívüli tételek	76 093	0	76 093
Pozíció	75 966	127	76 093

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**27.8. Likviditási és lejárat kockázatok**

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

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

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

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

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

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

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 hónap – 1 év	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Betétek	71 769	15 908	13 944	216	787	123	102 747
Felvett hitelek	0	3	1	4 595	25	0	4 624
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	101	0	0	0	0	0	101
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	1	1	284	0	0	286
Banki kötelezettségek összesen	71 870	15 912	13 946	5 095	812	123	107 758

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 hónap – 1 év	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Betétek	85 500	15 161	5 950	969	0	0	107 580
Felvett hitelek	7	0	348	4 468	25	0	4 848
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	147	0	0	0	0	0	147
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	256	0	328	0	0	584
Banki kötelezettségek összesen	85 654	15 417	6 298	5 765	25	0	113 159

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 hónap – 1 év	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Betétek	63 840	20 866	23 612	1 373			109 691
Felvett hitelek	55		547	5 672	25		6 299
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	194						194
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		274		62			336
Banki kötelezettségek összesen	64 089	21 140	24 159	7 107	25	0	116 520

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratii megbontása 2019. október 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	45 959	0	45 959
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	5	0	5
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	7	7
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	23 610	42 774	66 384
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	0	0
Tárgyi eszközök	0	2 790	2 790
Immateriális javak	0	512	512
Adókövetelések	111	0	111
Egyéb eszközök	649	0	649
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0
Eszközök összesen	70 334	46 083	116 417
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	101 728	6 030	107 758
Céltartalékok	206	0	206
Adókötelezettség	42	0	42
Kérésre visszafizetendő tőke	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	1 594	0	1 594
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0
Kötelezettségek összesen	103 570	6 030	109 600

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet eszközeinek és kötelezettségeinek lejárati megbontása 2018. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	8 063	0	8 063
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	12	9	21
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	7 910	7 910
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	59 804	42 996	102 800
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	22	22
Tárgyi eszközök	0	2 877	2 877
Immateriális javak	0	668	668
Adókövetelések	0	90	90
Egyéb eszközök	1 033	0	1 033
Eszközök összesen	68 913	54 571	123 484
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	107 315	5 844	113 159
Adókötelezettség	7	25	32
Kérésre visszafizetendő tőke	0	0	0
Céltartalékok	203	0	203
Egyéb kötelezettségek	1 489	25	1 514
Kötelezettségek összesen	109 014	5 894	114 908

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 Fókusz Takarékszövetkezet a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik, ezért egyedi likviditási mutatókat (LCR és NSFR mutatót) nem teszi közzé az egyedi éves beszámolóban.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**27.9. Működési kockázat kezelése**

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztésével végzi a Fókusz Takarékszövetkezet. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre.

27.10. Kockázati koncentráció kezelése

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

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

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

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

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

29. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Név	Besorolás	Részesedés%	Fő tevékenysége
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	anyavállalat	0%	Hitelintézeti tevékenység
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb részesedés	0,09 %	Egyéb pénzügyi tevékenység
Soltvadkert és Vidéke Tksz. f.a.	egyéb részesedés	1,72 %	Nem pénzügyi vállalat
Orient+ Bankinformatikai Zrt. v.a.	egyéb részesedés	9,52 %	-
Bács-Metak Kft v.a.	leányvállalat	91 %	-
Fókusz-Sales Kft. v.a.	leányvállalat	100%	ingatlan kezelés

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek állománya 2019. október 31-én 93 millió (2018. 12.31-én 30 millió) forint volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	9	változó	folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	40	fix,változó	személyi hitel és lakáscélú jelzálog
Összesen	49		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	2	változó	folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	28	fix,változó	személyi hitel és lakáscélú jelzálog
Összesen	30		

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Juttatások összege	Létszám (fő)	Juttatások összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	8	11	8	10
Felügyelő Bizottság tagjai	5	7	5	7
Kifizetések összesen	13	18	13	17

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A 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	42 716	0	0
Hitelek	0	0	93
Egyéb eszközök	0	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	42 716	0	93
Bankközi felvétek	4 599	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4 599	0	0
Kamatbevétel	174	0	0
Kamatráfordítás	-4	0	0
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	170	0	0
Díj- és jutalékbevétel	197	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	-544	0	0
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-347	0	0
Egyéb működési bevételek	6	0	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	6	0	0
Működési költségek	80	0	-17
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-251	0	-17

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	55 280		
Hitelek	0		30
Egyéb eszközök	8		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	55 288	0	30
Bankközi felvételek	5 234		
Ügyfelek betétei			
Egyéb kötelezettségek	32		
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5 266	0	0
Kamatbevétel	182		
Kamatráfordítás	-11		
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	171	0	0
Díj- és jutalékbevétel	276		
Díj- és jutalékráfordítás	-784		
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-508	0	0
Egyéb működési bevételek	17		
Egyéb működési ráfordítás	0		
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	17	0	0
Működési költségek	86		-18
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-406		-18

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
30. 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, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	27	0	0	2 778	0	0	0	2 805
Kamatráfordítás	0	0	0	-98	0	-6	0	-104
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	27	0	0	2 680	0	-6	0	2 701
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	3 505	0	3 505
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-855	0	-855
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	2 650	0	2 650
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	136	136
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	53	-2 544	0	0	0	-2 491
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-5	0	0	0	0	0	-5
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	169	169
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	184	184
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-177	-177
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	27	-5	53	136	0	2 644	312	3 167

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	0	2	130	3 226	82	0	0	3 440
Kamatráfordítás	-3	0	0	-142	0	0	0	-145
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-3	2	130	3 084	82	0	0	3 295
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0		4 093	0	4 093
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0		-877	0	-877
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	3 216	0	3 216
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	83	0	0	0	0	83
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-77	-68	0	0	0	-145
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-1	0	0	0	0	0	-1
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	-121	-121
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	320	320
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-7	-7
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-3	1	136	3 016	82	3 216	192	6 640

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

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

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

31.1. 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
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		9 374	0	9 374
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	41	41
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, értékpapírok	b)	29 402	1 198	30 600
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	81 174	1 526	82 700
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		36	0	36
Tárgyi eszközök	e)	3 435	-675	2 760
Immateriális javak	d)	956	-85	871
Adókövetelések		76	0	76
Egyéb eszközök		1 002	227	1 229
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	i)	0	0	0
Eszközök összesen		125 455	2 232	127 687

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	117 061	-541	116 520
Céltartalékok	f) g)	44	79	123
Adókötelezettségek		0	187	187
Egyéb kötelezettségek		1 004	604	1 608
Kötelezettségek összesen		118 109	329	118 438
Saját tőke				
Jegyzett tőke		300	0	300
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	1 098	1 098
Eredménytartalék		6 130	1 628	7 758
Egyéb tartalék		916	-823	93
Saját tőke összesen		7 346	1 903	9 249
Kötelezettségek és Saját tőke összesen		125 455	2 232	127 687

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Meg- jegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		8 063	0	8 063
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	21	21
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, értékpapírok	b)	5 940	1 970	7 910
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	102 847	-47	102 800
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		22	0	22
Tárgyi eszközök	e)	3 304	-427	2 877
Immateriális javak	d)	744	-76	668
Adókövetelések	h)	0	90	90
Egyéb eszközök		886	147	1 033
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	i)	0	0	0
Eszközök összesen		121 806	1 678	123 484

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	113 241	-82	113 159
Céltartalékok	f) g)	20	183	203
Adókötelezettségek	h)	7	25	32
Egyéb kötelezettségek		1 096	418	1 514
Kötelezettségek összesen		114 364	544	114 908
Saját tőke				
Jegyzett tőke		300	0	300
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	1 913	1 913
Eredménytartalék		6 178	1 542	7 720
Egyéb tartalék		858	-755	103
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		106	-1 566	-1 460
Saját tőke összesen		7 442	1 134	8 576
Kötelezettségek és Saját tőke összesen		121 806	1 678	123 484

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	c)	2 997	443	3 440
Kamatráfordítás	e)	-145	0	-145
Nettó kamatjövedelem		2 852	443	3 295
Díj- és jutalékbevétel		4 093	0	4 093
Díj- és jutalék ráfordítás		-877	0	-877
Díjak és jutalékok eredménye		3 216	0	3 216
Osztalék bevétel		83	0	83
Deviza műveletek eredménye		183	0	183
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-145	0	-145
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-1	-1
Nettó üzleti eredmény		6 189	442	6 631
Nettó egyéb működési bevétel		142	57	199
Nettó egyéb működési ráfordítás		-7	0	-7
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		6 324	499	6 823
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	f) g)	24	-104	-80
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	c)	487	-2 112	-1 625
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-29	0	-29
Működési költségek	e)	-6 622	9	-6 613
Adózás előtti nyereség		184	-1 708	-1 524
Jövedelemadó	h)	-80	144	64
Tárgyévi nyereség		104	-1 564	-1 460
Egyéb átfogó eredmény		0	815	815
Tárgyévi átfogó jövedelem		104	-749	-645

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

a) megjegyzés:

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

b) megjegyzés:

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

c) megjegyzés:

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalékok összege a standardnak megfelelően számszakilag is megjelenítésre került. 2018. január 1-jén az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 6 331 millió forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) 4 997 millió forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 7 927 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 4 365 millió forint volt.

d) megjegyzés:

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

e) megjegyzés:

Az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízingkötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 65 millió forint 2018. január 1-jén, és 328 millió forint 2018. december 31-én. eredményhatása nem jelentős.

f) megjegyzés:

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

g) megjegyzés:

Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalékok megjelenítése.

h) megjegyzés:

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

31.2. Saját tőke megfeleltetési tábla

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

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadóak 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a 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
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	300	0	0	0	8 949	0	0	0	9 249
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	93	0	-93	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-1 098	1 098	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	300	0	93	0	7 758	1 098	0	0	9 249

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	300	0	0	0	9 736	0	0	-1 460	8 576
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	93	0	-93	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-1 913	1 913	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-76	0	76	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	10	-10	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
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	300	0	93	10	7 644	1 913	76	-1 460	8 576

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2019. október 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	300	0	0	0	8 057	0	0	-1 540	6 817
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	93	0	-93	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	57	-57	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	300	0	93	0	8 021	-57	0	1 540	6 817

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	8 949	9 736	8 057
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	-93	-93	-93
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-1 098	-1 913	+57
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	-76	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0
Általános tartalék	0	-10	0
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	-1 460	-1 540
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	7 758	6 814	6 481

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

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

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.

Ügyfeinknek számos előnnyel jár a takarékok egyesülése: egységesített, versenyképes termékeket vehetnek igénybe, a közös, modern informatikai rendszer egyszerűsíti és gyorsítja a kiszolgálást. A TakaréKbank termékei minden csatornán 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 hajtja végre. Az apportálás során a TakaréKszövetkezet könyveiből származó 108 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 2 575 millió forint értékben kerülnek apportálásra.

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

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