

---

**Pátria Takarékszövetkezet**

*Egyedi pénzügyi kimutatások  
és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2019. október 31.*

---

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Pátria Takarékszövetkezet tulajdonosainak

### *Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük a Pátria Takarékszövetkezet (a „Társaság”) 2019. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2019. október 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 79.165.735 E Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi veszteség 158.744 E Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2019. október 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### *A vélemény alapja*

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti 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 kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

#### *Figyelemfelhívás*

Felhívjuk a figyelmet a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz 2. pontjában található megjegyzésre, amely szerint 2019. október 31-vel a Társaság beolvadt a Takarékbank Zrt-be. Ennek megfelelően a Társaság üzleti évet záró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokat készített 2019. október 31-re. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a tekintetében.

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</b>	<b>Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások</b>
<i>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 15. megjegyzésében)</p> <p>A Társaság 2019. október 31-én összesen nettó 31.763.473 E Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt követelést mutatott ki (bruttó érték 32.322.588 E Ft), amellyel szemben 559.115 E Ft értékvesztés került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging),</li><li>- a hitelek bedőlésének valószínűsége,</li><li>- a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint</li><li>- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése.</li></ul> <p>A fentiekre tekintettel a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,</li><li>- staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata,</li><li>- az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata,</li><li>- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek (nemteljesítési kockázat - PD, nemteljesítési veszteség - LGD, várható hitelezési veszteség - ECL, makrógazdasági faktorok) vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja,</li><li>- hitelporfólió átfogó elemzése.</li></ul>

### **Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Továbbá:

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

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

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

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

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

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

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

A 2019. május 27-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 kimutásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. január 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### ***Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása***

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

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

Budapest, 2020. január 9.



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



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

**Pátia TAKARÉK Szövetkezet**

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

**2019. október 31.**

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

<b>Tartalom</b>	<b>Oldal</b>
Egyedi Átfogó Eredménykimutatás.....	4
Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás.....	5
Egyedi Pénzügyi Helyzetre vonatkozó kimutatás.....	6
Egyedi Cash Flow Kimutatás.....	8
Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz .....	11-105

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

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



## **ÁLTALÁNOS ADATOK**

### **Felügyelő bizottság elnöke:**

Szöllősiné dr. Patonai Judit

### **Igazgatóság elnöke:**

Csoltkó Endréné

### **Első számú vezető:**

Csoltkó Endréné, elnök ügyvezető

### **Igazgatóság tagja:**

Csoltkó Endréné, igazgatóság elnöke - belső  
Gergely Zsolt, igazgatósági tag - belső  
Jasperné Spanyol Anikó, igazgatósági tag - belső  
Birinszki Páné, igazgatósági tag  
Lepsényiné Török Ilona, igazgatósági tag  
dr. Siteiner András, igazgatósági tag  
dr. Szmecana Béla, igazgatósági tag

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

Bense Marianna, PM-regisztrációs száma: 192618

### **Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:**

Deloitte Kft.

### **Személyében felelős könyvvizsgáló:**

Mádi-Szabó Zoltán, kamarai tagsági száma: 003247

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

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

### **A Takarékszövetkezet székhelye:**

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

---

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Kamatbevétel	4	1 526 186	1 861 957
Kamatráfordítás	4	-92 956	-128 860
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>1 433 230</b>	<b>1 733 097</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	2 353 905	2 712 182
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-629 267	-669 135
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>1 724 638</b>	<b>2 043 047</b>
Osztalék bevétel		160 374	117 732
Deviza műveletek eredménye	6	107 940	123 778
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		118 655	-342 660
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		2 222	-3 390
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>389 191</b>	<b>-104 540</b>
Nettó egyéb működési bevétel	7	120 134	99 857
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-9 834	-6 417
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>3 657 359</b>	<b>3 765 044</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		133 043	-131 812
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		68 106	674 828
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-1 130	38 918
Működési költségek	8,9	-4 001 254	-4 388 678
<b>Adózás előtti veszteség</b>		<b>-143 877</b>	<b>-41 700</b>
Jövedelemadó	10	-14 867	11 962
<b>Tárgyévi veszteség</b>		<b>-158 744</b>	<b>-29 738</b>

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Tárgyévi veszteség</b>		<b>-158 744</b>	<b>-29 738</b>
<i>Egyéb átfogó eredmény</i>	11	<b>-62 706</b>	<b>75 288</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>		<b>-65 546</b>	<b>299 010</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-65 546	280 138
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	18 872
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>2 840</b>	<b>-223 722</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		2 840	-193 694
Nyereségbe vagy(-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	-30 028
<b>Teljes tárgyévi átfogó eredmény</b>		<b>-221 450</b>	<b>45 550</b>

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	12	33 481 970	21 667 465	4 275 964
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	15 119	18 683	33 358
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	7 049	2 511 104	27 771 902
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	42 081 734	49 697 208	38 449 285
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	123 000	123 000	123 000
Tárgyi eszközök	17	3 129 204	3 200 003	3 266 646
Immateriális javak	18	114 351	110 523	150 630
Adókövetelések	10	63 002	78 046	66 487
Egyéb eszközök	20	150 306	262 202	436 153
<b>Eszközök összesen</b>		<b>79 165 735</b>	<b>77 668 234</b>	<b>74 573 604</b>


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


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

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

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	21	72 663 957	70 858 199	67 555 461
Céltartalékok	22	40 871	173 913	42 101
Adókötelezettségek	10	541	541	0
Egyéb kötelezettségek	23	738 115	707 929	1 052 437
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>73 443 484</b>	<b>71 740 582</b>	<b>68 649 999</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke	24	768 940	750 000	750 000
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	24	4 165	-26 378	-101 667
Eredménytartalék		4 743 113	4 710 246	4 685 991
Egyéb tartalék	24	364 778	523 522	589 281
Az üzleti év vesztesége		-158 744	-29 738	0
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>5 722 252</b>	<b>5 927 652</b>	<b>5 923 605</b>
<b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>		<b>79 165 735</b>	<b>77 668 234</b>	<b>74 573 604</b>

Budapest, 2020. január 9.

  
**Marty Antal**  
 vezérigazgató-helyettes  
 Takarékbank Zártkörűen Működő  
 Részvénytársaság  
 1.

  
**Darazsacz Péter**  
 igazgató

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi veszteség		-158 744	-29 738
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		157 618	169 909
Tárgyi eszközök/immateriális javak értékvesztése		0	0
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék – visszaírása / képzés		914 058	870 808
Egyéb céltartalék –visszaírása / képzés		-142 877	151 353
Tárgyi eszközök/immateriális javak kivezetésen realizált nyereség/veszteség		10 641	22 036
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások		-1 641	-1 549
Kötelezően az eredménnyel szemben valóan értékelt eszközök valós érték változása		-2 222	3 390
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>776 833</b>	<b>1 186 208</b>
Működési eszközök csökkenése / -növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valóan értékelt eszköz		5 786	11 465
Amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt hitelek		6 711 251	-12 138 273
Egyéb eszközök		126 939	162 394
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		1 485 773	2 279 803
Egyéb kötelezettségek		27 779	-598 613
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>9 134 361</b>	<b>-9 097 016</b>

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele		39 528	139 692
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása		-140 816	-224 888
Goodwill			
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-101 288</b>	<b>-85 196</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Hosszú lejáratú hitel törlesztés		331 875	1 32 828
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		264 978	25 549 229
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése		2 175 888	0
Lízing kötelezettségek törlesztése		-10 250	-8 343
Kilépő / Belépő tagokkal kapcsolatos elszámolások		18 940	0
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>2 781 431</b>	<b>26 573 714</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		11 814 505	17 391 502
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		21 667 465	4 275 964
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>33 481 970</b>	<b>21 667 465</b>
<b>Kiegészítő információk</b>			
Kapott kamatok		1 526 186	1 861 958
Fizetett kamatok		-92 956	-128 860
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek összetétele:</b>			
Készpénz		1 453 559	1 374 312
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		32 028 412	20 293 153
<b>Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya</b>		<b>33 481 970</b>	<b>21 667 465</b>

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

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

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

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke
<b>2018. január 1.</b>		<b>750 000</b>	<b>-101 667</b>	<b>4 685 991</b>	<b>589 281</b>	<b>5 923 605</b>
Tárgyévi eredmény/átfogó eredmény		0	75 289	-29 738	0	45 551
Általános tartalék képzés/felhasználás	24	0	0	65 759	-65 759	0
Osztalék fizetés		0	0	-42 422	0	-42 422
Egyéb tőkemozgás		0	0	918	0	918
<b>2018. december 31.</b>		<b>750 000</b>	<b>-26 378</b>	<b>4 680 508</b>	<b>523 522</b>	<b>5 927 652</b>
Tárgyévi eredmény/átfogó eredmény		0	-62 706	-158 744	0	-221 450
Általános tartalék képzés/felhasználás	24	0	0	158 744	-158 744	0
Egyéb tőkemozgás / részjegytőke változása		18 940	0	-2 890	0	16 050
Részesedések kivezetése		0	93 249	-93 249	0	0
<b>2019. október 31.</b>		<b>768 940</b>	<b>4 165</b>	<b>4 584 370</b>	<b>364 778</b>	<b>5 722 252</b>

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

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



---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

## 1. TAKARÉKSZÖVETKEZET BEMUTATÁSA

A Takarékszövetkezet 2019. október 31-i egyedi beszámolóját a jogutód Takarékbank 2020. január 9-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: PÁTRIA Takarékszövetkezet  
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  
Honlap címe: www.patriatakarek.hu  
Levelezési cím: 2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u 22.  
Telefonszám: 06/29-530-211  
Cégjegyzékszám: 01-02-054590  
Adószám: 10118304-4-43  
KSH statisztikai számjel: 10118304-6419-122-43  
Alakulás éve: 2011.12.31. Egyesüléssel  
Jogelődők: Monor és Vidéke Takarékszövetkezet  
Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet  
Délpest Megyei Takarékszövetkezet

Felügyelőbizottság elnöke: Szöllősiné dr. Patonai Judit  
Igazgatóság elnöke: Csoltkó Endréné

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

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)

### Főtevékenység:

#### **TEÁOR 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítésből**

- Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása [Hpt. 3. § (1) bek. a) pont],
- Hitel és pénzkölcsön nyújtása [Hpt. 3. § (1) bek. b) pont],
- Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása [Hpt. 3. § (1) bek. d) pont],  
Kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása [Hpt. 3. § (1) bek. g) pont].

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Egyéb tevékenységek:

**TEÁOR 64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés**

- Valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység (ügynöki tevékenységként) [Hpt. 3. § (1) bek. h) pont]

**TEÁOR 66.12' 08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenységből**

- Befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közvetítése (függő ügynöki tevékenységként) az alábbiak szerint [Bsz. 114. § (1) bek.]:
  - a Bsz. 5. § (1) bekezdése alá tartozó, befektetési szolgáltatásnak minősülő pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett
    - megbízás felvételének és továbbításának közvetítése;
    - az ügyfél javára megbízás végrehajtásának közvetítése;
    - saját számlás kereskedés közvetítése;
    - portfólió-kezelés közvetítése;
    - befektetési tanácsadás közvetítése;
    - pénzügyi eszköz elhelyezésének közvetítése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
    - pénzügyi eszköz elhelyezésének közvetítése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül;
    - multilaterális kereskedési rendszer működtetésének közvetítése;
  - a Bsz. 5. § (2) bekezdésében meghatározott kiegészítő szolgáltatásként
    - a pénzügyi eszköz letéti őrzésének és nyilvántartásának közvetítése, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetésének közvetítése;
    - a letétkelés közvetítése, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetésének közvetítése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében annak nyilvántartásának és ügyfélszámla vezetésének közvetítése;
    - befektetési hitel nyújtásának közvetítése;
    - a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás közvetítése;
    - befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő saját számlás kereskedés közvetítése;
    - a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés közvetítése;
    - jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás közvetítése;
    - a Bsz. 6. §-ának e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául eszközökhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás közvetítése.

**TEÁOR 66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységből**

- Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása [devizában - deviza-számlavezetés - a Hpt. 10. § (1) bek. a) pont aa) alpontja szerinti kiemelt közvetítői tevékenységként] [Hpt. 3. § (1) bek d) pont]
- Pénzváltási tevékenység [Hpt. 3. § (2) bek. a) pont]
- Széfszolgáltatás [Hpt. 3. § (1) bek. j) pont],
- Pénzügyi szolgáltatás közvetítése [a Hpt. 10. § (1) bek. a) pont aa) alpontja szerinti kiemelt közvetítői tevékenységként] [Hpt. 3. § (1) bek. i) pont],

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### **TEÁOR 66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenységből**

- Biztosításközvetítői tevékenység [Hpt. 7. § (3) bek. b) pont]

### **TEÁOR 68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése**

- [Hpt.4.§.(3) bekezdés i) pont]

A fenti tevékenységi körökön belül a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Felügyelet vagy jogelődjei mindenkori engedélyében, illetve a jogszabályokban előírt más hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

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

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

A PÁTRIA 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 PÁTRIA Takarékszövetkezet a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

## **2. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA**

2019. október 31-vel a Pátria Takarékszövetkezet beolvadt a Takarékbank Zrt-be. A Pátria 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 összehasonlító adatok a teljes 2018-as évet tartalmazzák, a 2019-es üzleti év pedig január 1-jétől az október végéig tartó 10 hónapot öleli fel.

### **2.1. Megfelelőségi nyilatkozat**

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 2.2. 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 eszközöket és kötelezettségeit az IFRS 1 standard D16-D17. pontjai alapján kell értékelnie.

### 2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

### 2.4. Az értékelés alapja

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

### 2.5. A számviteli alapelvek változásai

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

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

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019 január 1-jével, 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-jével, 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-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- **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-jével, 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-jével, 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-jei időpontra és az azt követő üzleti évre vonatkozóan is már az új lízing standardot kell alkalmaznia a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezetnek a legkorábbi összehasonlító időszakot úgy kell bemutatni, mintha a Takarékszövetkezet mindig is IFRS 16-ot alkalmazott volna figyelembe véve az IFRS 1 által lehetővé tett mentességeket.

A Takarékszövetkezet 2018. január 1-jére 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 SIC 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

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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-jén, érvényes járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.
- Az első alkalmazás időpontjában megjelenített használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Takarékszövetkezet a meglehetősen hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek hátralévő futamideje az áttérés napján, 2018.01.01-jén, kevesebb, mint 12 hónap. Ezen lízingeket a Takarékszövetkezet úgy számolja el, mint rövid futamidejű lízingek.
- A Takarékszövetkezet alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű.
- A Takarékszövetkezet az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- A Takarékszövetkezet visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés a lízing meghosszabbítását vagy megszüntetését lehetővé tevő opciókat tartalmaz.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****2.5.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések**

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

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

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

- IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai - kamatláb benchmark reform (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel 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)

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

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

---

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A Társaság becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Társaság pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Takarékszövetkezet egyedi pénzügyi kimutatásait.

### 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

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

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

---

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

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



---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****3.3. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azon tőkeinstrumentait sorolja a Takarékszövetkezet, amelyeket nem kereskedési célból vásárol. A besorolás egyedi döntés függvénye és visszavonhatatlan a 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 beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

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

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

**3.5. Átstrukturált hitelek**

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

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Takarékszövetkezet 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 átsrukturált hitelek értékvesztése általában a 12 havi várható hitelezési veszteségen alapul, amennyiben objektív bizonyíték van rá, hogy a módosítást követően a hitelfelvevő visszafizetési szokásai javultak, ami a hitelkockázat korábbi jelentős növekedésének megszűnését eredményezte.

**3.6. Hitelekre képzett értékvesztés**

A Takarékszövetkezet az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül az értékvesztés elszámolásra, kivéve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) esetében. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra. Ha egy eszköz megfelel a nem-teljesítés definíciójának, akkor a harmadik szakaszba lép.

A Takarékszövetkezet a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korigált effektív kamatlábal. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 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:

- az eszköz vételára, beléértve beleértve az import vámokat, le nem vonható forgalmi adókat, módosítva a kereskedelmi és mennyiségi engedmények hatásaival;
- 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.
- 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 vevőkörre 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:

Ingtatlan	2,0%
Ingtatlanon végzett beruházás	6,0%
Irodai berendezések	9,0% - 33,0%
Számítástechnikai szoftverek	10,0% - 33,0%
Vagyon értékű jogok	3,5% - 16,7%
Számítástechnikai eszközök	33,0% - 50,0%
Gépjárművek	20,0% - 33,0%
Egyéb tárgyi eszközök	9,0% - 14,5%

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

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****3.8. Lízingek**

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

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

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

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

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

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

**A Takarékszövetkezet, mint lízingbevevő**

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

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

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

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

- fix díjak, ideértve a lényegében fix díjakat is;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek (kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta);
- a Takarékszövetkezet által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a Takarékszövetkezet ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció a Takarékszövetkezet általi lehívását is tükrözi;
- csökkenve az esedékes lízingösztönzőkkel.
- A kezdeti megjelenítést követően a Takarékszövetkezet a lízingkötelezettséget a következőképpen értékeli:
  - a könyv szerinti értéket a lízingkötelezettség kamatát tükröző mértékben növeli;
  - a könyv szerinti értéket a kifizetett lízingdíjakat tükröző mértékben csökkenti; és
  - a könyv szerinti értéket az újraértékelés vagy lízingmódosítás vagy a felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatti újból meghatározza.
- A Takarékszövetkezetnek a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:
  - a lízingfutamidő megváltozik; vagy
  - egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése megváltozik; vagy
  - a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összegek megváltoznak; vagy
  - a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index vagy ráta változása miatt megváltoznak.

A Takarékszövetkezet a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. Ha azonban a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség értékelésében további csökkenés következik be, a Takarékszövetkezet a fennmaradó újra meghatározott összeget az eredményben jeleníti meg.

---

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

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

---

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékszövetkezet a használati jog eszközöket, amelyek nem minősülnek befektetési célú ingatlanoknak, nem mutatja be elkülönítve a pénzügyi helyzetről szóló kimutatásában, hanem ugyanazon a tételoron veszi figyelembe, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának. A Takarékszövetkezet a lízingszerződésekkel 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 lízingbevevő**

A Takarékszövetkezet, mint lízingbevevő 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 lízingbevevő jellemzően ingatlan lízingszerződésekkel rendelkezik.

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****3.9. Értékesítésre tartott befektetett eszközök**

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

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

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

**3.10. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

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

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

**3.11. Tényleges adó**

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

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****3.12. Halasztott adó**

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

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

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

- szerződéses kötelmet keletkeztet:
  - készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz másik gazdálkodó egység részére történő átadására; vagy
  - pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek másik gazdálkodó egységgel potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett végzett cseréjére; vagy
- olyan szerződés, amely a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumaiban teljesül vagy teljesíthető, és amely
  - olyan nem származékos termék, amelynek alapján a gazdálkodó egység köteles, vagy kötelezhető saját tőkeinstrumentumai változó darabszámának átadására; vagy
  - olyan származékos termék, amely nem valamely fix összegű pénzeszköznek, vagy egyéb pénzügyi eszköznek a gazdálkodó egység fix számú saját tőkeinstrumentumára való cseréje által kerül vagy kerülhet teljesítésre.

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

**3.14. Amortizáltan bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**

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

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

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

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

### 3.15. Pénzügyi garancia szerződés

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

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

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Takarékszövetkezet.

### 3.16. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

#### 3.16.1.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

A pénzügyi eszközeit a Takarékszövetkezet a teljesítés napján fennálló valós értéken vezeti ki, ahol a teljesítés napja az átadás, megszűnés, lejárat napját jelenti.

Egy pénzügyi eszköz (vagy annak része, vagy pénzügyi eszközök csoportja) kivezetésre kerül, ha:

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelmet vállal a pénzügyi eszközből származó cash flow-k harmadik fél számára történő megfizetésére egy átadási megállapodás keretében, és
- a Takarékszövetkezet lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átad, vagy
- a Takarékszövetkezet nem tart meg és nem is ad át lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de átadja a pénzügyi eszköz ellenőrzését.

Ha a Takarékszövetkezet nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes átadott eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de megtartja ellenőrzését az átadott eszköz felett, az átadott eszközben folytatódó részvételének az arányában folytatja az átadott eszköz kimutatását.

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

**3.16.1.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

A Takarékszövetkezet akkor vezet ki a mérlegéből egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt, vagyis amikor a szerződésben meghatározott 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 különbség az eredményben kerül elszámolásra.

**3.17. Céltartalék**

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

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

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

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

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****3.18.1.2. 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.

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.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Takarékszövetkezet 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 forna 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 mindenkori 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.

**3.24. Fordulónap utáni események**

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

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

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****3.25. Beszámítások**

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

**3.26. Deviza átszámítás**

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

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

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

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

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

**3.28. Pénzügyi szervezetek különadója**

A magyarországi hitelintézetek 2010. óta pénzügyi szervezetek különadó fizetésére kötelezettek. 2017-től a pénzügyi szervezetek különadójának 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 pénzügyi szervezetek különadója év elején egy összegben került elszámolásra a Takarékszövetkezet pénzügyi beszámolójában.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****3.29. Lényeges számviteli becslések és feltételezések**

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

**A vállalkozás folytatása**

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

**Pénzügyi eszközök és források valós értékelése**

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

**Halasztott adó követelés**

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

**Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye**

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Takarékszövetkezet minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Takarékszövetkezet az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az 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.

---

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

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

---

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatbevétel</b>		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	77 761
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	334	855
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	394	314 312
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 525 458	1 469 029
<b>Összesen</b>	<b>1 526 186</b>	<b>1 861 957</b>

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

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatráfordítás</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek*	0	371
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	91 315	128 489
Egyéb kötelezettségek	1 641	0
<b>Összesen</b>	<b>92 956</b>	<b>128 860</b>

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

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		
Hitelezéssel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	92 432	107 183
Betét üzletági díj- és jutalékbevételek	1 702 540	1 796 728
Ügynöki díj	138 998	178 174
Kártya üzletág	400 179	395 929
Valutaváltók ügynöki jutalékbevétele	3 419	224 906
Egyéb	16 337	9 262
<b>Összesen</b>	<b>2 353 905</b>	<b>2 712 182</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>		
Számlavezetési szolgáltatás díj és jutalékráfordítás	122 936	127 276
Kártya üzletág	277 496	299 226
Értékpapír és kapcsolódó számlavezetési szolgáltatás	145	11 881
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	44 377	65 612
PEK Pénzforgalmi díjak	92 898	89 048
Valutaváltók ügynöki jutalékráfordítása	0	0
Hitelezéshez kapcsolódó díj- és jutalékráfordítás	91 415	76 092
<b>Összesen</b>	<b>629 267</b>	<b>669 135</b>

**6. DEVIZA MŰVELETEK EREDMÉNYE**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	83 956	114 020
Devizaműveletek nem realizált eredménye	23 984	9 758
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>107 940</b>	<b>123 778</b>

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Nettó egyéb működési bevétel</b>		
Tárgyi eszköz értékesítés bevétele	10 641	0
Részesedések értékesítésének bevétele	8 170	0
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	10 786	13 495
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	55 553	9 954
Előző éveket érintő bevételek	7 940	48 834
Véglegesen kapott pénzeszköz	12 942	14 848
Egyéb bevétel	14 102	13 176
<b>Összesen</b>	<b>120 134</b>	<b>99 857</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Nettó egyéb működési ráfordítás</b>		
IFRS16 szerinti ingatlanok bérleti díja	2 529	0
Kártérítés, káresemény	2 819	1 978
Egyéb	4 486	4 439
<b>Összesen</b>	<b>9 834</b>	<b>6 417</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérjellegű költségek	1 916 018	1 855 769
Reklám, propaganda, hirdetés	34 422	62 379
Általános és adminisztratív költségek	36 081	108 703
Bérelti díjak	15 697	20 030
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	120 232	159 560
Immateriális javak értékcsökkenése	23 828	35 448
Tanácsadói, szakértői díjak	92 766	98 943
Fenntartási költségek	137 710	174 545
Pénzügyi szervezetek különadója	68 777	54 168
Tranzakciós illeték	859 979	1 003 199
Egyéb fizetendő adók és járulékok	96 324	96 967
Biztosítási díjak	6 788	8 149
Információs költségek	88 406	109 642
Tagdíjak	111 830	177 360
Informatikai költségek	350 048	378 719
Oktatás költségei	5 896	16 603
Bankbiztonsági költségek	7 712	9 598
Gépjárművek fenntartása és üzemeltetése	8 700	10 094
Egyebek	20 040	8 802
<b>Összesen</b>	<b>4 001 254</b>	<b>4 388 678</b>

**9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérbérlés	1 281 613	1 159 210
Bérbérlések	331 197	347 342
Egyéb személyi kifizetések	303 208	349 217
<b>Összesen</b>	<b>1 916 018</b>	<b>1 855 769</b>

Bérbérléseket – melynek legnagyobb részét a szociális hozzájárulási adó teszi ki - a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Takarékszövetkezetnek. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 291 fő volt a tárgyév végén (2018-ban 296 fő).

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**10. JÖVEDELEMADÓ**

	2019. október 31.	2018. december 31.
Éves adófizetési kötelezettség	-7 372	0
Halasztott (adóráfördítés)/adóbevétel	-7 495	11 692
<b>Összesen</b>	<b>-14 867</b>	<b>11 692</b>

A számviteli (könyv szerinti) eredményen alapuló várható adó és a ténylegesen fizetett adó közötti egyeztetést az alábbiakban mutatja be a Takarékszövetkezet:

Az egyes pénzügyi és gazdasági tárgyú törvények módosításáról szóló 2016. évi LXXXII. törvény 11. §-a módosította a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-át, amely az adó mértéket a korábbi 19%-ról 9%-ra módosította. A jogszabály módosítása 2016. december 20-án került kihirdetésre. Ez alapján a Takarékszövetkezet a 2019-es és 2018-as halasztott adó számításnál 9%-os kulcsot alkalmazott.

A vezetőség üzleti tervei alapján a beolvadást követően létrejövő Takarékbank Zrt. belátható jövőben keletkező nyeresége felhasználható a Takarékszövetkezet által felhalmozott továbbvihető veszteségből származó halasztott adó eszközökkel szemben. A fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2019. október 31.	2018. december 31.
<b>Adózás előtti eredmény:</b>	<b>-143 876</b>	<b>-41 700</b>
Nyereségadó	12 949	3 753
Adóalap módosító tételek	-27 816	8 209
<b>Összesen</b>	<b>-14 867</b>	<b>+11 692</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**Halasztott adó pozíció**

	2019. október 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből és elhatárolt veszteségre képzett	6 977	0	6 977	-7 495	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	3 166	0	3 166	0	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	541	-541	0	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>10 143</b>	<b>541</b>	<b>9 602</b>	<b>-7 495</b>	<b>0</b>

	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredmény-kimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételekből és elhatárolt veszteségre képzett	14 472	0	14 472	9 337	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	3 166	0	3 166	3 166	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	541	-541	-541	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>17 639</b>	<b>541</b>	<b>17 097</b>	<b>11 962</b>	<b>0</b>

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**11. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2019. október 31.	2018. december 31.
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<b>-65 546</b>	<b>299 010</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-65 546	280 138
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	18 872
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>2 840</b>	<b>-223 722</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 840	-193 694
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	-30 028
<b>Összesen</b>	<b>-62 706</b>	<b>75 288</b>

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	1 453 559	1 374 312	1 572 181
Egyéb látra szóló betétek	32 028 411	20 293 153	2 703 783
<b>Összesen</b>	<b>33 481 970</b>	<b>21 667 465</b>	<b>4 275 964</b>

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Hitelek	15 119	18 683	33 538
<b>Összesen</b>	<b>15 119</b>	<b>18 683</b>	<b>33 538</b>

A kötelezően az eredménnyel szemben valóban 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	7 049	2 248 966	1 957 695
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	262 138	25 814 207
<b>Összesen</b>	<b>7 049</b>	<b>2 511 104</b>	<b>27 771 902</b>

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azon nem kereskedési céllal vásárolt tőkeinstrumentait sorolja a Takarékszövetkezet, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van. Ezen részesedések valóban értéke 2019. október 31-én az alábbiak szerint alakult:

Részesedés megnevezése	Részesedés valóban értéke
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	850
iSafe Informatikai Zrt.	6 165
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. C. elsőbbségi részvény	34
<b>Összesen</b>	<b>7 049</b>

A beszámolási időszak során a Takarékszövetkezet 160 374 ezer forint összegben jelenített meg osztalékot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken értékelt tőkeinstrumentokkal szemben.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A 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 Jelzálogbank Nyrt.	1 923 005
MTB Zrt.	252 883
<b>Összesen</b>	<b>2 175 888</b>

A részesedések elidegenítése a stratégiai terveknek megfelelően valós értéken történt.

A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír soron 2018. január során – a 402 103 ezer forint könyv szerinti értékű hitelintézeti kötvény kivételével – kizárólag államkötvények szerepeltek, mely állomány túlnyomó része a Takaréék Csoport egységes stratégiáját követve 2018 decembere folyamán értékesítésre került az MTB Zrt. részére. Az értékesítések következtében a 2018. december 31-i államkötvény állomány könyv szerinti értéke mindösszesen 262 138 ezer forintot tett ki, mely papírok értékesítésére 2019. évben került sor. A tranzakciókban keletkezett árfolyam különbözetek az érintett időszaki eredményben elszámolásra kerültek.

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**15. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Lakossági éven belüli folyószámla hitel	131 739	119 586	124 320
Lakossági éven belüli fogyasztási hitel	1 533	3 310	3 681
Lakosság éven belül szabad felhasználású jelzáloghitel	0	4 310	0
Lakosság éven belüli egyéb hitel	0	135 418	201 239
Lakosság éven túli fogyasztási hitel	2 943 881	1 667 227	1 559 318
Lakosság éven túli szabad felhasználású jelzálog hitel	4 325 237	4 766 966	5 175 750
Lakosság éven túli lakáscélú jelzálog hitel	6 287 679	6 246 951	6 068 502
Lakosság éven túli egyéb hitel	48 268	49 903	0
Vállalkozói éven belüli folyószámla hitel	2 782 414	2 018 570	2 202 404
Vállalkozó éven belüli egyéb hitel	572 727	163 862	270 236
Vállalkozó éven túli NHP hitel	2 296 940	3 105 719	4 116 802
Vállalkozó éven túli refinanszírozási hitel	103 680	118 764	141 516
Vállalkozó éven túli egyéb hitel	12 580 794	10 955 511	10 383 868
Egyéb szervezet éven belüli hitel	89 719	251 889	57 346
Egyéb szervezet éven túli hitel	157 977	15 594	62 625
<b>Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek, bruttó</b>	<b>32 322 588</b>	<b>29 623 580</b>	<b>30 367 607</b>
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-559 115	-1 460 944	-2 354 842
<b>Előlegek, bruttó</b>	<b>3 545 588</b>	<b>3 360 794</b>	<b>2 948 304</b>
Előlegek értékvesztése	-124	-135	0
<b>Bankközi betétek, bruttó</b>	<b>6 774 460</b>	<b>18 178 081</b>	<b>7 490 104</b>
Bankközi betétek értékvesztése	-1 663	-4 168	-1 888
<b>Összesen</b>	<b>42 081 734</b>	<b>49 697 208</b>	<b>38 449 285</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**16. LEÁNYVÁLLALATOK**

A Takarékszövetkezet tulajdoni részesedése a leányvállalatokban.

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Könyv szerinti érték	Részese-dés %	Könyv szerinti érték	Részese-dés %	Könyv szerinti érték	Részese-dés %
MOVI-CO Kft.	123 000	100 %	123 000	100 %	123 000	100%
<b>Összesen</b>	<b>123 000</b>		<b>123 000</b>		<b>123 000</b>	

**17. TÁRGYI ESZKÖZÖK**

2019. október 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki gépek, berendezések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	3 351 639	956 160	4 307 799
Növekedés	106 244	6 406	112 650
Csökkenés	-53 991	-218 892	-272 883
Záró egyenleg	<b>3 403 892</b>	<b>743 674</b>	<b>4 147 566</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	403 173	791 090	1 194 263
Éves értékcsökkenés	58 072	41 665	99 737
Csökkenés	-5 607	-201 813	-207 420
Záró egyenleg	<b>455 638</b>	<b>630 942</b>	<b>1 086 580</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
<b>Nettó érték</b>	<b>2 948 254</b>	<b>112 732</b>	<b>3 060 986</b>

A táblázat a Takarékszövetkezet tárgyi eszközeit tartalmazza a használati jog eszközök kivételével.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket, melyek nettó könyv szerinti értéke 68 218 ezer forint 2019. október 31-én.

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

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

---

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki gépek, berendezések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	3 352 588	1 021 183	4 373 771
Növekedés	88 226	22 196	110 422
Csökkenés	89 175	87 219	176 394
<b>Záró egyenleg</b>	<b>3 351 639</b>	<b>956 160</b>	<b>4 307 799</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	390 672	810 041	1 200 713
Éves értékcsökkenés	67 810	65 470	133 280
Csökkenés	55 309	84 421	139 730
<b>Záró egyenleg</b>	<b>403 173</b>	<b>791 090</b>	<b>1 194 263</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>2 948 466</b>	<b>165 070</b>	<b>3 113 536</b>

A táblázat a Takarékszövetkezet tárgyi eszközeit tartalmazza a használati jog eszközök kivételével.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket, melyek nettó könyv szerinti értéke 86 467 ezer forint 2018. december 31-én.

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**18. IMMATERIÁLIS JAVAK**

2019. október 31.	Immateriális javak összesen
<b>Bruttó érték</b>	
Nyitó egyenleg	237 068
Növekedés	28 166
Csökkenés	-364
<b>Záró egyenleg</b>	<b>264 870</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	
Nyitó egyenleg	126 545
Éves értékcsökkenés	24 338
Csökkenés	-364
<b>Záró egyenleg</b>	<b>150 519</b>
<b>Értékvesztés</b>	
Nyitó egyenleg	0
Növekedés	0
Felhasználás	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>114 351</b>

A táblázat a Takarékszövetkezet immateriális javait tartalmazza. Az immateriális javak között a vásárolt szoftverek kerültek kimutatásra.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Immateriális javak összesen
<b>Bruttó érték</b>	
Nyitó egyenleg	245 949
Növekedés	114 466
Csökkenés	123 347
<b>Záró egyenleg</b>	<b>237 068</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	
Nyitó egyenleg	95 319
Éves értékcsökkenés	36 629
Csökkenés	5 403
<b>Záró egyenleg</b>	<b>126 545</b>
<b>Értékvesztés</b>	
Nyitó egyenleg	0
Növekedés	0
Felhasználás	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>110 523</b>

A Takarékszövetkezet elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Takarékszövetkezetnél, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékémél, így 2018-ban nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**19. IFRS 16 LÍZING**

**Használatijog-eszközök**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	3 060 986	3 113 536	3 173 058
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	68 218	86 467	94 886
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>3 129 204</b>	<b>3 200 003</b>	<b>3 267 944</b>

**A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	10 670	10 317	6 863
Hosszú lejáratú	58 890	65 605	57 991
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>69 560</b>	<b>75 922</b>	<b>64 854</b>

**Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	12 401	12 219	8 416
1-5 év között	46 493	48 252	33 318
5 éven túl	16 609	22 730	30 447
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>75 503</b>	<b>83 201</b>	<b>72 181</b>

**Használatijog-eszközök mozgástábla**

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2018. január 1.</b>	<b>94 886</b>	<b>0</b>	<b>94 886</b>
Növekedések	17 861		17 861
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-26 280		-26 280
Csökkenések	0		0
<b>Egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>86 467</b>	<b>0</b>	<b>86 467</b>
Növekedések	2 320		2 320
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-20 495		-20 495
Csökkenések	-74		-74
<b>Egyenleg 2019. október 31.</b>	<b>68 218</b>	<b>0</b>	<b>68 218</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-10 250	-8 343

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

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-1 641	-1 549
Rövid futamidejű lízingek költségei	-3 112	-832
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	-11 963	-12 633
<b>Összesen</b>	<b>-16 716</b>	<b>-15 014</b>

**Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-1 641	-1 549
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai	-15 075	-13 465
Lízingkötelezettség tőkerészához kapcsolódó kifizetések	-10 250	-8 343

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**20. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Aktív időbeli elhatárolások	63 349	73 883	154 497
Visszaigényelhető adók	5 080	43 888	16 724
Alaptőke csökkenéssel járó elszámolások	9 960	5 220	1 730
Követelések fejében átvett eszközök	19 336	20 246	34 235
Immateriális javakra adott előlegek	0	27 274	76 454
Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része	49 416	85 871	138 197
Egyebek	3 165	5 820	14 316
<b>Összesen</b>	<b>150 306</b>	<b>262 202</b>	<b>436 153</b>

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	69 182 384	67 706 008	63 382 263
Felvett hitelek	3 327 713	2 995 838	4 028 667
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	153 860	156 353	144 531
<b>Összesen</b>	<b>72 663 957</b>	<b>70 858 199</b>	<b>67 555 461</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**22. CÉLTARTALÉKOK**

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

2019	Adott kötelezettség-vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	42 851	7 907	123 155	173 913
Időszaki képzés	31 007	7 854	0	38 861
Időszaki alatti kivezetés és felhasználás	-40 841	-7 907	-123 155	-171 903
<b>Záró céltartalék 2019.10.31.</b>	<b>33 017</b>	<b>7 854</b>	<b>0</b>	<b>40 871</b>

2018	Adott kötelezettség-vállalások és garanciák	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	23 309	8 000	10 792	42 101
Időszaki képzés	61 758	0	182 341	244 100
Időszak alatti kivezetés és felhasználás	-42 217	-93	-69 979	-112 288
<b>Záró céltartalék 2018.12.31.</b>	<b>42 851</b>	<b>7 907</b>	<b>123 155</b>	<b>173 913</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**23. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók	257 143	226 003	204 400
Vevőktől kapott előleg	4 000	0	4 760
Passzív elhatárolások	170 663	133 119	279 631
Halasztott bevételek	131 973	93 954	76 412
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része	165 568	252 523	370 192
Végkielégítés fizetési kötelezettség	0	0	71 024
Tagokkal történő elszámolások	0	0	40 673
Egyebek	8 768	2 330	5 345
<b>Összesen</b>	<b>738 115</b>	<b>707 929</b>	<b>1 052 437</b>

**24. SAJÁT TŐKE**

**24.1. Tulajdonosi struktúra**

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

Tulajdonosi szektorok	2019. október 31.			2018. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %	Tulajdonosok száma	Részjegyek névértéke (eFt)	Tulajdoni hányad %
Jogi személyek	8	2 190	2%	7	2 180	2%
Természetes személyek	1 173	126 200	98%	1 191	117 230	98%
Fel nem osztható vagyon						
<b>Összesen</b>	<b>1 181</b>	<b>128 390</b>	<b>100%</b>	<b>1 198</b>	<b>119 410</b>	<b>100%</b>

Az 1 181 tag közül egy tagnak sem haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot.

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

**24.2. Egyéb tartalék**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Általános tartalék	364 778	523 522	589 281
<b>Egyéb tartalék összesen</b>	<b>364 778</b>	<b>523 522</b>	<b>589 281</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Általános tartalék

A Takarékszövetkezetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2019. október 31-én 364 778 ezer forint (2018. december 31-én 523 522 ezer forint volt).

### 25. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	236 893	605 971	166 104
Nyújtott hitelkeret	4 663 983	3 631 314	3 411 716
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	0	262 922	81 816
Valutaváltáshoz kapcsolódó ügyletek	612 874	26 952	149 609
Egyéb	72 000	61 340	60 804
<b>Összesen</b>	<b>5 585 750</b>	<b>4 588 499</b>	<b>3 870 049</b>

### 26. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

**26.1. Hitelek**

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2019. október 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	42 081 734	37 726 259

	2018. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	49 697 209	46 915 467

	2018. január 1.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	38 449 285	38 449 285

**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.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A 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-sorozatok a Takarékszövetkezet által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

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

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

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

	2019. október 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	15 119
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	7 049
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 168</b>
	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	18 683
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	262 138	2 511 104
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>262 138</b>	<b>2 529 787</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
<b>Nyitó egyenleg 2018. január 1.</b>	33 538	2 270 287
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség		
Egyéb átfogó eredmény		280 138
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel		
Eladás/elszámolás/kivezetés	-14 855	-39 322
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba		
Transzfer level 3-ból		
<b>Záró egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>18 683</b>	<b>2 511 104</b>

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
<b>Nyitó egyenleg - 2019. január 1.</b>	18 683	2 511 104
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-1 168	
Egyéb átfogó eredmény		69
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/ állományi növekedés		
Eladás/elszámolás/kivezetés	-2 396	-2 504 124
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba		
Transzfer level 3-ból		
<b>Záró egyenleg 2019. október 31.</b>	<b>15 119</b>	<b>7 049</b>

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****27. KOCKÁZATKEZELÉS****27.1. Áttekintés**

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

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

A kockázatkezelési politika az alábbi fő pilléreken nyugszik:

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

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

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

A PÁTRIA Takarékszövetkezet jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapír / takarékbanki betét formájában.

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****27.2. Kockázatkezelési struktúra****Igazgatóság**

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

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

**Felügyelő Bizottság**

A PÁTRIA Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási és -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**

Az Ügyvezető Testület az Igazgatóság által jóváhagyott működési rendjében rögzített ügykörökben döntéshozó, egyéb ügyekben az elnök-ügyvezető és az ügyvezető igazgatók döntéseit előkészítő, véleményalkotó és javaslattevő konzultatív testület, a vezetői információáramlás megvalósulásának kiemelt jelentőségű fóruma.

**Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság**

Az Eszköz - Forrás Gazdálkodási Bizottság feladatkörébe tartozó témakörökben döntés-előkészítési, illetve döntési jogosultsággal rendelkezik. A Bizottság a stratégiai és az üzleti terv keretei között kialakítja, meghatározza a Takarékszövetkezet kamatozó eszközökre és forrásokra vonatkozó üzleti tevékenysége irányait és arányait. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Takarékszövetkezet likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens takarékszövetkezeti működés elveinek mindenkor betartásával. Dönt a Takarékszövetkezet kamatairól, termékeiről, termékek, szolgáltatások árazásáról, egyedi kamatok, indikatív ajánlatokról. A döntési kompetenciáját meghaladó ügyeket a Bizottság elnöke - a Bizottság javaslatával együtt - az Ügyvezető Testület részére továbbítja.

---

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

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

---

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Hitelezési Bizottság

A Takarékszövetkezetnél többszintű hitelezési bizottság működik. Feladata a hatáskörébe rendelt kockázatvállalási ügyletek vonatkozásában a döntési limiteknek megfelelő döntések meghozatala a vonatkozó szabályzatok előírásai szerint. A hatáskörét meghaladó esetekben döntés-előkészítési feladatokat lát el, javaslatait a felsőbb szintű Hitelezési Bizottság, illetve az Igazgatóság részére továbbítja.

### Kontroll területek Szakmai Egyeztető Fóruma

Az MNB elvárásoknak való megfelelés érdekében a PÁTRIA Takarékszövetkezet kontroll funkciót (belső ellenőrzés, kockázatkezelés) ellátó szervezeti egységei – ezen funkciók központosításáig vagy a teljes integrációs egyesülés megvalósulásáig szorosan együttműködnek, rendszeresen konzultálnak, illetve a vonatkozó szabályzatokban foglaltak szerint információt cserélnek.

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

### Belső ellenőrzés

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

### Kockázatmérési és jelentési rendszer

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

Az Ügyvezető Testület általában hetente ülésezik, a Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság legalább havonta értékeli a kockázati jelentéseket és dönt a kompetenciájába 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.

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****27.3. Kockázatcsökkentés****Kamat- és árfolyamkockázat**

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

**Hitelkockázat**

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

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

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

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

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

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

**27.4. Hitel kockázat****27.4.1. Hitel minőség**

Az IFRS 9 2018. január 1-jével lépett 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 amortizált bekerülési értéken, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) értékelt adósság instrumentumra, és olyan mérlegen kívüli hitelnújtási 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 hitelnújtási kötelezettségvállalásokra és a pénzügyi garancia szerződésekre, mivel ezek az IAS 37 Céltartalék, Független kötelezettségek, és Független követelések standard hatálya alá tartoztak.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

**Stage 2:** A Takarékszövetkezet a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel (LTECL) egyező mértékű értékvesztést számol el azokra a pénzügyi eszközökre, amelyek esetében jelentős mértékű hitelezési kockázat növekedést tapasztalt a kezdeti bekerülés óta. Ez megköveteli a várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához az élethosszig tartó nem teljesítési valószínűséggel (LTPD) történő kalkulációt, amely a pénzügyi eszköz hátralévő élettartama alatt bekövetkező nem teljesítési valószínűséget jelenti. Az elszámolt értékvesztés ebben a szakaszban magasabb a hitelkockázat növekedésnek és a figyelembe vett hosszabb időhorizontnak köszönhetően, összehasonlítva a Stage 1-ben elszámolt 12 havi várható hitelezési veszteséggel.

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

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

### A hitelkockázat jelentős növekedése

Az IFRS 9 szerint, annak meghatározásánál, 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.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

- A Takarékszövetkezet úgy ítéli meg, hogy az adós valószínűleg nem fizeti meg a fennálló kötelezettségeit. A meghatározás magában foglalhat átszukturálási 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;

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

- a fizetési nehézségekkel küzdő adós kötelezettsége átstrukturálásra kerül, azaz változnak a szerződéses feltételek, amely jelentős veszteséget okoz;
- az adós csődeljárás, vagy hasonló adósvédelmi eljárás alatt áll.

**Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök**

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

**Writte off /Leírások**

Amikor a Takarékszövetkezetnek nincs ésszerű oka, hogy várja a pénzügyi eszköz megtérülését a hitel és/vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (részben vagy teljes mértékben) leírásra kerül. Ez az az eset, amikor a Takarékszövetkezet megállapítja, hogy a kölcsön felvevőnek nincs olyan eszköze, vagy jövedelem forrása, amelyek elegendő cash flow-t generálnának a leírandó összeg visszafizetésére. A leírás kivezetési eseménynek minősül. A Takarékszövetkezet végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszairást eredményeznek, amely a 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 fenállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előrettekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partner osztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

Ilyen mutatók:

- az adós kötelezően külön figyelendő kategóriába/adóslistára került-e,
- kötelezően workout státuszba került-e,
- a késett napok száma 30 vagy annál több nap, vagy
- az ügylet átsturktulásra került.

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

**Várható élettartam-modell**

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

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati ruóirozó hitelek egyaránt tartalmazznak 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.

---

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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.

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 kitettségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

Az ügyfelekhez rendelt minősítési kategóriák belsőleg fejlesztett minősítési modellekből származnak, amelyek konzisztens és ügyfelenként jelentős kritériumokat határoznak meg és egy adott ügyfélhez meghatározott kritériumok alapján minősítési fokozatot rendelnek hozzá. A kritériumok köre az adott ügyfélszegmensre jellemző információk halmazából 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” kitettségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanokat az alkalmazható statisztikai modellezési technikák, mint például a logosztikai regresszió alapján dolgoztuk ki.

---

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

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

---

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az 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 kitettségnek 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 kitettséghez.

A hitelkockázati kitettség (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 kitettség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitettség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitettség értéket nem teljesítés esetén.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

*Hitelkockázati kitettség*

2019. október 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
<b>Készpénz</b>	<b>1 453 559</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 453 559</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	1 453 559	0	0	0	1 453 559
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Egyéb látra szóló betétek</b>	<b>32 028 412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 028 412</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	32 028 412	0	0	0	32 028 412
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Bankközi kitettség</b>	<b>6 774 460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 774 460</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	6 774 460	0	0	0	6 774 460
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Lakossági</b>	<b>15 313 437</b>	<b>227 053</b>	<b>223 708</b>	<b>0</b>	<b>15 764 198</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	15 053 553	146 272	0	0	15 199 825
<i>Default besorolás</i>	0	0	223 708	0	223 708
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	259 884	80 781	0	0	340 665

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2019. október 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
<b>Vállalati</b>	<b>16 229 068</b>	<b>66 348</b>	<b>31 247</b>	<b>0</b>	<b>16 326 663</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	15 242 837	0	0	0	15 242 837
<i>Default besorolás</i>	0	0	31 247	0	31 247
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	986 231	66 348	0	0	1 052 578
<b>Önkormányzati</b>	<b>232 508</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>232 508</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	232 508	0	0	0	232 508
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Előlegek</b>	<b>3 545 463</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 545 463</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	3 545 463	0	0	0	3 545 463
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>75 576 907</b>	<b>293 401</b>	<b>254 955</b>	<b>0</b>	<b>76 125 264</b>
<b>Értékvesztés</b>	<b>380 330</b>	<b>22 896</b>	<b>158 334</b>	<b>0</b>	<b>561 560</b>
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>75 196 577</b>	<b>270 504</b>	<b>96 621</b>	<b>0</b>	<b>75 563 704</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Hitelkockázati kitettség*

2018. december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	1 374 312	0	0	0	1 374 312
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	20 293 153	0	0	0	20 293 153
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
Bankközi kitettség	18 178 084	0	0	0	18 178 084
Lakossági	12 759 829	24 492	303 749	0	13 088 070
Vállalati	15 444 947	28 483	1 049 619	0	16 523 050
Önkormányzati	13 128	0	0	0	13 128
Előlegek	3 360 659	0	0	0	3 360 659
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>71 424 113</b>	<b>52 975</b>	<b>1 353 368</b>	<b>0</b>	<b>72 830 457</b>
Értékvesztés	379 503	8 034	1 078 246	0	1 465 783
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>71 044 610</b>	<b>44 941</b>	<b>275 122</b>	<b>0</b>	<b>71 364 674</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Hitelkockázati kitettség*

2018. január 1.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	1 572 181	0	0	0	1 572 181
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0	0	0	0
Egyéb látra szóló betétek	2 703 783	0	0	0	2 703 783
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	25 814 207	0	0	0	25 814 207
Bankközi kitettség	7 490 045	0	0	0	7 490 045
Lakossági	12 667 357	362 004	790 171	0	13 819 532
Vállalati	14 865 354	46 913	1 593 683	0	16 505 951
Önkormányzati	41 585	0	0	0	41 585
Előlegek	2 948 304	0	0	0	2 948 304
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>68 102 817</b>	<b>408 917</b>	<b>2 383 854</b>	<b>0</b>	<b>70 895 588</b>
Értékvesztés	376 728	40 566	1 938 838	0	2 356 133
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>67 726 089</b>	<b>368 351</b>	<b>445 016</b>	<b>0</b>	<b>68 539 456</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Értékvesztés mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	Összesen
<b>Értékvesztés 2018. január 1.</b>	<b>376 728</b>	<b>40 566</b>	<b>1 938 838</b>	<b>0</b>	<b>2 356 133</b>
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-911	7 804	0	0	6 893
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	-3 186	0	65 296	0	62 110
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7 599	16 328	0	8 729
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	1 361	-19 817	0	0	-18 456
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	5 339	0	-378 080	0	-372 742
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-26 958	-342	-35 685	0	-62 985
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	102 006	15	19 961	0	121 982
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-74 876	-12 594	-548 411	0	-635 881
<b>Értékvesztés 2018. december 31.</b>	<b>379 503</b>	<b>8 034</b>	<b>1 078 246</b>	<b>0</b>	<b>1 465 783</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Értékvesztés mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2019. január 1.</b>	<b>379 503</b>	<b>8 034</b>	<b>1 078 246</b>	<b>0</b>	<b>1 465 783</b>
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-3 254	12 868	0	0	9 614
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	-524	0	16 537	0	16 012
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	982	-9 199	0	-8 216
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	70	-458	0	0	-389
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	69	0	-7 497	0	-7 427
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-46 300	1 470	1 518	0	-43 312
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	115 050	0	0	0	115 050
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-64 284	0	-921 272	0	-985 555
<b>Értékvesztés 2019. október 31.</b>	<b>380 330</b>	<b>22 896</b>	<b>158 334</b>	<b>0</b>	<b>561 560</b>

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Értékvesztett eszközök – Stage 3*

2019.10.31	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
<b>Értékvesztett eszközök (stage 3)</b>			
Lakossági jelzáloghitelek	111 534	83 776	27 757
Egyéb lakossági hitelek	50 034	49 219	815
Vállalati jelzáloghitelek	0	0	0
Egyéb vállalati hitelek	31 247	25 339	5 908
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>192 814</b>	<b>158 334</b>	<b>34 480</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Céltartalék mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
<b>Kockázati céltartalék 2018. január 1-én</b>	<b>23 189</b>	<b>121</b>	<b>0</b>	<b>23 309</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-300	0	0	-300
Árfolyam és egyéb mozgások	34 335	0	709	35 044
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-15 081	-121	0	-15 202
<b>Kockázati céltartalék 2018. december 31-én</b>	<b>42 142</b>	<b>0</b>	<b>709</b>	<b>42 851</b>
<b>Kockázati céltartalék 2019. január 1-én</b>	<b>42 142</b>	<b>0</b>	<b>709</b>	<b>42 851</b>
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	-17	0	466	448
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2-be	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	22 557	0	0	22 557
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	674	10	-311	373
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-33 211	0	-2	-33 213
<b>Kockázati céltartalék 2019. október 31-én</b>	<b>32 145</b>	<b>10</b>	<b>861</b>	<b>33 017</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*Hitelkockázati kitettség hitelkereten és a bankgarancián*

2019.10.31	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	300 457	0	2 011	302 468
Vállalati hitelkockázati kitettség	619 223	0	1 520	620 742
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>919 680</b>	<b>0</b>	<b>3 531</b>	<b>923 211</b>

2018.12.31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	309 142	0	6	309 148
Vállalati hitelkockázati kitettség	3 777 419	0	3 140	3 780 560
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	20 000	0	0	20 000
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>4 106 561</b>	<b>0</b>	<b>3 146</b>	<b>4 109 708</b>

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018.01.01	Stage 1 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Összesen
Lakossági hitelkockázati kitettség	367 426	192 039	1	559 466
Vállalati hitelkockázati kitettség	2 531 232	0	2 629	2 533 861
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	125 968	0	0	125 968
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>3 024 626</b>	<b>192 039</b>	<b>2 630</b>	<b>3 219 295</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**27.4.3. Átstrukturált hitelek**

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

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

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

Átstrukturált hitelek minősítése:

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

*Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban*

2019. október 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	71 936	36 417	35 519
Vállalati kitettség	12 240	6 376	5 864
<b>Összesen:</b>	<b>84 176</b>	<b>42 793</b>	<b>41 383</b>

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	86 975	38 312	48 663
Vállalati kitettség	16 505	3 452	13 053
<b>Összesen:</b>	<b>103 480</b>	<b>41 764</b>	<b>61 716</b>

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	127 574	47 201	80 373
Vállalati kitettség	238 932	109 376	129 556
<b>Összesen:</b>	<b>366 506</b>	<b>156 577</b>	<b>209 929</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 27.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A PÁTRIA Takarékszövetkezet főbb hitelkockázati fedezetei:

#### Ingtatlanfedezetek

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

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

#### Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami és garantóri kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített, illetve elsőrangú készfizető kezesség, az állami kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

#### Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

#### Egyéb

A fentiekén túl a PÁTRIA 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.
Garanciák és kezességek	4 158 342	2 387 523	2 206 216
Értékpapír fedezetek (óvadék)	24 569	36 617	118 527
Követelés és árbevétel engedményezés	537 424	1 391 343	1 228 385
Zálogjog	64 276 463	73 318 502	61 364 170
Készpénz fedezetek (óvadék)	3 453 174	249 280	254 172
Vételi opció	0	0	60 000
Egyéb fedezetek, biztosítékok	216 050	594 747	1 573 690
<b>Összesen</b>	<b>72 666 022</b>	<b>77 978 012</b>	<b>66 805 160</b>

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Takarékszövetkezet maximális hitelkockázati kitettsége:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	32 028 412	20 293 153	2 703 843
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	7 049	2 511 104	27 771 902
Lakossági hitelek	13 738 337	12 993 671	13 132 810
Vállalati hitelek	18 336 555	16 362 426	17 114 826
Önkormányzati hitelek	247 696	267 484	119 970
Bankközi betétek, hitelek	6 774 460	18 178 081	7 490 104
Előlegek bruttó	3 545 588	3 360 794	2 948 304
Mérlegen kívüli kötelzettségek	5 513 750	4 588 498	3 870 048
<b>Összesen</b>	<b>80 191 847</b>	<b>78 555 211</b>	<b>75 151 747</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**27.5. Piaci kockázat**

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

**27.6. Kamatláb kockázat**

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejárató vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A PÁTRIA 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	4,8	1,3	48,2	120,5
EUR	0	0	0	0
CHF	0	0	0	0

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 4,8 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

**27.7. Devizakockázat kezelése**

A PÁTRIA 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, valamint pénzváltó közvetítők miatt állhat fenn.

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

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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	-5 650	-5 650	2 902	2 902
USD	-860	-860	7 597	7 597
CHF	-190	-190	-334	-334
Egyéb	150	150	-953	-953

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 5 650 ezer forinttal, CHF esetén 190 ezer forinttal és USD esetén 860 ezer forinttal csökkenhet.

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

2019. október 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	161 905	2 537 593	76 346 469	119 768	79 165 735
Kötelezettségek összesen	-158 365	-2 475 794	-70 721 850	-87 475	-73 443 484
Saját tőke			-5 722 252		-5 722 252
Mérlegen kívüli tételek			-4 151 726		-4 151 726
<b>Pozíció</b>	<b>3 540</b>	<b>61 799</b>	<b>-4 249 359</b>	<b>32 293</b>	<b>-4 151 727</b>

2018. december 31.	HUF	Egyéb deviza	Összesen
Eszközök és összesen	75 180 328	2 487 906	77 668 234
Kötelezettségek összesen	-69 787 719	-1 952 863	-71 740 582
Saját tőke	-5 927 652		-5 927 652
Mérlegen kívüli tételek	-3 664 363		-3 664 363
<b>Pozíció</b>	<b>-4 199 406</b>	<b>535 043</b>	<b>-3 664 363</b>

2018. január 1.	HUF	Egyéb deviza	Összesen
Eszközök összesen	72 359 172	2 214 432	74 573 604
Kötelezettségek összesen	-66 552 372	-2 097 627	-68 649 999
Saját tőke	-5 923 605		-5 923 605
Mérlegen kívüli tételek	-2 735 816		-2 735 816
<b>Pozíció</b>	<b>-2 852 621</b>	<b>116 805</b>	<b>-2 735 816</b>

**27.8. Likviditási és lejárat kockázatok**

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

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

---

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a PÁTRIA 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 lejáratí megfelleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkorí fízetőképesseg fenntartása mellett a jövedelmezőség menedzselése érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratí transzfórmációt alkalmaz a PÁTRIA Takarékszövetkezet. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik és hatását figyelembe veszik a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

A PÁTRIA 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 pozíciót.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*A Takarékszövetkezet forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása*

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	53 423 816	14 629 317	289 007	840 244		69 182 384
Felvett hitelek	0	2 489	13 530	2 101 207	1 210 488	3 327 714
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	153 859					
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>53 577 675</b>	<b>14 631 806</b>	<b>302 537</b>	<b>2 941 451</b>	<b>1 210 488</b>	<b>72 663 957</b>

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	47 621 600	18 761 419	1 239 954	83 035		67 706 088
Felvett hitelek	26	1 723	34 990	2 959 099		2 995 838
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	156 353					156 353
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>47 777 979</b>	<b>18 763 142</b>	<b>1 274 944</b>	<b>3 042 134</b>		<b>70 858 199</b>

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	Összesen
Betétek	41 110 624	21 563 001	600 648	107 990		63 382 263
Felvett hitelek	254	1 019	568 930	3 458 464		4 028 667
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	144 531					144 531
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>41 255 409</b>	<b>21 564 020</b>	<b>1 169 578</b>	<b>3 566 454</b>		<b>67 555 461</b>

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	33 481 970		33 481 970
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		15 119	15 119
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		7 049	7 049
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6 537 474	35 544 260	42 081 734
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		123 000	123 000
Tárgyi eszközök	255 124	2 874 080	3 129 204
Immateriális javak	397	113 954	114 351
Adókövetelések	63 002		63 002
Egyéb eszközök	130 970	19 336	150 306
<b>Eszközök összesen</b>	<b>40 468 937</b>	<b>38 696 798</b>	<b>79 165 735</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	68 512 018	4 151 939	72 663 957
Céltartalékok	40 871		40 871
Adókötelezettség	541		541
Egyéb kötelezettségek	597 374	140 741	738 115
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>69 150 804</b>	<b>4 292 680</b>	<b>73 443 484</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	21 667 465		21 667 465
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		18 683	18 683
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	264 978	2 246 126	2 511 104
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17 726 737	31 970 471	49 697 208
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		123 000	123 000
Tárgyi eszközök	184 479	3 015 524	3 200 003
Immateriális javak	21	110 502	110 523
Adókövetelések	78 046		78 046
Egyéb eszközök	176 607	85 595	262 202
<b>Eszközök összesen</b>	<b>40 098 333</b>	<b>37 569 901</b>	<b>77 668 234</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	67 816 065	3 042 134	70 858 199
Céltartalékok	173 913		173 913
Adókötelezettség	541		541
Egyéb kötelezettségek	631 517	76 412	707 929
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>68 622 036</b>	<b>3 118 546</b>	<b>71 740 582</b>

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – egyedi alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak, mivel az Pátria 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 ezer magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

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

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

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a PÁTRIA Takarékszövetkezet. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

**27.10. Kockázati koncentráció kezelése**

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A táblázat tartalmazza Pátia 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
MOVI-CO Kft.	leányvállalat	100%	ingatlan forgalmazás
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb részesedés	-	Egyéb pénzügyi tevékenység
ISAFE Informatikai Zrt.	egyéb részesedés	-	Informatikai szolgáltatás

A Takarékszövetkezet vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek állománya 2019. október 31-én 9 220 ezer forint (2018. 12.31-én 23 295 ezer forint) volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	8 820	Annuitásos	Lakossági jelzáloghitel
Éven túli lejáratú hitelek	400	Annuitásos	Személyi hitel
<b>Összesen</b>	<b>9 220</b>		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	126	rulírozó	Folyószámla hitel
Éven túli lejáratú hitelek	1006	Annuitásos	Személyi hitel
Éven túli lejáratú hitelek	11 897	Annuitásos	Lakáscélú hitel
Éven túli lejáratú hitelek	10 266	Annuitásos	Jelzálog hitel
<b>Összesen</b>	<b>23 295</b>		

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Juttatások összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	15 500	7	13 238
Felügyelő Bizottság tagjai	5	10 600	5	8 918
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>12</b>	<b>26 100</b>	<b>12</b>	<b>22 156</b>

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2019. október 31.	Anyavállalat	Leányvállalat	Kulcspozíció- ban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	38 798 199		
Hitelek			9 220
Egyéb eszközök	199 355		
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>38 997 554</b>		<b>9 220</b>
Bankközi felvételek	3 487 476		
Ügyfelek betétei		19 082	137 479
Egyéb kötelezettségek	34 674		
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>3 522 150</b>	<b>19 082</b>	<b>134 479</b>
Kamatbevétel	175 321		762
Kamatráfordítás	-23 200		-147
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>152 121</b>		<b>615</b>
Díj- és jutalékbevétel	550 879	91	322
Díj- és jutalékráfordítás	-504 231		
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>46 648</b>	<b>91</b>	<b>322</b>
Egyéb működési bevételek			
Egyéb működési ráfordítás	-28 432	-6 335	
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>-28 432</b>	<b>-6 335</b>	
Működési költségek			-26 100
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN</b>	<b>170 337</b>	<b>-6 244</b>	<b>-25 163</b>

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

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



Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalat	Kulcspozíció-ban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	11 838 962	0	0
Hitelek	0	0	23 295
Egyéb eszközök	6 965 283	2 126 371	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>18 804 245</b>	<b>2 126 371</b>	<b>23 295</b>
Bankközi felvételek	3 240 095	0	0
Ügyfelek betétei	0	346 168	115 761
Egyéb kötelezettségek	8 559	0	0
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>3 248 654</b>	<b>346 168</b>	<b>115 761</b>
Kamatbevétel	26 285	82	4
Kamatráfordítás	0	-1 157	-263
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>26 285</b>	<b>-1 075</b>	<b>-259</b>
Díj- és jutalékbevétel	129 806	698	689
Díj- és jutalékráfordítás	-492 662	0	0
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-362 856</b>	<b>698</b>	<b>689</b>
Egyéb működési bevételek	0	16 479	0
Egyéb működési ráfordítás	0	0	0
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>0</b>	<b>16 479</b>	<b>0</b>
Működési költségek			-22 156
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN</b>	<b>-336 571</b>	<b>16 102</b>	<b>-21 726</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**30. NETTÓ NYERESÉG**

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

2019. január 1. – 2019. október 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	0	334	394	1 525 458	0	0	0	1 526 186
Kamatráfordítás	0	0	0	-91 315	0	-1 641	0	-92 956
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>0</b>	<b>334</b>	<b>394</b>	<b>1 434 143</b>	<b>0</b>	<b>-1 641</b>	<b>0</b>	<b>1 433 230</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	2 353 905	0	2 353 905
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-629 267	0	-629 267
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 724 638</b>	<b>0</b>	<b>1 724 338</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>160 374</b>	<b>160 374</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	738	117 917	0	0	0	118 655
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	2 222	0	0	0	0	0	2 222
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	19 216	19 216
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	100 918	100 918
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-9 835	-9 835
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>0</b>	<b>2 556</b>	<b>1 132</b>	<b>1 552 060</b>	<b>0</b>	<b>1 722 997</b>	<b>270 674</b>	<b>3 549 118</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	77 761	855	314 312	1 469 030	0	0	0	1 861 957
Kamatráfordítás	-371	0	0	-128 489	0	0	0	-128 860
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>77 390</b>	<b>855</b>	<b>314 312</b>	<b>1 340 541</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 733 097</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	2 712 182	0	2 712 182
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-669 135	0	-669 135
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 043 047</b>	<b>0</b>	<b>2 043 047</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97 732</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 000</b>	<b>117 732</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-312 361	-30 300	0	0	0	-342 660
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-3 390	0	0	0	0	0	-3 390
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	-1 769	-1 769
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	101 625	101 625
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-6 417	-6 417
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>77 390</b>	<b>-2 535</b>	<b>99 683</b>	<b>1 310 241</b>	<b>0</b>	<b>2 043 047</b>	<b>113 439</b>	<b>3 641 265</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

**31. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS**

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

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

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

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

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		4 275 964	0	4 275 964
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	33 538	33 538
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	27 895 857	-123 956	27 771 902
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	38 903 607	-454 323	38 449 285
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		123 000	0	123 000
Tárgyi eszközök	e)	3 173 058	93 588	3 266 646
Immateriális javak		150 629	0	150 629
Adókövetelések	h)	21 698	44 790	66 487
Egyéb eszközök	e) i)	297 957	138 197	436 153
<b>Eszközök összesen</b>		<b>74 841 770</b>	<b>-268 166</b>	<b>74 573 604</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	67 832 065	-276 604	67 555 461
Céltartalékok	f) g)	18 980	23 122	42 101
Egyéb kötelezettségek	j)	682 246	370 191	1 052 437
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>68 533 291</b>	<b>116 709</b>	<b>68 649 999</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>				
Jegyzett tőke		750 000	0	750 000
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-101 667	-101 667
Eredménytartalék		4 969 198	-283 207	4 685 991
Egyéb tartalék		589 281	0	589 281
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>		<b>6 308 479</b>	<b>-384 874</b>	<b>5 923 605</b>
<b>Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen</b>		<b>74 841 770</b>	<b>-268 165</b>	<b>74 573 604</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	c)	21 668 002	-536	21 667 465
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	18 683	18 683
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökértékpapírok	b)	2 537 482	-26 378	2 511 104
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	49 970 321	-273 113	49 697 208
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		123 000	0	123 000
Tárgyi eszközök	e)	3 113 536	86 467	3 200 003
Immateriális javak	d)	179 559	-69 036	110 523
Adókövetelések	h)	31 909	46 137	78 046
Egyéb eszközök	i)	187 559	74 643	262 202
<b>Eszközök összesen</b>		<b>77 811 368</b>	<b>-143 133</b>	<b>77 668 234</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	71 028 281	-170 081	70 858 199
Céltartalékok	f) g)	126 466	47 448	173 913
Adókötelezettségek	h)	0	541	541
Egyéb kötelezettségek	j)	455 406	252 523	707 929
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>71 610 152</b>	<b>130 431</b>	<b>71 740 582</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>				
Jegyzett tőke		750 000	0	750 000
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	-26 378	-26 378
Eredménytartalék		4 993 454	-283 207	4 710 246
Egyéb tartalék		523 522	0	523 522
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-65 759	36 021	-29 738
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>		<b>6 201 216</b>	<b>-273 564</b>	<b>5 927 652</b>
<b>Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen</b>		<b>77 811 368</b>	<b>-143 133</b>	<b>77 668 235</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	c)	2 065 194	-203 151	1 861 957
Kamatráfordítás	e)	-127 311	-1 549	-128 860
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>1 937 798</b>	<b>-204 700</b>	<b>1 733 097</b>
Díj- és jutalékbevétel		2 707 920	4 262	2 712 182
Díj- és jutalék ráfordítás		-664 873	-4 262	-669 135
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>2 043 047</b>	<b>0</b>	<b>2 043 047</b>
Osztalék bevétel		117 732	0	117 732
Deviza műveletek eredménye		123 778	0	123 778
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-342 660	0	-342 660
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-3 390	-3 390
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>-101 150</b>	<b>-3 390</b>	<b>-104 540</b>
Nettó egyéb működési bevétel		99 857	0	99 857
Nettó egyéb működési ráfordítás		-6 417	0	-6 417
<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>3 973 134</b>	<b>-208 090</b>	<b>3 765 044</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	f) g)	-36 462	-95 350	-131 812
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	c)	350 183	324 645	674 828
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		38 918	0	38 918
Működési költségek	d) e)	-4 391 532	2 854	-4 388 678
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>-65 759</b>	<b>24 059</b>	<b>-41 701</b>
Jövedelemadó	h)	0	11 962	11 962
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>-65 759</b>	<b>36 020</b>	<b>-29 739</b>
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>		<b>0</b>	<b>75 288</b>	<b>75 288</b>
<b>Tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>-65 759</b>	<b>111 309</b>	<b>45 549</b>

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****Megjegyzések a Számviteli törvény szerinti és az IFRS szerinti pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatások jelentősebb eltéréseihez:***a) megjegyzés:*

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

*b) megjegyzés:*

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között a 2018. január 1-jén tulajdonosi jogokat megtestesítő részesedések esetében az IFRS átállás hatásaként -314 809 ezer forint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében 190 853 ezer forint valós érték különbség került kimutatásra. 2018. év végén a tulajdonosi jogokat megtestesítő részesedések értékelése alapján -23 538 ezer forint, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után -2 840 ezer forint valós érték különbség került elszámolásra az IFRS értékelési elvek alapján.

*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 2 356 729 ezer forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) 1 779 517 ezer forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 1 465 784 ezer forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 1 143 584 ezer forint volt.

*d) megjegyzés:*

Az immateriális javak között a HAS szerint kimutatott az alapítás-átszervezés 2018.12.31-i értéke – 69 036 ezer forint - az IFRS standard előírásai alapján kivezetésre került.

*e) megjegyzés:*

Az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízingskötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 2018. január 1-jén 93 588 ezer forint, míg 2018. december 31-én 75 239 ezer forint. Eredményhatása 2018. évben összevontan 682 ezer forint veszteség.

*f) megjegyzés:*

2018. január 1-jén az IFRS 9 standard szerint az adott kötelezettségvállalások és garanciák utáni céltartalék szükséglet 23 309 ezer forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti céltartalék 8 188 ezer forint volt. 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti céltartalék 42 851 ezer forint, míg a HAS szerinti céltartalék 3 311 ezer forint volt.

*g) megjegyzés:*

A ki nem vett szabadságokra 2018. január 1-jén 8.001 ezer forint, míg 2018. december 31-én 7.908 ezer forint céltartalék került kimutatásra.

*h) megjegyzés:*

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

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*i) megjegyzés:*

IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-jén 138 197 ezer forint, míg 2018. december 31-én 85 871 ezer forint - az egyéb eszközök között került kimutatásra.

*j) megjegyzés:*

IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-jén 370 191 ezer forint, míg 2018. december 31-én 252 523 ezer forint - az egyéb kötelezettségek között került kimutatásra.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**31.2. Saját tőke megfeleltetési tábla**

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

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

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

2018. január 1.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőke-tartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidő-szaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>750 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 173 605</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 923 605</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	101 667	-101 667	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-41 491	0	41 491	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	589 281	-589 281	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>750 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>589 281</b>	<b>4 644 500</b>	<b>-101 667</b>	<b>41 491</b>	<b>0</b>	<b>5 923 605</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>750 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 207 390</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-29 738</b>	<b>5 927 652</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	26 378	-26 378	0	0	0
Szövetk.fel nem osztható vagyon,lekötött tartalék	0	0	0	0	-69 036	0	69 036	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	523 522	-523 522	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>750 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>523 522</b>	<b>4 641 210</b>	<b>-26 378</b>	<b>69 036</b>	<b>-29 738</b>	<b>5 927 652</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2019. október 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidős zaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>768 940</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 112 056</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-158 744</b>	<b>5 722 252</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	4 165	-4 165	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	364 778	-364 778	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés	-18 940	0	0	0	0	0	0	0	-18 940
Adott pótbefizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>750 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>364 778</b>	<b>4 751 442</b>	<b>-4 165</b>	<b>0</b>	<b>-158 744</b>	<b>5 703 312</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	750 000	750 000	768 940
Cégbíróságon bejegyzett tőke	750 000	750 000	750 000
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 940</b>

*Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:*

	2018. január 1.	2018. december 31.	2019. október 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	5 173 604	5 207 390	5 112 056
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	101 667	26 378	4 165
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	-41 491	-69 036	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0
Általános tartalék	-589 281	-523 522	-364 778
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	-29 738	-158 744
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>4 644 500</b>	<b>4 611 472</b>	<b>4 592 699</b>

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

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

## **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 Pátia TakaréKszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK TakaréKszövetkezet, valamint a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő TakaréKbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a TakaréKbank Zrt. vette át.

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

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

A TakaréKszövetkezet a mérlegfordulónapot, illetve az egyesülést követően a jogutód közgyűlésének határozata alapján a jogutód két leányvállalatában apportálás útján történő tőkeemelést hajt végre. Az apportálás során a TakaréKszövetkezet könyveiből származó 48 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 2 520 373 ezer forint értékben kerülnek apportálásra.

---

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

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