

Örkényi Takarékszövetkezet
2377 Örkény, Kossuth L. út 34/a.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
/a 2011. évi beszámolóhoz/

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Cég , tevékenység ismertető

Cég neve: Örkényi Takarékszövetkezet
Székhelye: 2377 Örkény, Kossuth Lajos út 34/a.
www.orkenyitksz.hu
Telefon: 06-29-510-010

A takarékszövetkezet képviselőire jogosultak:

- Birinszki Pálné elnök
2377 Örkény, Szentgyörgyi u. 6.
- Jaspersné Spanyol Anikó ügyvezető
2366 Kakucs, Fő u. 11.
- Kékesi Attila Tamás ügyvezető
2381 Táborfalva, Rákóczi út 222.

Mérlegképes könyvelő adatai:

- Hermann Mária
2377 Örkény, Zalka Máté 1/a
regisztrációs szám: 133983

Az Örkényi Takarékszövetkezet működése az alábbi helyiségekre terjed ki:

➤ Táborfalva	2381 Kossuth L. út 24.
➤ Tatárszentgyörgy	2375 Hunyadi tér 1.
➤ Hernád	2376 Köztársaság út 47/b.
➤ Inárcs	2365 Széchenyi u. 4.
➤ Ócsa	2364 Falu Tamás út 65.
➤ Újhartyán	2367 Újsor 1.
➤ Újlengyel	2374 Kossuth L.u.67.
➤ Kakucs	2366 Sas telep 1.
➤ Pustavacs	2378 Béke tér 9.
➤ Örkény	2377 Kossuth L.u.34/a.
➤ Felsőpakony	2363 Eötvös u. 22.
➤ Felsőlajos	6055 Iskola u. 12.
➤ Lajosmizse	6050 Szabadság tér 10.
➤ Kecskemét	6000 Izsáki út 70.
➤ Tököl	2316 Tököl József Attila u. 24.

Takarékszövetkezetünk célja, hogy a működési körzetében jelentkező pénzügyi megtakarításokat önálló szervezete útján összegyűjtse, azokat hitelként kihelyezze a lakosság, illetve a vállalkozások részére, valamint egyéb pénzügyi szolgáltatásokat végezzen.

Szövetkezetünk a piaci viszonyokhoz alkalmazkodó vállalkozási és társadalmi tevékenységet folytató közösség.

A Takarékszövetkezet hitelintézeti tevékenységét a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény /1996. évi CXII. Tv./ és a Szövetkezetekről szóló törvény / 2006. évi X. Tv/ keretei között az ÁPTF 824/1997. sz. határozatban engedélyezettek alapján végzi.

A Takarékszövetkezet által végzett tevékenységek:

- Egyéb monetáris közvetítés, követelések megvásárlása, pénzügyi szolgáltatás végzése (főtevékenység)
- Egyéb hitelnyújtás
- Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
- Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (pénzváltás)
- Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
- Saját tulajdonú ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

Számviteli politika rövid ismertetése ✓

A számviteli politikában a gazdálkodásra jelentősen ható változtatás az év folyamán nem volt. A takarékszövetkezet a törvény alapján éves beszámolót készít és a kettős könyvvitelt vezető vállalkozások körébe tartozik. Szövetkezetünknel az eredmény-kimutatás forgalmi költség eljárással készül.

Alkalmazott értékelési eljárások

Az alkalmazott értékelési módszerek és eljárások a 2000. évi C. Számviteli Törvény, valamint a 250/2000.(XII.24.) számú Kormányrendelet hatályos szövege alapján kerültek megállapításra.

A tételek értékelése havonta történik, kivételt képez a követelés fejében átvett ingatlanok állománya, ezek minősítését negyedévente végzi a szövetkezet. Az értékcsökkenési leírást a hónap utolsó napján számoljuk el. Valuta és deviza tételek kimutatása MNB árfolyamon történik.

Eszközök értékelése

A befektetett eszközöket, forgóeszközöket bekerülési értéken vesszük fel a könyveinkbe. Értékelésük havonta történik. A mérlegben az állományok könyvszerinti értéken vannak kimutatva, figyelembe véve az elszámolt értékcsökkenést, illetve értékvesztést. Kivételt képeznek, az ingatlanok, melyek piaci értéken vannak kimutatva, ami értékhelyesbítés elszámolással kerül be a könyveinkbe.

Az immateriális javak között mutatja ki a szövetkezet a számítógépes adatfeldolgozáshoz beszerzett szoftvereket, illetve a megvásárolt vagyoni értékű jogokat, melyek nem ingatlanhoz kapcsolódnak, valamint a képzőművészeti alkotásokat. A szoftverek, és a nem ingatlanhoz tartozó vagyoni értékű jogok értékcsökkenését öt év alatt egyenlő arányban számoljuk el, míg a 100 ezer, illetve a 100ezer forint alatti immateriális javak a használatba vételkor egy összegben kerülnek elszámolásra.

A tárgyi eszközök értékcsökkenését lineáris módszerrel számoljuk el, kivételt képeznek ez alól az 100 ezer forint, illetve 100 ezer forint alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök, amelyek értéke használatba vételkor teljes összegben költségként került elszámolásra.

Maradványértéket meghatározott értékben az alábbiak szerint állapít meg a Takarékszövetkezet:

	Leírási időszak év	Leírási kulcs %)	Maradványérték %
Ingatlanok	25	4	50
Járművek	4	25	20

Szoftverek és számítástechnikai eszközök esetében a maradványérték minden esetben nulla forint.

A számviteli politikában foglaltak alapján értékhelyesbítést csak az ingatlanok eszközcsoport esetében alkalmazunk.

A Számviteli törvény és a Kormányrendelet értelmében a Takarékszövetkezet a készletek között mutatja ki a követelés fejében átvett - értékpapírnak nem minősülő - azon eszközöket, amelyeket tovább kíván értékesíteni, illetve a vásárolt készleteket. A szövetkezet a vásárolt készleteket beszerzési áron, a követelés fejében átvett ingatlanokat opciós vételáron veszi állományba a könyveiben.

A pénzügyi intézetekkel szembeni követelések a bankkivonatokkal, szerződésekkel, elszámolásokkal egyezően szerepelnek a könyveinkben. Az ügyfelekkel szembeni követelések minden esetben leltárral alá vannak támasztva.

A befektetett pénzügyi eszközök, készletek értékvesztés elszámolása a HPT. 86 § (1) bekezdése, illetve a 250/2000 Kormányrendeletben foglalt előírások szerint történik.

A Takarékszövetkezet a könyveiben nyilvántartott a kintlévőségeket, befektetéseket, és a mérlegen kívüli kötelezettségeket havonta minősíti. A követelések fejében kapott készletek minősítése a számviteli politikában foglaltak alapján negyedévente történik. A minősítés fordulónapja az időszak utolsó naptári napja.

A kintlévőségek minősítését az alábbi kategóriák alapján, a minősítés alapján történt értékvesztés elszámolását az alábbi sávhatárok számításával végeztük el.

Minősítési kategória	PM rendelet szerint	TKSZ által alkalmazott	TKSZ által alkalmazott
	előírt %-os sáv	csoportos minősítési sáv: %	egyedi minősítési sáv %
Külön figyelendő	0-10	10	0-10
Átlag alatti	11-30	30	11-30
Kétes	31-70	70	31-70
Rossz	71-100	100	71-100

Az aktív időbeli elhatárolásokat a jogszabályi előírásokban foglaltak alapján vettük fel a mérlegbe.

Források értékelése

A saját tőkereszek és kötelezettségek értékelése a számviteli elvek alapján történik. A saját tőkereszeket könyvszerűen értékben mutatjuk ki, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek minden esetben leltárral alátámasztottak.

A passzív időbeli elhatárolásokat a számlarendben előírtaknak megfelelően számoltuk el.

Deviza, valuta tételek értékelése

A Takarékszövetkezet eur, usd és chf devizában kezel eszközöket és forrásokat, melyekre saját árfolyamot képez. A devizaköveteléseket, és deviza kötelezettségeket a jogszabályi előírásnak megfelelően a hónap utolsó napján érvényes MNB árfolyamon értékeltük.

Vagyoni, pénzügyi helyzet, jövedelmezőség alakulása

A szövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetét, valamint a jövedelmezőség alakulását az alábbi számszaki adatok szemléltetik. A mérlegfőösszeg 906 419ezer forinttal nőtt, ami az előző évi mérlegfőösszegnek az 5,9%-a.

Eszközök értékének és összetételének alakulása: adatok ezer forintban

Eszközök megnevezése	2010 évi adatok	2011 évi adatok	Változás %-ban	Változás ezer Ft-ban
Pénzeszközök	549 881	507 860	92,4	-42 021
Értékpapírok	2 640 510	5 804 133	219,8	3 163 623
Követelések	11 398 601	9 045 014	79,4	-2 353 587
Készletek	131 126	165 814	126,5	34 688
Befektetett pénzügyi eszk.	7 012	17 012	242,6	10 000
Immateriális javak	28 911	27 278	94,4	-1 633
Tárgyi eszközök	581 970	637 903	109,6	55 933
Aktív időbeli elhatárolás	150 979	190 395	126,1	39 416
Eszközök összesen:	15 488 990	16 395 409	105,9	906 419

A mérleg főösszeg eszköz oldali alakulására jelentős hatással volt a szövetkezet szabad pénzeszközeinek hasznosítása miatti követelésállomány növekedése. Itt elsősorban a 2 hetes MNB aukción vásárolt Jegybanki kötvényállomány vásárlása a jellemző.

A követelések állomány csökkenése egy növekvő ügyfelekkel szembeni követelésállomány és egy csökkenő hitelintézetekkel szembeni követelés állomány következménye. Az ügyfelekkel szembeni könyvszerinti követelés állomány a bázisévhez viszonyítva 8,4%-al növekedett. Veszteség mérséklés céljából ügyfeleink körében végzünk ingatlan lízingbeadási tevékenységet (pénzügyi lízing), melynek értéke a tárgyidőszak végén 29 568ezer forint. Ezt a tevékenységünket kizárólag az opciós jog érvényesítésével tulajdonunkba került ingatlanok esetében végezzük.

Az értékpapírok könyv szerinti állományának jelentős mértékű növekedése az előző évi állományhoz képest, az értékpapírok és bankközi kihelyezések közötti átcsoportosítás következménye.

Az értékpapír állomány 43%-a jegybanki kötvényből, a fennmaradó rész, magyar államkötvényből tevődik össze. Az értékpapírok könyvszerinti állománya, nettó vételáron került elszámolásra. Névértéken és könyvszerinti értéken történő tételes kimutatást az 1 számú melléklet tartalmazza.

A pénzeszközök a forint és valuta pénztár, a jegybanki forint és deviza számla, valamint belföldi hitelintézetek által kezelt forint és deviza nostroszámla állományokat tartalmazzák. A valuta és devizakészletek átértékelése a jogszabályi követelményeknek megfelelően megtörtént. A nettó pénzáramlás alakulását a 2011. évi cash-flow kimutatás részletesen szemlélteti a csatolt 2 számú mellékletben.

A készletek állomány növekedése a követelések fejében átvett eszközök változásának a következménye.

A követelések fejében átvett ingatlanok könyvszerinti értéke 164 129ezer forint a tárgyév végén. Üzletpolitikai tervünkben szerepel ezek mielőbbi értékesítése.

A vásárolt készletek értéke 1 685ezer forint, melyek között nyomtatványok, irodaszerek, és reklámtárgyak, valamint tisztítószerek szerepelnek. A vásárolt készletek felhasználási értékének megállapítása, Fifó módszer alkalmazásával történt. A vásárolt készletek tárgyév végi minősítése problémamentes, értékvesztést nem számolt el ilyen céllal a szövetkezet. A követelés fejében átvett eszközök esetében az elszámolt értékvesztés összege 3 356ezer forint.

A befektetett pénzügyi eszközök könyv szerinti állomány növekedése a Specifikus rész Befektetett pénzügyi eszközök alakulása címszó alatt kerül bemutatásra.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állomány változásának részletes bemutatása a specifikus részben történik.

Az aktív időbeli elhatárolás állománya 190 395ezer forint. Az aktív időbeli elhatárolás tartalma az értékpapírok, a kötelező jegybanki tartalék, valamint a bankközi betétek kamata, valamint az ügyfelek részére nyújtott hitelek után járó, még nem esedékes kamat, illetve megállapodás alapján járó nem esedékes jutalék összege, valamint a bevételek, illetve költségek aktív időbeli elhatárolásának összege.

Az aktív elhatárolások ágazati összetétele az alábbi kimutatás szerint alakult.

Megnevezés (adatok ezer forintban)	Aktív kamatelhatárolás	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	Költségek aktív időbeli elhatárolása	Aktív időbeli elhatárolás összesen
Központi kormányzattal szembeni elhatárolás				0
Helyi önkormányzatokkal szembeni elhatárolás	35	212		247
Jegybankkal szembeni elhatárolás	5 840			5 840
Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				0
Hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	17 006	27	380	17 413
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni elhatárolás	2 750	5 310	1 461	9 521
Lakossággal szembeni elhatárolás	32 644	5 694		38 338
Egyéni vállalkozókkal szembeni elhatárolás	239	2 255		2 494
Háztartásokat segítő nonprofit szervezetekkel szembeni elhatárolás		346		346
Értékpapírokra	116 196			116 196
Összesen:	174 710	13 844	1 841	190 395

Források értékének és összetételének alakulása: adatok ezer forintban

Források megnevezése	2010 évi adatok	2011 évi adatok	Változás %-ban	Változás ezer ft.ban
Céltartalékok	131 007	172 032	131,3	41 025
Rövid lejáratú kötelezettségek	12 540 054	13 629 849	108,7	1 089 795
Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 909 196	1 665 879	87,3	-243 317
Passzív időbeli elhatárolások	77 197	97 521	126,3	20 324
Saját tőke	831 536	830 128	99,8	-1 408
Források összesen:	15 488 990	16 395 409	105,9	906 419

A céltartalék állomány, mely tartalmazza a függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék, és az egyéb céltartalék összegét 41 025ezer forinttal nőtt az év folyamán. Az állományváltozás összetételét az alábbi táblázat tartalmazza.

Céltartalékok megnevezése	Céltartalék állomány 2010.12.31. adatok ezer Ftban	Céltartalék állomány 2011.12.31. adatok ezer Ftban	Változás ezer Ft.ban	Változás % ban
Hitelfolyósítási kötelezettség	32 044	22 871	-9 173	71,4
Általános kockázati céltartalék	64 963	67 795	2 832	104,4
Egyéb céltartalék	34 000	81 366	47 366	239,3
Céltartalékok összesen:	131 007	172 032	41 025	131,3

A mérleg főösszeg forrás oldali alakulására jelentős hatással volt a szövetkezet rövidlejáratú kötelezettségeinek a növekedése., amely jellemzően az ügyfelekkel szembeni rövidlejáratú kötelezettségek növekedéséből adódik.

A kötelezettségek együttes növekedése 846 478ezer forint, ami tartalmazza a hitelintézetekkel, és az ügyfelekkel szembeni forint és deviza kötelezettségek változását, az egyéb kötelezettség és a hátrasorolt kötelezettség változását. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség növekedése 1 148 170ezer forint, ezen összeg tartalmazza a takarékbetétek év végi tőkésítését is. A hitelintézetekkel szembeni és az egyéb kötelezettségek 302 106ezer forinttal csökkentek, míg a hátrasorolt kötelezettség 414ezer forinttal növekedett. A deviza kötelezettségek a jogszabályi előírás szerint ártértékelt értéken szerepelnek a mérlegben.

A passzív időbeli elhatárolások jelentős részét az ügyfél betétek után fizetendő kamatok teszik ki, ez a tétel 75 436ezer forint volt, melynek jelentős része rövid lejáratú kötelezettséghez kapcsolódik. A halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása KMOP pályázathoz kapcsolódik.

A passzív időbeli elhatárolás szektoronkénti összetételét az alábbi táblázat tartalmazza.

Megnevezés (adatok ezer forintban)	Passzív kamat elhatárolás	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	Költségek passzív időbeli elhatárolása	Passzív időbeli elhatárolás összesen
Helyi önkormányzatokkal szembeni elhatárolás	1 150			1 150
Hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	759			759
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni elhatárolás	604		31	635
Lakossággal szembeni elhatárolás	75 436			75 436
Egyéni vállalkozókkal szembeni elhatárolás	285			285
Háztartásokat segítő nonprofit szervezetekkel szembeni elhatárolás	358			358
Működési költség			5 771	5 771