

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET Örkényi Takarékszövetkezet 2012. év

A Takarékszövetkezet éves beszámolóját köteles közzétenni, ennél fogva köteles azt a Hpt.-ben előírt feltételeknek megfelelő könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni, azaz könyvvizsgálatra kötelezett.<sup>1</sup>

### I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

#### Cég , tevékenység ismertető

- Cég neve: Örkényi Takarékszövetkezet
- Cégjegyzék száma: 13-02-050428
- Adószáma: 10045167-2-13
- Bejegyzés szerinti ország: Magyarország
- Székhelye: 2377 Örkény, Kossuth Lajos út 34/a.
- internet cím: [www.orkenyitksz.hu](http://www.orkenyitksz.hu)
- Telefon: 06-29-510-010
- Beszámoló pénzneme: HUF
- Mérleg fordulónapja: 2012.12.31.
- Mérlegkészítés időpontja: 2013.01.31.

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, Örkény István u. 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.
➤ Pusztavacs	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.

<sup>1</sup> Az Sztv. 88.§.(8) bek. szerinti közlés

✂ 1  
✂

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./ a 2001.évi CXX.tv. (Tpt.) 81.§, és a Szövetkezetekről szóló törvény / 2006. évi X. Tv/, keretei között, az ÁPTF 824/1997. sz. határozatban engedélyezett 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

A takarékszövetkezetet 9 fős Igazgatóság irányítja, és 5 fős felügyelő-bizottság felügyeli a működését.

#### **A Takarékszövetkezet tulajdonosi szerkezetének bemutatása:**

adatok ezer Ft.-ban

Megnevezés	2011.12.31		2012.12.31		Változás	Változás
	Fő	Részjegy	Fő	Részjegy	Fő	e.Ft.
Jogi személy	6	1 854	6	1 854	0	0
Természetes személy	5135	29 748	4771	25 833	-364	-3 915
Összesen	5141	31 602	4777	27 687	-364	-3 915

- a részjegy névértéke 3000,- Ft, azaz háromezer forint
- A szövetkezetbe történő belépéshez a belépni kívánó természetes személy és jogi személy köteles legalább egy részjegyet jegyezni, de legfeljebb a mindenkorl részjegy állomány 10 %-át jegyezheti.

#### **A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:<sup>2</sup>**

A Takarékszövetkezetnek kapcsolt vállalkozási kapcsolata nincs.

<sup>2</sup> Sztv. 89.§(1)a) alapján

## 2. Számviteli politika

A takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény – a továbbiakban: Szt.-előírásai szerinti hatályos számviteli politikával rendelkezik.

A számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok:

- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzat
- Eszközök és források értékelési szabályzat
- Pénz- és értékkezelési szabályzat
- Ügyfél-, illetve partnerminősítési szabályzat
- Ügyletminősítési és értékelési szabályzat
- Fedezetértékelési szabályzat
- Értékvesztési és céltartalék képzési szabályzat
- Befektetési szabályzat
- Kockázatvállalási szabályzat
- Önköltség számítási szabályzat
- Bizonylati Szabályzat és Album
- Számlarend és a mellékletét képező Számlatükör,
- A könyvvezetéshez, beszámoló készítéshez szükséges szabályzatok, eljárási rendek.

Tekintettel arra, hogy a többször módosított 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet – továbbiakban: Szkr.) - részletesen meghatározza a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságait - így a takarékszövetkezetnek önálló mozgástere a sajátos számviteli megoldások alkalmazására korlátozott.

- A takarékszövetkezet az Szkr. értelmében az 1.sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2.sz. melléklete szerinti eredmény-kimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A mérlegkészítés időpontja: 2013.01.31.
- A zárlati munkák gyakorisága: havi jellegű
- A hiba kategóriák minősítési szempontjait és konkrét értékeit az alábbiak szerint határoztuk meg a Számviteli Politika II/1 pontja alatt.

### Hibák minősítése

#### Ellenőrzéshez kapcsolódó jelentős összegű hiba:

- Takarékszövetkezet a lezárt, előző év(ek) beszámolójára vonatkozóan, ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibákat akkor tekinti jelentős mértékűnek, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során –ugyanazon évet érintően– megállapított hibák, hibahatások eredményt, sajátjótét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, vagy az 500 millió forintot, ha a mérleg főösszeg 2 százaléka nagyobb 500 millió forintnál.

#### Ellenőrzéshez kapcsolódó nem jelentős összegű hiba:

- Nem jelentős összegű hibának minősül, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően ( évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, sajátjótét növelő-csökkentő

értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

**Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba:**

- Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt jelentős összegű hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a hiba feltárás évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értékét több mint 20 százalékkal növeli vagy csökkenti.
- A költségek elszámolására kizárólag a költség-nemek számlaosztályt alkalmazza a takarékszövetkezet.
- A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenés megállapításának módja az alábbiak szerint:
  - A Takarékszövetkezet a tárgyi eszközökre, immateriális javakra az üzembe helyezés napjától kezdődően havonta terv szerinti értékcsökkenést számol el naptári napra lineáris módszerrel.
  - A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásánál a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékből kell kiindulni.
  - Maradvány értéket a szövetkezet az épületeknél, és a gépjárműveknél határoz meg.
  - A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve 100.000 Ft, illetve a 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési érték alatti, tárgyi eszközök, immateriális javak bekerülési értékét használatbavételkor egy összegben számoljuk el értékcsökkenési leírásként.
  - Az egyszeri felhasználásra beszerzett szoftvereket használatba vételkor egy összegben számolja el a Takarékszövetkezet értékcsökkenési leírásként.
  - Egyéb esetekben azoknál vagyoni értékű jogoknál és szellemi termékeknél, ahol élhetünk az értékcsökkenési leírás lehetőségével, az értékcsökkenés leírási időtartama jellemzően 5 év.
- A takarékszövetkezet a vásárolt készleteket a mérlegbe az un. FIFO módszer alapján veszi számításba, illetve az utolsó beszerzési áron értékeli.
- Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- A 250/2000. (XII.24) Korm. r. 7.sz. melléklet előírásainak figyelembevételével a takarékszövetkezet rendelkezik hatályos Eszköz-forrás értékelési szabályzattal, és meghatározta az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének szabályait az alábbiak szerint:
  - Minősítések időpontjainak rögzítése:
    - befektetések minősítése: negyedévente
    - készletek minősítése: negyedévente
    - követelések minősítése: havonta
- Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások a fent rögzített időszakok alapján kerülnek elszámolásra.
- Az egyszerűsített eljárás során - lakossági, az egyéni vállalkozói, a vállalkozói, az önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál 6.000.000 forint összeghatárig - a késedelem időpontja alapján történik a követelések minősítési kategóriájának, valamint értékvesztésének meghatározása.

A késedelmes napokat az első fizetési kötelezettség elmaradásának időpontjától kell számítani. A kötelezettség lehet a szerződésben meghatározott egyéb költség, kamat,

avagy törlesztési részlet.

A késedelmes napok alapján kell a kintlévőséget a meghatározott kategóriába besorolni, valamint a kategóriához rendelt értékvesztést elszámolni (célartalékot megképezni).

Megnevezés:	Rendelet szerint	TKSZ által alkalmazott	TKSZ által alkalmazott
	előírt %-os sáv	csoportos minősítési sáv: %	egyedi minősítési sáv %
Problémamentes	0	0	0
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

A mérleg fordulónapjáig megszolgált, esedékes, mérlegkészítésig be nem folyt, valamint a mérleg fordulónapján megszolgált, mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes minősített kamatok és kamatjellegű jutalékok függővé tételre kerülnek.

- A takarékszövetkezet piaci értéken történő értékelést, jelentős és tartós változás fennállása esetén az ingatlanok esetében alkalmaz a Számviteli Politikában rögzített szabályozásnak megfelelően.
  - Ingatlanok esetében jelentős eltérés az, amikor a mérleg készítésekor a piaci érték, - ha az fölülte van a könyvszerinti nettó értéknek- 10%-al, vagy azt meghaladóan magasabb az utolsó elszámolt mérlegkészítéskor becsült piaci értéknél. A piaci érték megállapítása értékbecslő által készített értékbecslés alapján történik.  
[Sztv.57.§ (3)]
- A Takarékszövetkezet számviteli politikájában rögzített döntése szerint nem alkalmazza a valós értéken történő értékelés szabályait. (Sztv. 59/A.§)
- A Takarékszövetkezet a súlyozott kitétség 1,25%-át képezi meg az eredménye terhére általános kockázati célartalék címén.

### 3.) Számviteli változások

A takarékszövetkezet az előző (2011.) évhez viszonyítva számviteli politikáját, számbavételi eljárásait, értékelési módszereit jogszabályi módosítások miatt nem változtatta. Saját elhatározásból az alábbi elszámolási módszereket, értékelési eljárásokat, illetve mértékeket változtatta meg:

- Jelentős és tartós változások, illetve nem jelentős változások mértékének változtatása,
- Készletek elszámolási módjában bekövetkezett változások
- Átstrukturált hitelek esetében a jelentős és lényeges pontok szabályozása

A fentiek együttesen hatása az eredményre, pénzügyi- és vagyoni helyzetre nem jelentős.