

ÖRKÉNYI TAKARÉKSZÖVETKEZET

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2013.





KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET Örkényi Takarékszövetkezet 2013. év

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

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A Takarékszövetkezet bemutatása²

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
- 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.
- Jasperné 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 helységekre 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.

¹ Az Sztv. 88.§.(8) bek. szerinti közlés

² A Sztv 88§ (1), 89§ (5) szerint

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 / 2013. évi CCXXXVII. Tv.(Hpt.)/ a 2001.évi CXX.tv. (Tpt.) és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény/, keretei között, az ÁPTF 824/1997. sz. határozatban engedélyezettek alapján végzi.

Az ISztv. 19§(5) szerinti átvizsgálás eredményei alapján a Takarékbank Zrt. Igazgatósága határozatban (IG(II)-W-35/2013) határozta meg, hogy az Örkényi Takarékszövetkezet 2013.dec.30.-napja után keletkezett kötelezettségeire kiterjed a Takarékbank és az SZHISZ egyetemleges felelőssége.

A Takarékszövetkezet által végzett tevékenységek:

- Egyéb monetáris közvetítés, követelések megvásárlása, pénzügyi szolgáltatás végzése (főtevékenység)
- Egyéb hitelnújtás
- 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	2012.12.31		2013.12.31		Változás Fő	Változás e.Ft.
	Fő	Részjegy	Fő	Részjegy		
Jogi személy	6	1 854	3	1 818	-3	-36
Természetes személy	4771	25 833	4 746	25 533	-25	-300
EV			2	6	2	6
Összesen	4 777	27 687	4 751	27 357	-26	-330

- a részjegy névértéke 3000,- Ft, azaz háromezer forint
- A tag belépésekor legalább egy részjegyet köteles jegyezni és befizetni. Egy részjegy

összege 3.000.-Ft (azaz háromezer) forint. A részjegyek névértéke csak azonos összegű lehet.

A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéjében 1 tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részeseisé) – a Magyar Állam, a Magyar Fejlesztési Bank, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével – nem lehet több 15%-nál.

A Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozásainak bemutatása:³

A Takarékszövetkezetnek kapcsolt vállalkozási kapcsolata nincs.

2. Számviteli Rend / Számviteli Politika

A 2013 évi CXXXV. számú a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról (ISz. tv) szóló törvény alapján a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) Igazgatósága a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének MFB-n kívüli tagjaira kötelező szabályzatot fogadott el a számviteli rendről. A közvetlen hatályú, kötelezően alkalmazandó Számviteli Rend az integrációs közös számviteli keretszabályokat tartalmazza.

JOGSZABÁLYI HÁTTÉR

A Számviteli Rend a

- a számviteli törvény (2000. évi C. törvény – a továbbiakban Szt.),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (1996. évi CXII. törvény – a továbbiakban Hpt.)
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet (a továbbiakban Szkr.),
- a tőkepiacról szóló törvény (2001. évi CXX. törvény – a továbbiakban Tpt.),
- valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (2007. évi CXXXVIII. törvény – a továbbiakban Bszt.)

rendelezése alapján került összeállításra.

A Számviteli Rend figyelembe veszi a hitelintézetek tevékenységét a Hpt., a Tpt. és a Bszt. felhatalmazása alapján szabályozó kormányrendeletek és miniszteri rendeletek előírásait is, különös tekintettel, de nem kizárólagosan a következő jogszabályokra:

- a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet (Hkr.).
- a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet
- a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet
- a hitelintézetek értékpapírosítási tőkekövetelményéről szóló 380/2007. (XII. 23.) Korm. rendelet
- a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló 381/2007. (XII. 23.) Korm. rendelet
- a befektetési szolgáltató, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a tőzsde tájékoztatási kötelezettségéről szóló 6/2002. (II.20.) PM rendelet

³ Sztv. 89.§(1)a) alapján

- a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet

Az Szt., a Hpt. és az Szkr. meghatározza azon dokumentumok körét, amelyek a hitelintézetek számviteli politikája keretébe tartoznak. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének MFB-n kívüli tagjaira vonatkozóan az alábbi számviteli szabályozási struktúra érvényes.

A számviteli szabályozás keretébe tartozó szabályzatok	A szabályzatok kiadási módja
Számviteli Rend	SZHISZ által kiadott szabályzat, a Hitelintézeteknél közvetlenül hatályos
Számviteli Politika	Takarékbank által kiadott szabályzat, a Hitelintézeteknél közvetlenül hatályos
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata	Takarékbank által kiadott szabályzat, a Hitelintézeteknél közvetlenül hatályos
<i>Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzatának keretében, sajátos értékelési előírások címen:</i>	
Fedezetértékelési szabályzat	Takarékbank által kiadott szabályzat, a Hitelintézeteknél közvetetten hatályos
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalékképzési Szabályzat	Takarékbank által kiadott szabályzat, a Hitelintézeteknél közvetetten hatályos
Számlarend és számlatükör	Kötelező, de a Hitelintézet által meghatározott tartalmú szabályzat
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	Kötelező, de a Hitelintézet által meghatározott tartalmú szabályzat
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	Kötelező, de a Hitelintézet által meghatározott tartalmú szabályzat
Pénz- és értékkezelési szabályzat	Kötelező, de a Hitelintézet által meghatározott tartalmú szabályzat
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	Kötelező, de a Hitelintézet által meghatározott tartalmú szabályzat

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

A számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok jelentős részét megjeleníti a fenti táblázat. A Takarékszövetkezet a jogszabályi előírásnak megfelelően rendelkezik mindazon szabályzattal, melyek kötelezően előírt számviteli szabályzatok. Így a fentiekén túl az alábbiakkal is. Az alább felsorolt szabályzatok is a Takarékbank által kiadott szabályzatok, melyek, a Hitelintézeteknél közvetlenül hatályosak.

- Befektetési Szabályzat
- Hitelkockázat-kezelési Szabályzat