

Kiegészítő jelentés
a Zirci Takarékszövetkezet
2010. évi éves beszámolójának felülvizsgálatáról

Veszprém, 2011. május 26.

1. A megbízás tárgya

Társaságunk, mint a Zirci Takarékszövetkezet választott könyvvizsgálója elvégezte a takarékszövetkezet 2010. december 31-i éves beszámolójának vizsgálatát. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 136. § (1) bekezdése alapján a könyvvizsgálónak az éves beszámoló vizsgálata mellett az alábbiakat is meg kell vizsgálnia:

- az értékelés szakmai helyességét,
- az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzését,
- az előírt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét,
- a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartását,
- az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartását, valamint
- a megfelelő ellenőrzési rendszerek működését.

A Hpt. 136. § (2) bekezdése alapján készített külön kiegészítő jelentést a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Felügyeleti Tanácsa és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2008 novemberében módosított közös ajánlása figyelembe vételével állítottuk össze.

2. Az eszközértékelés szakmai helyességének vizsgálata

2.1. Szabályzatok

A takarékszövetkezet számviteli politikáját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet előírásai szerint állította össze.

A tárgyévben módosításra került az Eszközök és források értékelési szabályzata, amely 2010. július 16-tól hatályos. A módosítások oka a jogszabályi változások követése volt. Ennek keretében kiegészítésre került a szabályzat az átstrukturált hitelek fogalmával. A takarékszövetkezet a jogszabályi előírásoknak megfelelően meghatározta azokat a szempontokat, amelyek alapján egy kintlévőség átstrukturált hitelnek minősül. Megfogalmazásra került, hogy mit jelent az adós pénzügyi pozíciójának jelentős romlása, illetve „az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb” fogalom a szerződésmódosítás során.

A módosított szabályzatokat a takarékszövetkezet megküldte a könyvvizsgálónak véleményezésre. Az igazgatósági üléseken az általunk már áttekintett, jogszabályoknak megfelelő, gyakorlatban is alkalmazható szabályzatok kerültek elfogadásra.

A beszámoló készítési rendszerek a lényeges vonatkozások mindegyikében megfelelnek a hatályos szabályoknak. A takarékszövetkezet évközben negyedévente végzi a zárlati munkákat, elkészül a főkönyvi kivonat, a mérleg és az azt alátámasztó leltárak a beszámoló-készítési elveknek megfelelően. Az éves beszámoló részét képező mérleg sorai leltárakkal alátámasztottak. A kamatok függővé tétele a jogszabályi előírások szerint megtörtént. A

takarékszövetkezet a számviteli elvektől nem tért el, számbavételi eljárásait és értékeléseit annak megfelelően végezte el.

2.2. Az eszközminőség értékelése

2010. december 31-én a kintlévőség állomány minősítési kategóriák szerinti állománya és előző évhez viszonyított változása a következők szerint alakult:

Megnevezés	értékek ezer Ft-ban					
	Előző év			Tárgy év		
	Állomány	Megoszlás	Értékvesztés	Állomány	Megoszlás	Értékvesztés
Problémamentes	6.164.266	86,4 %	0	5.899.901	84,6 %	0
Külön figyelendő	347.177	4,9 %	14.747	406.891	5,8 %	27.604
Átlag alatti	69.029	1,0 %	13.753	73.535	1,1 %	15.473
Kétes	324.587	4,5 %	164.939	336.236	4,8 %	202.598
Rossz	225.703	3,2 %	225.670	259.173	3,7 %	258.462
Összesen:	7.130.762	100,0 %	419.109	6.975.736	100,0 %	504.137

A követelések minősítése és az értékvesztés elszámolása a szabályzatok előírásainak megfelelően történik. A gyakorlat és a szabályozás összhangja megfelelő.

A követelések portfólió szerkezete az előző évhez hasonlóan jó, a problémamentes és külön figyelendő hitelek aránya az összes hitel állományhoz viszonyítva 90,4 % az előző évi 91,3 %-kal szemben, vagyis ezen minősítésű hitelek aránya 0,9 százalékponttal csökkent.

A problémamentes hitelek 84,6 %-os aránya az összes követelésen belül azt mutatja, hogy a hitelek legnagyobb része mögött megfelelő értékű és minőségű biztosíték áll rendelkezésre.

A megképzett értékvesztés a teljes bruttó hitelállomány 7,2%-ára, a minősített hitelek 46,9 %-ára biztosít fedezetet. Ez az arány az előző évben 5,9 %, illetve 43,4 % volt.

A szavatoló tőke 10 %-át (114.718 ezer Ft-ot) meghaladó, egy adóssal vagy adóscsoporttal szembeni követelések külön-külön nem haladják meg a szavatoló tőke 25 %-át, együttesen a szavatoló tőke 8-szorosát. Vizsgálatunk során a nagykockázatnak minősülő kihelyezéseket tételesen vizsgáltuk, amely a bruttó hitelállomány 31,5 %-át fedi le.

Vizsgáltuk továbbá a szavatoló tőke 4 %-át (45.887 ezer Ft-ot) meghaladó problémamentes, külön figyelendő és átlag alatti minősítésű hiteleket, lefedve ezzel a teljes bruttó hitelállomány újabb 10,6 %-át.

Vizsgálatunk során rendkívüli figyelmet fordítottunk a megváltozott 250/2000. (XII. 24.) kormányrendeletnek megfelelő értékvesztés képzés és az év folyamán a kétes és rossz minősítésű kategóriába átsorolt hitelek felülvizsgálatára, valamint a korábban ezen minősítési kategóriákba sorolt hitelek nyomon követésére, továbbá a belső hitelnek minősülő kihelyezések szabályszerűségére.

A szavatoló tőke 1,5 %-át (17.208 ezer Ft-ot) meghaladó kétes és rossz minőségű vizsgált hitelek a bruttó hitelállomány 1,4 %-át jelentik. A szavatoló tőke 0,5 %-át (5.736 ezer Ft-ot) meghaladó belső hitelek, melyeket tételesen vizsgáltunk, a bruttó hitelállomány 0,7 %-át fedik le.

A fentieken kívül szűrőpróbaszerűen választottunk a hitelek közül. A megvizsgált hitelek a bruttó tőke 4,42 %-át jelentik.

Összességében megvizsgáltuk a takarékszövetkezet teljes hitelállományának 48,6 %-át, annak értékelését és a kintlévőségekre képzett értékvesztés nagyságát. Megállapítható, hogy a megképzett értékvesztés állománya megfelelő.

Vizsgálatunk során a felsorolt hiteleket egyedileg vizsgáltuk, amelyről az 1. számú melléklet ad részletes tájékoztatást.

A vizsgálat során nem csak a megképzett értékvesztés mértékét, hanem a teljes hitelezési akta tartalmát és a hitelezési folyamat szabályszerűségét is vizsgáltuk, tapasztalatainkat vezetői levélben megfogalmaztuk, melyről jelentésünk 9. pontjában adunk tájékoztatást.

2. 3. A fedezetértékelés gyakorlata

A takarékszövetkezet rendelkezik a jogszabályoknak megfelelő fedezetértékelési szabályzattal. A 2010. december 31-én hatályban lévő szabályzatot a 2010. május 1-jei Igazgatósági ülésen fogadták el. A módosítást az ingatlanfedezet mellett nyújtott devizahitelek összegének az ingatlan forgalmi értékéhez viszonyított maximalizálása indokolta.

A különféle hitelműveletek biztonságos végzése szükségessé teszi a kapcsolódó biztosítéki rendszer kiépítését és működését. Az ügyletek biztonságossá tétele megköveteli, hogy minden ügylet megkötése biztosítékkal legyen alátámasztva. Az ügylet mögé elfogadott biztosítékok értékét úgy kell megállapítani, hogy azok értékesítése, igénybevétele esetén a követelés értéke (tőke, kamat, kamatjellegű követelések, zárlati költségek) 100%-ban megtérüljön.

A takarékszövetkezet megfogalmazta szabályzatában, hogy milyen fedezeteket, milyen sorrendben fogad el, illetve azt, hogy a fedezetek felülvizsgálatát milyen gyakorisággal kell elvégezni.

A felülvizsgálatnak a takarékszövetkezet Ügyfél-, illetve Partnerminősítési Szabályzatában előírt éves ügyfélminősítéshez kapcsolódóan kell megtörténnie, az ingatlanok felülvizsgálati határideje évente, illetve háromévente szeptember 30.

Az elvégzett szakértői értébecslés, vagy belső felülvizsgálat alapján meghatározott ingatlan értéket - az értébecslés/felülvizsgálat időpontjától számítva, a lakóingatlanok esetében 3 évente, a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanok esetében 1 évente, de jelentős változásoknak kitett ingatlanpiac esetében jelen bekezdésben rögzítetteknél gyakrabban kell felülvizsgálni.

A felülvizsgálatot kizárólag független ingatlanvagyon-értékelő végezheti abban az esetben, ha a takarékszövetkezet rendelkezésére álló információk szerint az ingatlan piaci értéke az

átlagos piaci árhoz viszonyítva jelentősen csökken, vagy a nyújtott kölcsön értéke meghaladja a három millió eurót, vagy ennek megfelelő forintban vagy más devizanemben fennálló összeget, vagy a takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének öt százalékát.

A felülvizsgálat elvégzése az ingatlanok állagának megtekintése útján történik. A felülvizsgálat megtörténtét írásban dokumentálni kell. A hiteldossziék áttekintésekor a fenti felülvizsgálatok megtörténtek, vagy értébecslő, vagy a takarékszövetkezet munkatársai által.

A takarékszövetkezet fedezetértékelési szabályzata a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelel, a gyakorlat az abban foglaltakat követi.

2. 4. A befektetések vizsgálata

A takarékszövetkezet az alábbi befektetésekkal rendelkezik 2010. december 31-én:

Megnevezés	2009. 12. 31. (ezer Ft)	2010. 12. 31. (ezer Ft)	Változás (2010/2009)
MTB Zrt.	110.487	120.487	+10.000
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	400	400	-
Agria Portfolió Rt	1.900	1.900	-
Banküzlet Kft.	200	200	-
Takszoft 2002 Kft.	1.772	1.772	-
UNIO Garancia Szövetkezet	50	50	-
Z-Invest 2010 Kft	0	500	+500
Összesen	114.809	125.309	+10.500

A tárgyévben a takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-ben 2.000 ezer Ft névértékű részvényt jegyzett összesen 10.000 ezer Ft értékben, továbbá megalapításra került a Z-Invest 2010 Kft 500 ezer Ft jegyzett tőkével, amely a takarékszövetkezet 100 %-os leányvállalata.

A takarékszövetkezet a minősítéskor a társaságok saját tőke-jegyzett tőke aránya és jövedelmezősége alapján sorolta be befektetéseit, ennek alapján 2010. évben értékvesztés elszámolására nem került sor.

2.5. Követelés fejében átvett eszközök

A takarékszövetkezet követelés fejében átvett eszközeinek értéke a 2010. év folyamán 97.005 ezer Ft-tal csökkent az alábbiak következményeként:

- az állománynövekedés a takarékszövetkezet egy adósának ingatlana átvételéből adódott, melynek értéke 8.160 ezer Ft volt,
- a tárgyévben értékesítésre került 73.204 ezer Ft bekerülési értékű követelés fejében átvett ingatlan és berendezési tárgy
- a tárgyévben átsorolásra került a tárgyi eszközök közé 73.204 ezer Ft.

Ezzel a követelés fejében átvett eszközök értéke 96.160 ezer Ft, amely teljes egészében ingatlanokat takar. Az átvett eszközök mindegyike három éven belül került a takarékszövetkezet tulajdonába, így a szavatoló tőkénél nem kell ezeket figyelembe venni.

A takarékszövetkezet a követelés fejében átvett eszközök után 3.000 ezer Ft értékvesztést számolt el, az ingatlanok piaci értékét ingatlanszakértői vélemény támasztja alá. Az értékvesztés tévesen az egyéb követelések között került kimutatásra.

2.6. Egyéb követelés

A takarékszövetkezet 2010. december 31-én az egyéb követelések után 3.477 ezer Ft értékvesztést mutat ki, amely bérleti díjból származó és kilépett dolgozóval szembeni követelésre képzett 100 %-os értékvesztés.

3. Értékvesztés- és tartalék-képzés vizsgálata

3.1. Értékvesztés és kockázati céltartalék

A takarékszövetkezet a Hpt. 87. §-a által előírt értékvesztés- és céltartalék-képzési kötelezettségeinek eleget tett. Az eszközök minősítését és a minősítési kategóriákhoz rendelt értékvesztés elszámolásának és visszairásának szabályait a takarékszövetkezet a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendeletben megfogalmazottaknak megfelelően megalkotott értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzatában határozta meg.

A Zirci Takarékszövetkezet a csoportos értékelés alá vont követelések felső értékhatárát az auditált szavatoló tőke 5%-ában határozta meg, melynek nagysága évente felülvizsgálatra kerül. A takarékszövetkezet ezen összeghatárt az adós, ügyfélcsoport összes kötelezettsége tekintetében összevontan, együttesen kezeli. A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket, a bankközi betéteket, az értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket és a mérlegen kívüli kötelezettségeket a takarékszövetkezet egyedileg minősíti.

Egyedi minősítés alá tartoznak minden esetben a konzorcionális hitelek, a vállalkozói prolongált hitelek, a projektfinanszírozásra folyósított hitelek és a devizaalapú hitelek.

A minősítési eljárás alá tartozó valamennyi követelés esetén a takarékszövetkezet szabályzatának megfelelően elszámolandó értékvesztés mértéke a következő:

Minősítési kategória	Egyszerűsített minősítési eljárás	Egyedi minősítési eljárás
Külön figyelendő	5 %	1 %-10 %
Átlag alatti	15 %	11 %-30 %
Kétes	50 %	31 %-70 %
Rossz	100 %	71 %-100%

A hitelek után képzett értékvesztés állománya 2010. december 31-én 504.137 ezer Ft, amely az előző évhez képest 85.028 ezer Ft-tal emelkedett. Az értékvesztés az összes hitelállomány 7,2 %-ára, a minősített hitelek 46,9 %-ára nyújt fedezetet. A problémamentes hitelek mögött megfelelő fedezetek állnak rendelkezésre a követelés érvényesítésére. Az értékvesztés

állománya a jogszabályoknak megfelelően a nem fedezett várható veszteség mértékének megfelelően került megképzésre. A megképzett értékvesztés állományát megfelelőnek tartjuk.

A takarékszövetkezet az igénybe nem vett hitelkeretek után nem képzett céltartalékot.

A takarékszövetkezet továbbra is folytatja a Hpt. 87. § szerinti általános kockázati céltartalék képzést, a tárgyévi állomány 60.000 ezer Ft, amellyel a kockázattal súlyozott kitétség érték (korrigált mérlegfőösszeg) 1,25%-ig történő céltartalék-képzési kötelezettségének eleget tett a takarékszövetkezet.

Egyéb céltartalékot nem képzett a takarékszövetkezet.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék állománya a következő:

Megnevezés	Összeg (ezer Ft)
Követelések után elszámolt értékvesztés (hitelek után)	504.137
Függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre, peres ügyekre képzett céltartalék	0
Általános kockázati céltartalék	60.000
Egyéb céltartalék	0
Befektetések után képzett értékvesztés	0
Készletekre képzett értékvesztés	3.000
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés	3.477
Összesen:	570.614

A takarékszövetkezet értékvesztés elszámolása, visszairása, valamint a céltartalék-képzés és feloldás gyakorlata a hatályos jogszabályoknak megfelel.

3.2. Általános tartalék

Általános tartalék címén a takarékszövetkezet az adózott eredmény 10%-át, 6.284 ezer Ft-ot képzett a Hpt. 75. § (2) bekezdésének megfelelően. Ennek felhasználására csak a tevékenységből eredő veszteségek rendezése miatt kerülhet sor.

3.3. Lekötött tartalék

A takarékszövetkezet 2010. december 31-én 3.886 ezer Ft lekötött tartalékot tart nyilván, amely a 2010. első félévére a kedvezményes 10 %-os társasági adókulcs és a 19 %-os adókulcs közötti különbözet.

4. A folyamatos fizetőképességre vonatkozó szabályok érvényesülésének vizsgálata

4.1. Likviditás

1.) Prompt likviditási mutató:

	Előző év	Tárgyév
$\frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Látraszólókötelezettségek}}$	$\frac{510.232}{3.081.404} = 16,5 \%$	$\frac{635.767}{3.346.242} = 19 \%$

2.) Éves likviditási mutató:

	Előző év	Tárgyév
$\frac{\text{Likvid eszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} =$	$\frac{9.199.054}{13.314.872} = 69,1 \%$	$\frac{8.244.485}{14.021.323} = 58,8 \%$

A takarékszövetkezet az év során a likviditási rátára vonatkozó jogszabályi előírásokat teljesítette, nem voltak és nem várhatóak likviditási nehézségek.

A likviditási gyorsráta mutató értéke az előző évhez képest növekedett, amely a rövid távú likviditás javulását mutatja. Oka az, hogy a pénzeszközök növekedésének aránya meghaladta a látra szóló kötelezettségek növekedésének arányát. Összességében a likvid eszközök és az éven belüli lejáratú kötelezettségek viszonya azonban kedvezőtlenebbül alakult, az éves likviditási mutató 10,3 százalékponttal csökkent.

A tárgyév során nem jutott tudomásunkra olyan információ, amely a takarékszövetkezet likviditását veszélyezteti.

4.2. Fedezettség

A bázispozíció alakulása az év során a következő volt:

Időpont	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	365-nap	Összesen
2010.03.31.	-1.830.924	-4.905.478	2.178.532	4.353.342	-204.528
2010.06.30.	-3.537.688	-3.870.370	2.608.316	4.642.364	-157.378
2010.09.30.	-3.192.036	-3.461.309	1.872.453	4.634.046	-146.846
2010.12.31.	-3.337.372	-3.847.336	1.066.437	5.926.755	-191.516

Az ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerinti megoszlása % -ban a következő:

Időpont	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	365-nap	Összesen
2010.03.31.	10,2 %	5,2 %	4,7 %	79,9 %	100,00%
2010.06.30.	10,0 %	2,1 %	33,1 %	54,8 %	100,00%
2010.09.30.	15,0 %	6,4 %	25,1 %	53,5 %	100,00%
2010.12.31.	11,6 %	4,5 %	17,4 %	66,5 %	100,00%

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerinti megoszlása % -ban a következő:

Időpont	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	365-nap	Összesen
2010.03.31.	58,2 %	40,0 %	1,7 %	0,1 %	100,00%
2010.06.30.	55,6%	41,4 %	3,0 %	0,0 %	100,00%
2010.09.30.	53,6%	43,2 %	3,2 %	0,0 %	100,00%
2010.12.31.	53,4 %	45,5 %	1,1 %	0,0 %	100,00%

A nettó fedezettség alakulásából is már látható volt, hogy az ügyfelekkel szembeni követelések és kötelezettségek lejárat szerinti megoszlása eltér egymástól. A követeléseken belül a 90 napon túliak, a kötelezettségek esetében a 90 napon belüliek képviselik a jelentős részarányt. Ez azt jelenti, hogy szükség esetén a takarékszövetkezetnek az ügyfelektől befolyó törlesztések mellett egyéb forrást is fel kell használnia az ügyfelek követeléseinek kielégítésének céljából.

Az eszköz-forrás gazdálkodására vonatkozó belső szabályozást a takarékszövetkezet 2009. január 1-jétől helyezte hatályba A likviditási kockázat kezeléséről és a mindenkori fizetőképességről szóló új eljárási rend formájában.

A szabályzat szerint a likviditási kockázat kezelésének és az eszköz-forrás gazdálkodásnak az elsődleges felelőse az Ügyvezetés. Az Ügyvezetés a takarékszövetkezet döntést hozó, heti rendszerességgel ülésező állandó bizottságának egyike. A bizottság tagja minden olyan vezető, akinek szakterülete az eszköz-forrás gazdálkodásban szerepet kap. A takarékszövetkezet likviditását a Számvitel Szakterület pénzügyi előadója figyeli, főfelelőse a Pénzügyi Igazgató.

Vizsgálatunk során szűrőpróbaszerű vizsgálattal megállapítottuk, hogy azokban az időszakokban, amelyekben a takarékszövetkezetnek az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya meghaladta az ügyfelekkel szembeni követelések állományát, a hitelintézet rendelkezett megfelelő mértékű mobilizálható értékpapír-állománnyal a fedezetihiány kiküszöbölésére. A kötelező tartalékolásnak a takarékszövetkezet minden hónapban megfelelt.

A könyvvizsgálat során nem jutott olyan információ tudomásunkra, amely a takarékszövetkezet jövőbeni likviditását veszélyezteti.

5. A prudens működésre vonatkozó jogszabályok érvényesülése

A takarékszövetkezet a Hpt. és a bankfelügyeleti rendelkezések által előírt belső szabályzatokkal rendelkezik, a szükséges aktualizálásokkal módosítva. A szabályzatok közül

a minősítési, céltartalék-képzési szabályzatokat felülvizsgáltuk, javaslatainkról a takarékszövetkezetet tájékoztattuk.

Évközi ellenőrzéseink és az éves beszámoló felülvizsgálata során a hitelintézetre vonatkozó jogszabályokat sértő gyakorlattal nem találkoztunk.

A takarékszövetkezet a felügyeleti szervek felé történő jelentésküldési kötelezettségeinek eleget tett, a számviteli nyilvántartásoknak megfelelő tartalommal. A takarékszövetkezet informatikai rendszere alkalmas a felügyeleti és MNB jelentések megfelelő tartalommal és időpontra való elkészítésére.

5.1. Hitelezési tevékenység

A takarékszövetkezetnél a hitelezési tevékenység a kockázatvállalási szabályzatban rögzített engedélyezési szinteknek megfelelően történik, a hitelezési szabályzat pedig meghatározza a hitelezés eljárási rendjét és a hitelkezelés főbb szabályait.

Az előterjesztők a hitelkérelmek alapján elvégzik az adósminősítést, amely alapján meghatározzák a szükséges fedezet mértékét.

A tárgyév során több alkalommal végeztünk hitelvizsgálatot a takarékszövetkezetnél. Az ellenőrzés során tapasztaltakról tájékoztattuk a takarékszövetkezetet.

Súlyos, a működést veszélyeztető szabálytalanság nem került feltárássra, kisebb hiányosságok fordultak elő. Összességében megállapítható, hogy a könyvvizsgálat során kiválasztott hiteldokumentációk rendezettek, jól áttekinthetőek.

5.2. Befektetések vizsgálata

A takarékszövetkezet a Befektetési szabályzatában határozta meg a megfelelő tartalommal a befektetéseivel kapcsolatos döntési és eljárásrendet, a befektetések értékelésével és a Hpt. befektetési korlátozásának figyelemmel kísérésével kapcsolatos eljárást. A szabályzat a 21/2007. (IX. 15.) PM rendelet előírásaival összhangban van.

A takarékszövetkezet a Hpt. 83. §-a által előírt befektetési korlátokat meghaladó befektetéssel nem rendelkezik.

A hitelintézet befektetéseinek nettó értékén a következők:

Megnevezés	Összeg (ezer Ft)
Tárgyi eszközök	369.696
Követelés fejében átvett eszközök	96.160
Részesedések	125.309
Értékpapírok	5.123.618
Összesen:	5.714.783
A Hpt. 85. §(3) alapján figyelmen kívül hagyható tételek	
Szavatoló tőke számítása során levont összeg	10.070
Garantiqa Hitelgarancia Zrt-ben lévő befektetés	400

Követelés fejében átvett eszközök (három éven belüliek)	96.160
Állampapírok	5.005.457
Összesen:	5.112.087
A Hpt. 85. §-a szerinti befektetések összege	602.696

A 85. § szerinti befektetések összege 602.696 ezer Ft, amely a szavatoló tőke 100%-át, 1.147.175 ezer Ft-ot nem haladja meg.

5.4. A tőkehelyzet értékelése, a tőke-megfelelési mutató

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgy év (eFt)	Változás
Jegyzett tőke	153.300	153.300	-
Tőketartalék	28.708	28.708	-
Eredménytartalék	687.463	755.997	9,9 %
Általános tartalék	128.179	134.463	4,9 %
Lekötött tartalék	0	3.886	-
Mérleg szerinti eredmény	72.420	30.242	-58,2 %
Összesen:	1.070.070	1.106.596	3,4 %

A jegyzett tőke értéke megegyezik a cégbíróságon bejegyzett tőke értékével, a tárgyév során nem változott.

A tőketartalék állománya az év során nem változott.

Az eredménytartalék változása az előző év mérleg szerinti eredményének (72.420 ezer Ft) átvezetéséből, és a kedvezményes társasági adó kulcs alkalmazása miatt lekötött tartalékba átvezetett összegből (3.886 ezer Ft) adódik.

A takarékszövetkezet az adózott eredmény 10%-át általános tartalékként megképezte (6.384 ezer Ft) a Hpt. 75. §-ának megfelelően.

A mérleg szerinti eredmény az előző évhez képest 58,2 %-kal csökkent, főként az egyéb bevételek csökkenése miatt.

A **szavatoló tőke** a következők szerint alakult:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év (ezer Ft)	Tárgyév (ezer Ft)	Változás (%)
ALAPVETŐ TŐKEELEMÉK			
Saját tőke	1.070.070	1.106.596	3,4 %
Immateriális javak	-8.567	-8.213	-4,1 %
Általános kockázati céltartalék	60.000	60.000	-
Általános kockázati céltartalék adója	-9.600	-6.000	-37,5 %
Alapvető tőke összesen:	1.111.903	1.152.383	3,6 %

JÁRULÉKOS TŐKE	54.862	61.272	11,6 %
Levonások előtti szavatoló tőke	1.166.765	1.213.655	4,0 %
Nem befolyásoló PIBB befektetés limit feletti része	-3.619	-10.070	-178,3 %
Egyéb korrekciók	-50.000	-56.410	12,3 %
Szavatoló tőke	1.113.146	1.147.175	3,1 %

A Zirci Takarékszövetkezet a Basel II. szabályozással összefüggésben a következő szabályzatait készítette el:

- Eljárási rend a hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól
- Eljárási rend a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatról
- Eljárási rend a koncentrációs kockázatok kezeléséről
- Eljárási rend a likviditási kockázat kezeléséről és a mindenkori fizetőképességről
- Eljárási rend a működési kockázatkezelés általános rendszeréről
- Eljárási rend a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat kezeléséről
- Eljárási rend az országkockázat kezelésének szabályairól
- Eljárási rend a reputációs kockázat kezeléséről
- A kockázatokkal és tőkemegfeleléssel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali politika szabályzata

A takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszere szerint, a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja.

A takarékszövetkezet az eljárási rendeket az OTIVA mintaszabályzatai alapján alkotta meg, hatályba helyezésére 2009. január 1-je után került sor.

A takarékszövetkezet a nyitott devizapozíció megállapítását a 244/2000. évi Kormányrendelet, valamint a Szabályzat a devizaárfolyam kockázatról, a deviza nyitott pozícióról, a kapcsolódó limitrendszerrel és a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményének meghatározásáról c. belső szabályzata szerint végzi.

A takarékszövetkezet által összeállított felügyeleti jelentésben szereplő tőkekövetelmény számítási táblázat adatait megvizsgáltunk, eltérést nem találtunk. A hitelezési kockázat tőkekövetelményének számításakor az egyes szektorokkal szembeni kitettségekhez rendelt súlyok megfelelnek a 196/2007. kormányrendeletben foglaltaknak. A fedezetek értékét a takarékszövetkezet a Fedezetértékelési szabályzatában meghatározott, a kockázatvállalásnál figyelembe vett fedezeti értéken vette figyelembe, így pl. az ingatlanokkal kapcsolatos terhek is figyelembe vételre kerültek.

Ha a takarékszövetkezet teljes (összesített) nyitott devizapozíciója meghaladja a túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2 %-át, akkor a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye a nyitott devizapozíció 8 %-a.

Mivel a 2010. december 31-i nyitott devizapozíció értéke 16.266 ezer Ft volt, így az nem haladja meg a levonások előtti szavatoló tőke 2 %-át (24.273 ezer Ft-ot), ezért a devizaárfolyam-kockázatnak 2010. december 31-én nem volt tőkekövetelménye.

A tőkekövetelmény szintje (a belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) szavatoló tőke szükséglete) 2010. december 31-én 528 millió Ft volt, a szavatoló tőke 1.147 millió Ft, így a takarékszövetkezet 619 millió Ft szavatoló tőke többlettel rendelkezett év végén. A tőke-megfelelési mutató értéke a belső tőkemegfelelés értékelés után 12,69 %.

Mivel a szavatoló tőke meghaladja a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint szükséges tőkekövetelményt, valamint az engedélyezés feltételként előírt legkisebb jegyzett tőke összegét, így a takarékszövetkezet tőkemegfelelése megfelel a jogszabályi követelményeknek.

6. Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése

6.1. Belső ellenőrzés

A takarékszövetkezet belső ellenőrzési rendszere működésének feladata a hitelintézet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek a védelme, a jogszabályoknak megfelelő működés elősegítése és ellenőrzése, a takarékszövetkezetre vonatkozó külső és belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának, valamint elégségességének ellenőrzése, a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések, az alkalmazott gyakorlat és a beépített (ellenőrzés) kontrollokban lévő kockázatok feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén javaslatétel a feltárt hiányosságok megszüntetésére.

A takarékszövetkezet belső ellenőrzési rendszerének elemei a belső ellenőrzés (folyamatba épített és vezetői ellenőrzés), a belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer.

A takarékszövetkezet belső szabályzataiban valamennyi tevékenysége vonatkozásában érvényre juttatja a folyamatba épített ellenőrzés megvalósulásának feltételeit és garanciáit.

6.1. Belső ellenőrzési szervezet

A takarékszövetkezet a Hpt. 67. §-ában előírt követelményeknek megfelelően foglalkoztat belső ellenőrt. Tevékenységét belső ellenőrzési szabályzat és munkaterv alapján végzi, munkájáról jelentések formájában folyamatosan tájékoztatja a Felügyelő Bizottságot, valamint az Igazgatóságot.

A döntési jogkörök és hatáskörök, a vezetői és a folyamatba épített ellenőrzés szabályozottsága megfelelő. A belső ellenőrök feletti munkáltatói jogokat a Hpt. 66. § (7) bekezdésének megfelelően közvetlenül az ügyvezető gyakorolja. A belső ellenőrzési szabályzat szerint a Felügyelő Bizottság irányítja a függetlenített belső ellenőrzési szervezetet, melynek keretében elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét, legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását, szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját, javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására.

A belső ellenőrzés 2010-ben kilenc fiókban végzett átfogó ellenőrzést. Az ellenőrzés két fiókban állapított meg súlyos hiányosságokat, amelyre az Ügyvezető Testület a lépéseket megtette. Hét fiók esetén a vizsgálati eredmény megfelelő volt.

Ezen kívül cél-, és témaellenőrzés keretében az alábbi tevékenységek kerültek ellenőrzésre:

- Kockázati stratégia felülvizsgálata,
- bankbiztonság, pénzmosás vizsgálata
- MNB, PSZÁF negyedéves jelentések
- pénz- és értékkezelés
- a nagykockázatú és a vállalkozói hitelek
- behajtási tevékenység
- kockázatkezelés
- belső szabályzatok

A 2010. évre megfogalmazott munkaterv teljesült. Az előző évben végzett ellenőrzések megállapításaira hozott intézkedési terv végrehajtását utóellenőrzés keretében vizsgálta a belső ellenőrzés három fiókban.

Év közben a belső ellenőrzés az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az ügyvezetés részére rendszeresen beszámolt a munkaterv végrehajtásának aktuális állapotáról.

6.2. Egyéb ellenőrzési funkciók (vezetői, folyamatba épített)

A vezetői ellenőrzés az aláírási és utalványozási jog gyakorlásán, illetve a fiókvezetők írásbeli és szóbeli beszámoltatásán keresztül valósul meg.

A takarékszövetkezet belső szabályzataiban valamennyi tevékenysége vonatkozásában érvényre juttatja a folyamatba épített ellenőrzés megvalósulásának feltételeit és garanciáit. A munkafolyamatba épített ellenőrzést – az informatikai rendszer beépített pontjain túlmenően – a vonatkozó üzletági szabályozás és a munkaköri leírások alapján az érintett munkavállalók végzik.

A takarékszövetkezet Szervezeti és Működési Szabályzata szerint a pénzügyi igazgató tagja az Ügyvezető testületnek és a Cenzúra Bizottságnak is.

A hitelezési kockázat kezeléséről szóló belső szabályzat szerint a hitelkockázat felmérését a számviteli osztály állapítja meg, ellenőrzését pedig a pénzügyi igazgató, ezzel a kockázatvállalási döntést meghozó testülettől nem különül el a hitelkockázat ellenőrző funkció, melyet már korábban jeleztünk a takarékszövetkezetnek.

6.3. Külső ellenőrzések

A takarékszövetkezetnél 2010-ben OTIVA- és adóhatósági ellenőrzés volt. Az OTIVA-ellenőrzés megállapításaira intézkedési terv készült, határidő és felelős megjelölésével. Az intézkedési tervben foglaltak megvalósulását 2011 márciusában ellenőrizte az OTIVA, az intézkedési terv minden pontja megvalósult.

Az adóhatósági vizsgálatról készített jegyzőkönyvet a takarékszövetkezet – élve az észrevételezési jogával – kifogásolta, határozat a mérlegkészítésig nem érkezett.

7. A tulajdonosi joggyakorlás

A takarékszövetkezet tulajdonosainak legnagyobb része magánszemély, valamint négy társaság és az OTIVA rendelkezik részjeggyel.

A tagok tulajdonosi jogaikat a közgyűlésen gyakorolhatják. A tulajdonosi joggyakorlás a szövetkezeti törvényben előírtaknak megfelelő, attól eltérő magatartás nem került feltárássra. Az igazgatóság elegendő és aktuális információkkal rendelkezik a tulajdonosok céljainak és stratégiáinak megfigyeléséhez, a takarékszövetkezet pénzügyi helyzetének és működési eredményeinek megítéléséhez. A tagok 2010. évben sem fogalmaztak meg ellenvéleményt a takarékszövetkezet működtetésével kapcsolatban.

8. Informatikai rendszer

A feldolgozás rendszere számítógépesített, a takarékszövetkezet BOSS és Kulcs-Szoft szoftvereket használta 2010-ben. A takarékszövetkezet a GIRO bankközi elszámolás-forgalmi rendszer tagja.

A kialakított információs rendszer az éves beszámoló, illetve az egyéb adatszolgáltatási kötelezettségek megfelelő bázisául szolgál. A felügyeleti és MNB jelentések elkészítéséhez szükséges adatszolgáltatás a megfelelő mélységig lebontott főkönyvből, valamint egyéb analitikus nyilvántartások, a takarékszövetkezet munkatársai által készített Excel-táblák alapján manuális úton készül.

A hitelek kamatának elszámolását (elhatárolás, függővé tétel) a minősítési leltár alapján a BOSS program automatikusan elvégzi. Év végén a mérlegkészítésig befolyt és be nem folyt kamatok kigyűjtésére képes a program. Főkönyvi számlaszámonként és fiókonként mutatja ki a fordulónapon esedékes, „3”-as kamatot, mely mérlegkészítésig nem folyt be, a fordulónapon esedékes, be nem folyt „0”-ás kamatot, a fordulónapon elhatárolt, mérlegkészítésig esedékes, be nem folyt kamatot és a fordulónapon függővé tett, mérlegkészítésig befolyt kamatot. A listáról a főkönyvi feladás nem automatikus, kézi vegyes könyveléssel történik.

A Takarékszövetkezet 2011 évtől bevezette az EUROBANK programot. A 2010. év zárása így az előző bekezdés szerinti kigyűjtések és kamatszámítások már az új szoftverrel történtek, és a BOSS programban kézi könyveléssel kerültek felvitelre.

Az informatikai rendszert 2010. év folyamán a belső ellenőrzés ismét vizsgálta, kirívó szabálytalanságot nem állapítottak meg. A 2011. évben az informatika ellenőrzését előtérbe helyezi a belső ellenőrzés a 2011. január 1-jétől bevezetésre került új informatikai rendszer miatt.

9. Vezetői levelek

Megbízási szerződésünknek megfelelően folyamatos munkakapcsolatot alakítottunk ki a takarékszövetkezettel.

Évközi vizsgálataink elsősorban az elszámolások szabályszerűségére irányultak, az év végi auditálást megelőző felülvizsgálat célja a mérleg valódiság megállapítása volt. A számviteli tevékenység szakmai helyességét a kialakított számlarend alapján szűrőpróbaszerűen ellenőriztük, és hasonló módon győződünk meg a főkönyvi és az azt alátámasztó analitikus nyilvántartások egyezőségéről is.

Az év végi vizsgálatunk kiterjedt a számviteli alapelvek érvényesülésének vizsgálatára, a mérleg tartalmi elemeinek, valódiságának vizsgálatára, az eredmény-kimutatás egyes tételeinek vizsgálatára, valamint a takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzetének vizsgálatára.

A takarékszövetkezet vezetői a munkavégzés feltételeit biztosították, a szükséges adatokat, dokumentumokat rendelkezésünkre bocsátották.

A könyvvizsgálat során tapasztaltakat a vizsgálatok során, illetve az azt követő egyeztetésen megbeszéltük, súlyosabb hiányosság nem merült fel, így a tárgyévben vezetői levél nem készült.

10. A felügyeleti adatszolgáltatás értékelése

Év végi vizsgálatunk során szűrőpróbaszerűen egyeztettük az előzetes és az auditált beszámoló alapján készített felügyeleti adatszolgáltatást a takarékszövetkezet analitikájával és főkönyvi adataival. Vizsgálati tapasztalatunkról az alábbiakban adunk tájékoztatást (auditált adatok alapján készített adatszolgáltatás).

Eszközök

ezer Ft-ban

Felügyeleti mérlegsor száma	Felügyeleti mérlegsor megnevezése	Felügyeleti adatszolgáltatásban szereplő adat	Auditált beszámoló sorának száma	Az auditált beszámoló -ban szereplő adat	Eltérés
1AN1	Pénztár és elszámolási számlák	642.496	1. Pénzeszközök	635.767	-6.729*
1AN2	Forgatási célú értékpapírok		2.a) Forgatási célú állampapírok	2.926.828	
			2.b) Befektetési c. állampapírok	2.078.629	
		5.061.867	5.b) Hitelv.megt.ép.	56.410	
			Összesen	5.061.867	0
1AN3	Befektetési célú	61.751	6. Részv.és más vált.		0

	értékpapírok		hozamú ép.	61.751	
1AN5	Hitelek	6.471.599	4. Ügyfelekkel sz. követelések	6.471.599	0**
1AN6	Vagyoni érdekeltségek	125.309	7. Részvények bef. célra 8. Részvények, részesedések <u>kapcsolt váll-ban</u> Összesen	124.809 <u>500</u> 125.309	0
1AN92	Saját eszközök	474.539	9. Immat. javak 10. Tárgyi eszközök <u>12.a) Készletek</u> Összesen	8.213 369.696 <u>99.630</u> 477.539	0

*A takarékszövetkezet a felügyeleti mérlegben helyesen a pénztár és elszámolási számlák között mutatja ki a nostro számlákat belföldi hitelintézetnél. Ezek számvitelileg nem a pénzeszközök, hanem a hitelintézetekkel szembeni követelések közé tartoznak.

** A takarékszövetkezet a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét a felügyeleti mérlegben nem a rövid lejáratú hitelek között mutatja ki a (38.668 ezer Ft).

Források

millió Ft-ban

Felügyeleti mérlegsor száma	Felügyeleti mérlegsor megnevezése	Felügyeleti adatszolgáltatásban szereplő adat	Auditált beszámoló sorának száma	Az auditált beszámolóban szereplő adat	Eltérés
1B1	Betétek	13.927.716	2. Ügyfelekkel sz. köt.	13.920.206	-7.510*
1B2	Monetáris pü-i int-től származó betétek	4.323	1.a) Látra szóló hitelint-től felvett hitelek	4.323	0
1B3	Felvett hitelek	376.094	1.b)Éven túli és belüli lejáratú hitelint-től felvett hitelek	369.637	6.457**
1B4	Saját kibocs. ép.	0	3. Kibocs. ép. miatt fennálló köt.	7.510	7.510*
1B8	Céltartalék	60.000	6. Céltartalékok	60.000	0
1B9	Saját tőke	1.106.596	8. Jegyzett tőke 10. Tőketartalék 11. Általános tart. 12. Eredménytart.	153.300 28.708 134.463 755.997	0

			13. Lekötött tart.	3.886	
			<u>15. Mérleg sz. er.</u>	<u>30.242</u>	
			Összesen	1.106.596	

*A takarékleveleket és takarékszelvényeket a beszámolóban a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között kell kimutatni.

**A hátrasorolt kötelezettségeket a felügyeleti mérlegben a felvett hitelek között mutatta ki a takarékszövetkezet.

A felügyeleti adatszolgáltatás mérlegének szűrőpróbaszerűen kiválasztott sorai az említett eltérésekkel megfeleltethetők a beszámoló analitikával alátámasztott, megfelelő sorainak.

Év végi vizsgálatunkkor vizsgáltuk a felügyeleti jelentésben szereplő szavatoló tőke számítását, a Hpt. szerinti korlátozások betartását a befektetésekre vonatkozóan, a tájékoztató adatok közül a céltartalékok alakulását, a tulajdonosi szerkezetet, valamint a részesedéseket. A vizsgált tételeknél a korábban jelzeten kívül eltérést nem tapasztaltunk.

11. A Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, valamint a devizajogszabályok betartásának vizsgálata

11. 1. A Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény betartása

A Zirci Takarékszövetkezet kötelező tartaléka 2010 decemberében 270.267 ezer Ft volt. Az MNB-ről szóló törvény, illetve a vonatkozó rendeletek alapján képzendő kötelező tartalék összege a takarékszövetkezetnél ekkor 267.353 ezer Ft volt, így a takarékszövetkezet által képzett tartalék 2.915 ezer Ft-tal haladta meg az előírt mértéket.

adatok ezer Ft-ban

	MNB által előírt kötelező tartalék	Kötelező tartalék (havi átlag)	Eltérés
2010. január	262.750	263.840	1.090
2010. február	263.814	266.884	3.070
2010. március	266.960	269.205	2.245
2010. április	269.499	276.492	6.993
2010. május	267.847	268.657	810
2010. június	265.796	272.791	6.995
2010. július	266.735	267.371	636
2010. augusztus	266.577	268.807	2.230
2010. szeptember	268.615	273.720	5.105
2010. október	272.383	275.650	3.267
2010. november	278.781	279.626	845
2010. december	267.353	270.267	2.915

A tárgyév során bank által képzett kötelező tartalék minden hónapban a meghaladta az MNB által előírt kötelező tartalék mértékét. Az MNB a 13/2010. (IX. 06.) sz. rendeletével módosította a kötelező tartalékráta mértékét 2010. október 1-jétől. A korábbi 2 %-hoz képest egyes forrásokra vonatkozóan 0 %-ot írt elő, más források tekintetében pedig a tartalékköteles hitelintézet választása szerint 2, 3, 4 vagy 5 % a mérték, választás hiányában pedig 2 %.

A takarékszövetkezet a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információkat a vonatkozó 32/2009. (XII. 01.) MNB-rendelet szerint az előírt határidőre megküldte.

11. 2. A pénzforgalomról szóló jogszabályok betartása

A takarékszövetkezetnél a pénzforgalomról szóló 18/2009. MNB-rendeletben foglaltak betartásának vizsgálata során áttekintettük az ügyfelek előzetes és utólagos tájékoztatására, a fizetési megbízások lebonyolítására, az elektronikus fizetési eszközökkel kapcsolatos szabályok gyakorlati alkalmazását.

A takarékszövetkezet az Üzletszabályzata szerint (amelynek utolsó módosítása 2010. november 1-jétől hatályos) az általános üzleti feltételek változásáról legalább 15 nappal korábban értesíti üzletfeleit az üzleti helyiségekben való hirdetményi kifüggesztéssel.

A takarékszövetkezet szolgáltatásainak részletes kondícióit Hirdetményekben teszi közzé. A takarékszövetkezet az ügyfelek tájékoztatására Hirdetményeit Internetes honlapján, a www.bakonybankja.hu címén is elérhetővé teszi.

A takarékszövetkezet 2009. október 15-én csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez.

Megállapítottuk, hogy a takarékszövetkezet az általunk vizsgált tételek esetén az ügyfeleket a fizetési megbízások teljesítésének feltételeiről megfelelően tájékoztatja. A bankszámlatulajdonosoknak a bankszámla időszaki forgalmáról kivonatot küld, amelynek rendszeressége és tartalma is megfelelt a jogszabályban előírtaknak. Egyéb folyamatos szerződések, így a betétösszegek ismétlődő lekötésre szóló szerződéseinek esetében évente egy alkalommal, valamint lejáratkor küld kivonatot a takarékszövetkezet az Üzletszabályzatának megfelelően. A bankszámlakivonatok könnyen áttekinthetők, az ügyfelek részére megfelelő tájékoztatást nyújtanak. A takarékszövetkezet az általunk vizsgált tranzakciók esetén betartotta a fizetési megbízások érkeztetésére, azonosítására és teljesítésére vonatkozó, Üzletszabályzat szerinti előírásokat.

Az elektronikus fizetési eszközök kibocsátására, a használattal kapcsolatos tájékoztatásra és a szerződésre, annak tartalmára vonatkozó jogszabályokkal ellentétes gyakorlatot nem tapasztaltunk a kiválasztott tételek ellenőrzése során.

Összességében megállapítható, hogy a takarékszövetkezet a pénzforgalomról szóló jogszabályokat az elmúlt évben betartotta.

11. 3. A devizajogszabályok betartása

A Zirci Takarékszövetkezet saját jogú devizahitelezést folytat, számlavezetést azonban még nem. A devizahitelezéshez szükséges forrást az MTB Zrt-től felvett hitelek biztosítják.

A takarékszövetkezet Üzletszabályzata tartalmazza a deviza jóváírások és terhelések eljárási rendjét. Eszerint devizaösszeg jóváírását korlátozás nélkül teljesíti a hirdetményben foglalt átváltási árfolyam és értéknapi alkalmazásával, az összeget forintban írja jóvá az ügyfél számláján. Devizaösszeg terhelését akkor teljesíti, ha a fedezet a bankszámlán rendelkezésre áll, részteljesítés nem történik.

A takarékszövetkezetnél a devizahitelezéssel kapcsolatban, valamint a deviza-átutalási megbízások teljesítése és fogadása esetén a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvényben foglaltakkal ellentétes gyakorlatot nem tapasztaltunk.

A takarékszövetkezet a nyitott devizapozíció megállapítását a 244/2000. évi Kormányrendelet, valamint a Szabályzat a devizaárfolyam kockázatról, a deviza nyitott pozícióról, a kapcsolódó limitrendszerrel és a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményének meghatározásáról c. belső szabályzata szerint végzi.

A takarékszövetkezet a teljes deviza nyitott pozíciójára vonatkozóan határoz meg limitet, amelynek célja – a devizaárfolyamok egyik napról a másik napra történő mozgásából eredően - esetlegesen bekövetkező veszteség korlátozása / minimalizálása.

A teljes nyitott pozíció kiszámítása naponta történik, a tárgynapot követő első banki munkanapon. A nyitott pozíció megállapítása statikus jellegű: minden nap újra számba kell venni az összes devizapozíciót. Ennek elvégzése a számviteli csoport feladata. A takarékszövetkezet a teljes deviza nyitott pozíciót naponta a devizás főkönyvi kivonat alapján az előző napi adatokkal számolja ki, majd külön munkalapon minden nap megállapításra kerül a pozíció. Amennyiben közelítenek a meghatározott limithez, úgy a nyitott pozíció zárásáról intézkedik a kontroller a pénzügyi igazgató jóváhagyásával.

A Takarékszövetkezet a deviza nyitott pozíció tőkekövetelményére vonatkozóan tőkelimitet állít fel, amelynek összege 24 millió Ft. Ez azt jelenti, hogy az összesített nyitott pozíció értéke 300 millió Ft lehet.

A devizaárfolyam-kockázat 2010. december 31-i tőkekövetelményéről a tőke-megfelelési mutató számításakor már tájékoztatást adtunk.

11. 4. Az adott időszakra vonatkozó felügyeleti és jegybanki határozatok végrehajtásának vizsgálata

A tárgyidőszakban az OTIVA-ellenőrzés eredményeként készült intézkedési terv, amelynek végrehajtásáról a 6.3. pontban tájékoztatást adtunk.

Össességében megállapítható, hogy a Zirci Takarékszövetkezet fentiekben részletezettek kivételével a pénzüintézetek működésére vonatkozó jogszabályokat betartotta, azok figyelembe vételével végezte tevékenységét. Az egyes kockázatos hitelintézeti tevékenységekre vonatkozóan előírt korlátoknak megfelelt, a szükséges értékvesztéseket és céltartalékokat megképezte, tőkehelyzete megfelel a jogszabályi előírásoknak.

Veszprém, 2011. május 26.

Gáborné Szellem Éva
ügyvezető
SIGNATOR Audit Kft.
Tagsági ig. sz.: 000753

Olma Frigyes
bejegyzett könyvvizsgáló
Tagsági ig. sz.: 000718