



## J E G Y Z Ő K Ö N Y V

*a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2015. év május hó 26. napján 14 órakor Mosonmagyaróváron, a Takarékszövetkezet Székházában (9200 Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.) megtartott Küldöttgyűlésről*

Jelen voltak:

Küldöttek:

*a mellékelt jelenléti ív alapján 34 fő, akik közül 11 küldött meghatalmazottként is részt vett, így a jelenlévő küldöttek összesen 45 szavazatot képviseltek (1. sz. melléklet)*

Meghívott vendégek:

*a mellékelt jelenléti ív alapján 7 fő (2. sz. melléklet)*

Jegyzőkönyv hitelesítők:

**Kovács Gyula**  
**Maász József**

Jegyzőkönyvvezető:

**Balikó Tiborné**

*Kovács Attila küldött köszöntötte a megjelent küldötteket és a meghívott vendégeket. Megállapította, hogy a Küldöttgyűlés határozatképes, mivel a megjelent küldöttek az összesen leadható 53 szavazatból – a 11 meghatalmazást is beleszámítva – összesen 45 szavazatot képviselnek, amely arány eléri a küldöttek által leadható összes szavazat legalább kétharmadát (36 szavazatot).*

*Külön köszöntötte Zsalkó Tímea és Zsalkó József könyvvizsgálókat, a Silver Tax Kft. képviselőit; Kőmíves Lászlónét, a Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottságának az elnökét.*

*Kovács Attila megállapította, hogy a meghívó és annak mellékletei – írásos előterjesztések – a Takarékbank Zrt. felé a 2013. évi CXXXV törvény 15/A. § (1) bekezdésében foglaltak szerint megküldésre kerültek, azonban a Takarékbank Zrt. és az SZHISZ képviselőiben nem jelent meg senki.*

*Ezt követően Kovács Attila kérte a Küldöttgyűlés megjelent tagjait, hogy fogadják el személyét levezető elnöknek, továbbá felkérte a Küldöttgyűlés jegyzőkönyvvezetésére Balikó Tiborné küldöttet, takarékszövetkezeti munkavállalót, valamint jegyzőkönyv-hitelesítésre Kovács Gyula és Maász József küldötteket.*

*A Küldöttgyűlésen megjelent küldöttek egyhangú szavazással elfogadták levezető elnöknek Kovács Gyula küldöttet, jegyzőkönyvvezetőnek Balikó Tiborné küldöttet, takarékszövetkezeti munkavállalót, valamint jegyzőkönyv-hitelesítőkné Kovács Gyula és Maász József küldötteket.*

*A Küldöttgyűlésen a következő, **Meghívóban (3. sz. melléklet)** rögzítettekkel egyező napirendi pontok kerültek megtárgyalásra:*

- 1.) **Az Igazgatóság beszámolója a Takarékszövetkezet 2014. évi tevékenységéről, gazdálkodásáról, elért eredményeiről.**  
*Előadó: Nusser Györgyné elnök-ügyvezető*  
*Számszaki írásbeli melléklet*
- 2.) **A Felügyelő Bizottság jelentése a tulajdonosi ellenőrzések tapasztalatairól, a Takarékszövetkezet gazdálkodásáról, az eredmény felosztásáról.**  
*Előadó: Kőmíves Lászlóné Felügyelő Bizottság elnöke*  
*Írásos melléklet*
- 3.) **A könyvvizsgáló jelentése a Takarékszövetkezet 2014. évi működéséről, mérlegének felülvizsgálatáról, auditálásáról.**  
*Előadó: Silver Tax Kft. képviselője*
- 4.) **Alapszabály módosítás**  
*Előadó: dr. Fülöp Zoltán jogtanácsos*  
*Írásos melléklet*
- 5.) **Könyvvizsgáló választás és díjazásának elfogadása**  
*Előadó: Kőmíves Lászlóné Felügyelő Bizottság elnöke*  
*Írásos melléklet*
- 6.) **2014. évben kilépett tagok tagsági jogviszony megszűnésének és belépő tagok tagsági jogviszony létesítésének elfogadása.**  
*Előadó: dr. Fülöp Zoltán jogtanácsos*  
*Írásos melléklet*
- 7.) **Jegyzett tőke csökkentés elfogadása.**  
*Előadó: dr. Fülöp Zoltán jogtanácsos*  
*Írásos melléklet*
- 8.) **A Takarékszövetkezet 2015. évi üzleti tervének és három éves stratégiai tervének elfogadása.**  
*Előadó: Nusser Györgyné elnök-ügyvezető*  
*Írásos melléklet*
- 9.) **Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok javadalmazásának elfogadása.**  
*Előadó: Kőmíves Lászlóné Felügyelő Bizottság elnöke*  
*Írásos melléklet*
- 10.) **Határozathozatal**  
*Mellékelve határozati javaslatok*
- 11.) **Egyebek**

*Kovács Attila tájékoztatta a Küldöttgyűlés tagjait arról is, hogy a hatályos Alapszabály értelmében a napirenden nem szereplő ügyben a Küldöttgyűlés csak akkor hozhat határozatot, ha minden küldött jelen van, és egyhangúlag hozzájárult az új napirendi pont felvételéhez, így erre a mai Küldöttgyűlésen nincs lehetőség..*

*A Küldöttgyűlésen megjelent küldöttek egyhangú szavazással elfogadták a Meghívóban rögzítettekkel egyező napirendet.*

**1. napirendi pont – Az Igazgatóság beszámolója a Takarékszövetkezet 2014. évi tevékenységéről, gazdálkodásáról, elért eredményeiről.**

**2. napirendi pont – A Felügyelő Bizottság jelentése a tulajdonosi ellenőrzések tapasztalatairól, a Takarékszövetkezet gazdálkodásáról, az eredmény felosztásáról.**

**3. napirendi pont – A könyvvizsgáló jelentése a Takarékszövetkezet 2014. évi működéséről, mérlegének felülvizsgálatáról, auditálásáról.**

*A napirend elfogadását követően a levezető elnök tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy témáját tekintve az első három napirendi pont szorosan összefügg egymással, így azokat egyben fogják megtárgyalni.*

*Ezt követően felkérte Nusser Györgynét, az Igazgatóság elnökét, egyben a Takarékszövetkezet elnök ügyvezetőjét az Igazgatóság beszámolójának a megtartására.*

*Nusser Györgyné szeretettel köszöntötte a megjelenteket. Elmondta, hogy a gazdasági és pénzügyi válság óta a Takarékszövetkezet sem tud olyan szép eredményekről beszámolni, mint amilyenek ezt az időszakot megelőzően voltak. Példának okáért, a Takarékszövetkezet még akkor is nyereséges tudott maradni, amikor plusz 4 havi tranzakciós illetéket kellett kitermelnie 2013. évben. 2014. évben az előzetes számok alapján az adózás előtti eredmény még pozitív lett volna, de az egyoldalú kamatemelésekre és árfolyamrészre visszafizetendő összeg céltartalék megképzésének adóvonzatát már nem lehetett kitermelni, ezért az általános tartalékból kellett kompenzálni a hiányzó összeget. Emellett a Takarékszövetkezet előzetes mérlegét átvizsgáló könyvvizsgáló cég még több tartalék megképzésére kötelezte a Takarékszövetkezetet, amit csak a több éve folyamatosan képzett általános tartalék teljes felhasználásával és az eredménytartalék egy részének az általános tartalékba történő áthelyezésével lehetett megoldani mivel ezt a 2014. évi gazdálkodás már nem bírta el és a 2014. december 31-ei mérleg szerinti eredményt csak ily módon lehetett nullára kihozni. A jogszabályi környezet továbbra is sújtja a pénzintézeteket. Megszámíthatatlan módon kell adót, járulékot, járadékot és illetéket fizetni az államháztartásba. Ilyen címen 2014. adóév után 1 118m Ft-ot fizetett be a Takarékszövetkezet, amelynek csak töredékét terhelheti át az ügyfelekre.*

*2014. év végén a Takarékszövetkezet jegyzett tőkéje 428.550e Ft volt, tőketartaléka 4.717e Ft, eredménytartaléka 1.530.461e Ft, általános tartaléka az elmondottak alapján 0e Ft, lekötött tartaléka 5.824e Ft, mérleg szerinti eredménye szintén 0e Ft, értékelési tartaléka 206.322e Ft, míg saját tőkéje 2.175.874e Ft, szavatoló tőkéje 2.170.948e Ft. A tőkemegfelelési mutató 13%.*

*Tekintettel arra, hogy az adózás előtti eredmény -319.416e Ft volt, amely az említett tartalékok terhére történő lekötéseket igényelte, így eredmény felosztásról nem beszélhetünk, mivel – ahogy azt korábban már említette – a mérleg szerinti eredmény 0e Ft lett.*

*Az elnök ügyvezető ismertette a betétállomány, a hitelállomány, az értékpapír állomány, a jutalékos tevékenység alakulását, a bevételeket, költségeket, ráfordításokat, az eredményterv alakulását.*

**Kovács Attila** megköszönte az ismertetést és felkérte Kőmíves Lászlónét, a Felügyelő Bizottság elnökét a beszámolója megtartására.

**Kőmíves Lászlóné** FB elnök elmondta, hogy az írásbeli beszámolóban mindenre igyekezett kitérni, így csak néhány adatot említ meg. A bizottság tagjai az elmúlt évben hét alkalommal üléseztek, mely ülések közül három gyűlés az Igazgatósággal közösen került megtartásra. A megtartott gyűléseken harminchét határozat született. A Felügyelő Bizottság a 2014. évre vonatkozóan kapott számszaki és szöveges értékelések, beszámolók, a lefolytatott ellenőrzések alapján úgy ítéli meg, hogy a Takarékszövetkezet 2014. évi gazdálkodása, működése megfelelt a törvényi előírásoknak. Köszönetet mondott mind a vezetőknek, mind a dolgozóknak, hogy a gyorsan változó gazdasági helyzetben helytálltak. Kérte a Küldöttgyűlést, hogy a Felügyelő Bizottság 2014. évről szóló beszámolóját szíveskedjen elfogadni!

**Kovács Attila** megköszönte a beszámolót a Felügyelő Bizottság elnökének, majd megkérte Zsatu Tímea könyvvizsgálót, a Silver Tax Kft. képviselőjét, hogy a könyvvizsgálói értékelést tegye meg. Elmondta, hogy Zsatu Tímea most ad utoljára jelentést, mivel mandátuma 2015. május 31-én lejár, és a Küldöttgyűlés nevében megköszönte Neki az eddigi odaadó, lelkiismeretes munkáját.

**Zsatu Tímea** megköszönte a Takarékszövetkezet eddigi bizalmát és a mindvégig készleges együttműködést. Elmondta, hogy a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2014. évi éves beszámolójának (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet), üzleti jelentésének, felügyeleti jelentésének végleges felülvizsgálata elkészült. A 2014. évi beszámoló összeállításához kiadott mérleg, kiegészítő melléklet előírásait a beszámoló elkészítésénél alkalmazták. Az eszközök és források mérlegben kimutatott tételei leltárral alátámasztottak, a költségek és bevételek elszámolása szabályszerűen történt. A könyvvizsgálói felülvizsgálat észrevételeit figyelembe vették. A Takarékbank Zrt. igazgatósága a Takarékszövetkezet 2014. évi számviteli beszámolóját az IG-9/10/2015. számú határozatával előzetesen jóváhagyta. Vezetői levél kiadására nem került sor. Az éves beszámoló megbízható és valós képet nyújt a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. A fentiekre tekintettel a 2014. évi éves beszámolót és a felügyeleti jelentést

minősítés nélküli záradékkal látja el.

A mérleg főösszegét, eszköz és forrással egyezően:	44 498 630	eFt
Adózás előtti eredményét:	-319 416	eFt
Adózott eredményét:	-319 416	eFt
Általános tartalék felhasznált összegét:	-319 416	eFt
Mérleg szerinti eredményét:	0	eFt
Szavatoló tőkéjét:	2 170 948	eFt

összeben hitelesíti.

A Küldöttgyűlés mérleg és nyereség felosztására vonatkozó határozatainak figyelembevételével a számszaki adatok végleges, auditált adatoknak tekintendők.

A Takarékszövetkezetnél a főkönyvi/analitikus nyilvántartás számszaki adatait tételes kimutatás tartalmazza mérleg kategóriánkénti bontásban. A főkönyvi kivonat (főkönyvi számlabontásban) és a mérleg eszköz, forrás és eredmény kategóriái teljes egyezőséget mutatnak. A tételek alátámasztására leltár készült, amely mérleg sori hivatkozással van

jelölve, pontos, beazoníthatóság érdekében. A könyvvizsgálat a jelentésben szereplő állományoknál (pénzeszközök, értékpapírok), jelentésben megjelölt ügyfélköveteléseknél, illetve az egyes fejezetek értékadatainál végzett tételes, összehasonlító ellenőrzést. A könyvvizsgálat részletes és teljes körű dokumentációval rendelkezik a kellő bizonyosság megszerzése érdekében. Az értékvesztésnél bemutatott plusz 324M Ft értékvesztés az előzetes felügyeleti jelentés több számszaki adatát változtatta (eszköz, forrás főösszeg, ügyfélkövetelés értéke, tőkék, eredménykategóriák, stb.), a változás átvezetése megtörtént, a Takarékszövetkezet jogszabályi megfelelése a változás ellenére biztosított.

A Takarékszövetkezet nettó kamatjövedelme 3,4%-kal alacsonyabb, mint az előző évben. Az összes költség, ráfordítás 5,1%-kal, a kamat és egyéb bevételek 0,9%-kal csökkentek 2014-ben. Árbevétel arányos nyereség 15,8%-kal, az árbevétel arányos költség pedig 17,8%-kal alacsonyabb, mint a bázis időszakban. Az adózott eredménynél 743,4%-os csökkenés tapasztalható. Az eszközmegtérülés I. 0,1%-kal alacsonyabb az előző évhez viszonyítva. Mindezek alapján megállapítható, hogy a Takarékszövetkezet jövedelmezősége az előző évhez viszonyítva romlott. Az összes költség és ráfordítás kedvezőbben alakult a kamat és egyéb bevételek, nettó kamatjövedelem csökkenése, valamint a negatív adózott eredmény miatt.

A takarékszövetkezet 2014. évi jövedelmi helyzetére, ezáltal a jelentős összegű negatív adózott eredmény kialakulására három egyedi tényező gyakorolt jelentős hatást:

- a csoport könyvvizsgáló az előzetes értékvesztéshez képest 324 000e Ft többlet értékvesztést állapított meg,
- a 2014. évi XXXVIII., 2014. évi XL. törvény és a kapcsolódó MNB rendeletek szerinti elszámolásból eredő fogyasztói követelésekre a Takarékszövetkezet 212 525e Ft céltartalékot képzett,
- az MNB a fogyasztói díjak és költségek jogszerűtlen emelése miatt 9 000e Ft bírságot szabott ki a Takarékszövetkezetre.

2014. évben az egyedi, jelentősnek minősülő események és azok negatív hatásai ellenére a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi helyzete stabil volt. Mosonmagyaróvár és Sopron térségben meghatározó szerepet tölt be a vállalkozók és lakosság pénzügyi szolgáltatási igényeinek teljes körű kielégítésében.

A Takarékszövetkezet a működéséhez szükséges tárgyi, személyi feltételekkel rendelkezik. A 2014. évi nehéz körülmények ellenére a működési területén szolgáltatást igénybevevő ügyfelek bíznak a Takarékszövetkezetben, ezáltal a régió szövetkezeti hitelintézetévé is válhat.

Mindenkinek jó egészséget, a munkához pedig a jövőben is sok kitartást kívánt.

**Kovács Attila** megköszönte a könyvvizsgáló jelentését és kérte a jelenlevőket, hogy az első három napirendi pont kapcsán elhangzottakhoz szóljanak hozzá, tegyék meg javaslatukat.

A részletes beszámolókra tekintettel kérdés, javaslat nem érkezett.

Kovács Attila az első, második és harmadik napirendi pontokkal kapcsolatosan a következő határozati javaslatokat terjesztette elő:

Döntés a Takarékszövetkezet 2014. évi gazdálkodásáról szóló igazgatósági beszámolónak az elfogadásáról

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el az Igazgatóságnak a Takarékszövetkezet 2014. évi gazdálkodásáról szóló beszámolóját.

Döntés a Felügyelő Bizottság 2014. évi beszámolójának elfogadásáról

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el a Felügyelő Bizottság 2014. évi beszámolóját.

Döntés a könyvvizsgáló jelentéséről a 2014. évi mérleg felülvizsgálata vonatkozásában

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet könyvvizsgálójának jelentését a 2014. évi mérleg felülvizsgálatáról.

Döntés a 2014. évi eredmény felosztásáról

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2014. évi eredményét és annak felosztását a következők szerint:

2014. év ban	e Ft-
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-319.416</b>
Hitelintézeti hozzájárulás	0
Társasági adó	0
Hitelintézeti különadó	0
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-319.416</b>
Osztalék	0
Általános tartalék	319.416
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>0</b>

Döntés a 2014. év végi mérlegfőösszegről

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2014. évi záró Eszköz-forrás mérlegfőösszegét 44.498.630e Ft összegben.

Kérte, nyíltan, kézfeltartással szavazzon, aki elfogadja az ismertetett határozati javaslatokat

Megállapította, hogy az alábbi határozatok születtek:

I./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat

**A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással elfogadta az Igazgatóságnak a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2014. évi gazdálkodásáról szóló beszámolóját.**

**Felelős: Küldöttgyűlés**

**Határidő: 2015.05.26.**

**Szavazás eredménye: 45 igen szavazat**

II/2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat

A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással elfogadta a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottságának a 2014. évi beszámolóját.

Felelős: Küldöttgyűlés

Határidő: 2015.05.26.

Szavazás eredménye: 45 igen szavazat

III/2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat

A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással elfogadta a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet könyvvizsgálójának jelentését a 2014. évi mérleg felülvizsgálatáról.

Felelős: Küldöttgyűlés

Határidő: 2015.05.26.

Szavazás eredménye: 45 igen szavazat

IV./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat

A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással elfogadta a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2014. évi eredményét és annak felosztását a következők szerint:

2014. év	e Ft-ban
<u>Adózás előtti eredmény</u>	<u>-319.416</u>
<u>Hitelintézeti hozzájárulás</u>	<u>0</u>
<u>Társasági adó</u>	<u>0</u>
<u>Hitelintézeti különadó</u>	<u>0</u>
<u>Adózott eredmény</u>	<u>-319.416</u>
<u>Osztalék</u>	<u>0</u>
<u>Általános tartalék</u>	<u>319.416</u>
<u>Mérleg szerinti eredmény</u>	<u>0</u>

Felelős: Küldöttgyűlés

Határidő: 2015.05.26.

Szavazás eredménye: 45 igen szavazat

V./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat

A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással elfogadta a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2014. évi záró Eszköz-forrás mérlegfőösszegét 44.498.630e Ft összegben.

Felelős: Küldöttgyűlés

**Határidő: 2015.05.26.**

**Szavazás eredménye: 45 igen szavazat**

\*\*\*

*Kovács Attila tájékoztatta a küldötteket, hogy a 4. napirendi pont tárgya az Alapszabály módosítás, míg az 5. napirendi pont tárgya a könyvvizsgáló választás és díjazásának elfogadása.*

*Tekintettel arra, hogy az Alapszabály módosítás részben már az új könyvvizsgáló személyének a módosítására is vonatkozik, így célszerű lenne, ha a Küldöttgyűlés – felcserélve a 4. és 5. napirendi pontok tárgyalásának és az azokról történő döntésnek a sorrendjét – elsőként az új könyvvizsgáló személyéről döntene, majd csak azt követően határozná az Alapszabály módosításáról.*

*Megkérdezte a küldötteket, elfogadják-e a 4. és 5. napirendi pontok felcserélt sorrendben történő tárgyalását, illetve azok kapcsán a felcserélt sorrendben történő határozathozatalt.*

***Megállapította, hogy a Küldöttgyűlés egyhangúlag elfogadta a 4. és 5. napirendi pontok felcserélt sorrendben történő tárgyalását, illetve azok kapcsán a felcserélt sorrendben történő határozathozatalt.***

\*\*\*

## **5. napirendi pont – Könyvvizsgáló választás és díjazásának elfogadása**

*Kovács Attila felkérte Kőmíves Lászlónét, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy terjessze elő a Felügyelő Bizottság javaslatát az új könyvvizsgáló személyére, nevezetesen Zsatku Józsefre, megválasztásának időtartamára és díjazására. Elmondta, hogy Zsatku József korábbról valamennyi jelen lévő ismeri, így bemutatására nincsen szükség.*

*Kőmíves Lászlóné tájékoztatta a Küldöttgyűlést, hogy a küldöttek által korábban megválasztott Zsatku Tímea könyvvizsgáló határozott idejű megbízási jogviszonya 2015. május 31-én lejár, az új könyvvizsgáló megválasztása, illetve díjazásának megállapítása az Alapszabály értelmében pedig a Küldöttgyűlés hatáskörébe tartozik.*

*A Hpt. (2013. évi CCXXXVII. tv.) 260. § (3) bekezdése alapján a hitelintézet természetes személy könyvvizsgálójának megbízatása legfeljebb öt évig tarthat, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a hitelintézetnél, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után láthatja el újra - ugyanannál a hitelintézetnél - a feladatát.*

*Az Szhitv. (2013. évi CXXXV. tv.) 17/K. § (6) bekezdése pedig akként rendelkezik, hogy az imént idézett Hpt. 260. §-ában előírtakon túlmenően további követelmény a szövetkezeti hitelintézeti természetes személy könyvvizsgálóval szemben, hogy*



a) egyidejűleg legfeljebb öt szövetkezeti hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot,  
 b) egy-egy szövetkezeti hitelintézettől származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételeinek) harminc százalékát,  
 c) az egy tulajdonosi csoporthoz tartozó szövetkezeti hitelintézettől, befektetési szolgáltatóktól, befektetési alapkezelő társaságoktól, tőzsdétől, illetőleg elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, valamint a tulajdonosi csoporthoz tartozó befektetési alapkezelő társaság által kezelt befektetési alaptól származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételeinek) hatvan százalékát.

Végül a (7) bekezdés előírja, hogy a hitelintézeti könyvvizsgáló társaságokkal szemben további követelmény, hogy a könyvvizsgálói társaságon belül a (6) bekezdésben foglalt követelményeknek megfelelő könyvvizsgáló - egyidejűleg - legfeljebb öt szövetkezeti hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot.

A hivatkozott előírásokra tekintettel a Felügyelő Bizottság az Igazgatóság közreműködésével egyeztetett a SILVER TAX Kft. képviselőivel Zsatu Tímea megbízási jogviszonyának lejáratáról és az új könyvvizsgáló megválasztásának szükségességéről. Az egyeztetés eredményeként a könyvvizsgáló társaság másik képviselője, Zsatu József könyvvizsgáló nyújtott be pályázatot (pénzügyi intézményi minősítésének száma E-004497/94.) a Takarékszövetkezet könyvvizsgálóinak ellátására, akinek a pályázatát a Felügyelő Bizottság összeférhetetlenségi szempontból is megvizsgálta, és megállapította, hogy az mindenben megfelel a jogszabályi előírásoknak, így érvényes.

A Felügyelő Bizottság az elmondottak alapján határozott arról, hogy a Takarékszövetkezet könyvvizsgálói feladatainak ellátására Zsatu József könyvvizsgáló megválasztását javasolja a mai naptól, azaz 2015. május 26-ától 2018. május 31-éig terjedő határozott időtartamra, illetve megbízási díjára 160.000,- Ft+ÁFA/hó összegben tesz javaslatot. A Felügyelő Bizottság javaslatát az Igazgatóság is tudomásul vette határozatával.

Kérem a T. Küldöttgyűlést, hogy a Felügyelő Bizottság javaslata alapján válassza meg Zsatu József könyvvizsgálót a Takarékszövetkezet könyvvizsgálói feladatainak ellátására, egyúttal fogadja el megbízási díját 160.000,- Ft+ÁFA/hónap összegben.

**Kovács Attila** megköszönte a személyi javaslatot és megkérdezte a jelenlevőket, hogy van-e valakinek hozzászólása a javaslathoz, illetve kérdése a megválasztásra jelölt könyvvizsgálóhoz.

Kérdés, javaslat nem érkezett.

Az ötödik napirendi ponttal kapcsolatosan a következő határozati javaslatot terjesztette elő:

Döntés a Takarékszövetkezet könyvvizsgálójának megválasztásáról és díjazásáról

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával válassza meg a Felügyelő Bizottság által javasolt Zsatu Józsefet, a SILVER TAX Kft. képviselőjét a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet könyvvizsgálójának 2015. év május hó 26. napjától 2018. év május hó 31-éig terjedő határozott időtartamra, állapítsa meg a díjazását 160.000,- Ft + ÁFA / hónap összegben, illetve hatalmazza fel az Igazgatóságot arra, hogy a Küldöttgyűlést követő 90 (kilencven) napon belül megkösse a megbízási szerződést a megválasztott könyvvizsgálóval.

*Kérte, nyíltan, kézfeltartással szavazzon, aki elfogadja az ismertetett határozati javaslatot.*

*Megállapította, hogy a Küldöttgyűlés az ötödik napirendi pont kapcsán az alábbi határozatot hozta:*

**VI./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat**

*A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással megválasztotta a Felügyelő Bizottság által javasolt Zsatku Józsefet, a SILVER TAX Kft. képviselőjét a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet könyvvizsgálójának 2015. év május hó 26. napjától 2018. év május hó 31-éig terjedő határozott időtartamra, díjazását 160.000,- Ft + ÁFA / hónap összegben állapította meg, illetve felhatalmazta az Igazgatóságot arra, hogy a Küldöttgyűlést követő 90 (kilencven) napon belül kösse meg a megbízási szerződést a megválasztott könyvvizsgálóval.*

*Felelős: Küldöttgyűlés*

*Határidő: 2015.05.26.*

*Szavazás eredménye: 45 igen szavazat*

*Zsatku József megköszönte a bizalmat, a levezető elnök szívből gratulált neki.*

**4. napirendi pont – Alapszabály módosítás.**

**6. napirendi pont – 2014. évben kilépett tagok tagsági jogviszony megszűnésének és belépő tagok tagsági jogviszony létesítésének elfogadása.**

**7. napirendi pont – Jegyzett tőke csökkentés elfogadása.**

*Kovács Attila elmondta, hogy a 4., 6. és 7. napirendi pontok között is szoros összefüggés van, így azok tárgyalásra is összevontan kerül sor.*

*Felkérte dr. Fülöp Zoltánt, a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet jogtanácsosát, hogy terjessze elő az Igazgatóság által már jóváhagyott, de azt követően a Takarékbank Zrt. észrevétele alapján egy további módosítással kiegészített Alapszabály módosítás tervezetét, a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet tagsági jogviszonyainak 2014. évi változását, valamint a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának a jegyzett tőke leszállítására vonatkozó javaslatát.*

*Dr. Fülöp Zoltán elmondta, hogy az Alapszabályt csupán néhány ponton kell módosítani az időközben bekövetkezett változásokra tekintettel. Megszűnt a feketeerdei betétgyűjtő pénztár így a kikerül az Alapszabályból, míg a mosonmagyaróvári kirendeltségek, amelyek korábban fióktelepként működtek, telephelyként funkcionálnak tovább, tekintettel arra, hogy a Takarékszövetkezet székhelye is Mosonmagyaróvárra került át. A könyvvizsgáló személye is megváltozott, amit szintén fel kell tüntetni az Alapszabályban, illetve a Takarékbank küldött egy módosítási javaslatot jogszabályváltozásra hivatkozással, ami szintén beépítésre került.*

*Ami a 6. napirendi pontot illeti, 2014. évben a Takarékszövetkezet természetes személy tagjai közül 48 fő jelentette be a kilépési szándékát, akiknek a tagsági jogviszonya a bejelentést követő kilencvenedik napon szűnt meg, illetve 30 fő jelezte belépési szándékát, amelyet az*

Igazgatóság a soron következő gyűlésén valamennyi esetben elfogadott. Ezen napirendi pont kapcsán a Küldöttgyűlésnek csupán tudomásul kell vennie a tagsági jogviszonyok ismertetett változását.

A hetedik napirendi pontra vonatkozóan előadta, hogy a Takarékszövetkezet a kilépett tagokkal történő pénzügyi elszámolást a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának jóváhagyását követően tudja csak kezdeményezni az MNB-nél és a cégbíróságnál, és a jóváhagyásokat követően történhet meg a kifizetés a kilépett tagok részére. 2014. évben a kilépett tagokkal történő elszámolás és a belépett tagok részjegy állományának növekedése közötti különbözet a jegyzett tőke 59.620e Ft-os csökkenését okozza. Az Szhitv. szerint a részjegyek ellenértékének a kifizetéséhez az MNB és a Takarékbank Zrt. hozzájárulása szükséges, A kifizetéshez történő hozzájárulásokat már 2015. március 2-án megkérte a Takarékszövetkezet, azok azonban még nem érkeztek meg, így a Küldöttgyűlés csak függő hatályú határozatot hozhat, amely hatályba lépésének feltétele a hozzájárulások megadása a hatáskörrel rendelkező szervezetek részéről.

**Kovács Attila** megköszönte az előterjesztéseket és megkérdezte a jelenlevőket, hogy van-e valakinek hozzászólása, illetve kérdése a negyedik, hatodik és hetedik napirendi pontokhoz kapcsolódóan.

**Küldött 1** megkérdezte, mi van abban az esetben, ha nemmel szavaz valaki.

**Dr. Fülöp Zoltán** rögzítette, természetesen mindenkinek joga vagy úgy szavazni, ahogy akar, de jelen változtatások a Takarékszövetkezet működését érintik, így azok indokoltak.

**Küldött 2** megkérdezte, vajon meddig tart még a rengeteg új kötelezettség megjelenése, amelyek a Takarékszövetkezet eredményességét is befolyásolják.

**Nusser Györgyné** elmondta, hogy a Takarékszövetkezet törekszik arra, hogy valamennyi területen kövessék a folyamatos változásokat illetve a felettes szervezetek utasításait, sajnos, ezeket nem lehet elkerülni, csak alkalmazkodni lehet hozzájuk.

**Kovács Attila** a negyedik, hatodik és hetedik napirendi pontokkal kapcsolatosan a következő határozati javaslatokat terjesztette elő:

#### Döntés a Takarékszövetkezet Alapszabályának módosításáról

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés a jelenlevők kétharmadának egyetértő határozatával fogadja el a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Alapszabályának módosítását az előterjesztett tartalommal, azzal a feltétellel, hogy a módosítás a Takarékbank Zrt. utólagos jóváhagyásától függően lép hatályba a Küldöttgyűlés időpontjára visszamenő hatállyal.

#### Döntés a Takarékszövetkezet tagsági jogviszonyainak 2014. évben történt változásáról

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el, illetve vegye tudomásul a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet tagsági jogviszonyainak 2014. évben történt alábbi változásait, azzal a feltétellel, hogy a kilépett tagokkal történő pénzügyi elszámolásra csak a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának és az MNB-nek a jóváhagyását követően kerülhet sor:

- Kilépési szándékát 48 fő természetes személy magyar állampolgár jelentette be, akiknek a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetnél fennállott tagsági jogviszonya a kilépési szándék bejelentését követő 90. napon megszűnt.
- Belépési szándékát 30 fő jelentette be, akiket az Igazgatóság a belépési szándék bejelentését követő gyűlésén határozatával felvett a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet tagjai közé.

#### Döntés a Takarékszövetkezet jegyzett tőkéjének leszállításáról

Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának a jegyzett tőke 59.620e Ft összeggel történő leszállítására vonatkozó javaslatát, amelynek eredményeként a jegyzett tőke összege 428.550 Ft összegről 368.930e Ft összegre csökken, azzal a feltétellel, hogy a jegyzett tőke leszállításának a cégjegyzékben történő átvezetésére csak a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának és az MNB-nek a jóváhagyását követően kerülhet sor.

Kérte, nyíltan, kézfeltartással szavazzanak az egyes határozati javaslatok kapcsán.

Megállapította, hogy a Küldöttgyűlés a negyedik, hatodik és hetedik napirendi pontok kapcsán az alábbi határozatokat hozta:

#### VII./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat

A Küldöttgyűlés minősített többségi szavazással, 44 igen szavazattal, 1 nem szavazat ellenében elfogadta a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Alapszabályának módosítását az előterjesztett tartalommal, azzal a feltétellel, hogy a módosítás a Takarékbank Zrt. utólagos jóváhagyásától függően lép hatályba a Küldöttgyűlés időpontjára visszamenő hatállyal.

**Felelős:** Küldöttgyűlés, dr. Fülöp Zoltán jogtanácsos  
**Határidő:** a Takarékbank Zrt. jóváhagyását követő 30. nap  
**Szavazás eredménye:** 44 igen szavazat, 1 nem szavazat

#### VIII./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat

A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással határozott arról, hogy elfogadja, illetve tudomásul veszi a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet tagsági jogviszonyainak 2014. évben történt alábbi változásait, azzal a feltétellel, hogy a kilépett tagokkal történő pénzügyi elszámolásra csak a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának és az MNB-nek a jóváhagyását követően kerülhet sor:

- Kilépési szándékát 48 fő természetes személy magyar állampolgár jelentette be, akiknek a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetnél fennállott tagsági jogviszonya a kilépési szándék bejelentését követő 90. napon megszűnt.
- Belépési szándékát 30 fő jelentette be, akiket az Igazgatóság a belépési szándék bejelentését követő gyűlésén határozatával felvett a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet tagjai közé.

**Felelős:** Küldöttgyűlés  
**Határidő:** 2015.05.26.  
**Szavazás eredménye:** 45 igen szavazat

**IX./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat**

*A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással elfogadta a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának a jegyzett tőke 59.620e Ft összeggel történő leszállítására vonatkozó javaslatát, amelynek eredményeként a jegyzett tőke összege 428.550 Ft összegről 368.930e Ft összegre csökken, azzal a feltétellel, hogy a jegyzett tőke leszállításának a cégjegyzékben történő átvezetésére csak a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának és az MNB-nek a jóváhagyását követően kerülhet sor.*

*Felelős: Küldöttgyűlés*

*Határidő: Takarékbank Zrt. Igazgatósága és MNB jóváhagyását követő 30. nap*

*Szavazás eredménye: 45 igen szavazat*

**8. napirendi pont – a Takarékszövetkezet 2015. évi üzleti tervének és három éves stratégiai tervének elfogadása.**

*Kovács Attila felkérte Nusser Györgynét, a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet elnök ügyvezetőjét, hogy ismertesse a Küldöttgyűléssel a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2015. évre vonatkozó üzleti tervét és a három éves stratégiai tervét.*

*Nusser Györgyné elmondta, hogy a mostani körülmények mellett nagyon nehéz előre tervezni, főleg három évre, ennek ellenére azonban természetesen készültek tervszámok, amelyeket a Meghívó is részletesen tartalmaz, így azok ismertetésétől most eltekint. Kérdés esetén természetesen válaszol.*

*Kovács Attila megköszönte a tájékoztatást és megkérdezte a jelenlevőket, hogy van-e valakinek hozzászólása, illetve kérdése a 2015. évi üzleti terv és a három éves stratégiai terv kapcsán.*

*Hozzászólás nem érkezett.*

*A nyolcadik napirendi ponttal kapcsolatosan a következő határozati javaslatot terjesztette elő:*

**Döntés a Takarékszövetkezet 2015. évi üzleti tervének és három éves stratégiai tervének az elfogadásáról**

*Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el az Igazgatóságnak a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2015. évi üzleti tervére és három éves stratégiai tervére vonatkozó előterjesztését.*

*Kérte, nyíltan, kézfeltartással szavazzon, aki elfogadja az ismertetett határozati javaslatot.*

*Megállapította, hogy a Küldöttgyűlés a nyolcadik napirendi pont kapcsán az alábbi határozatot hozta:*

**X./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat**

*A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással elfogadta az Igazgatóságnak a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2015. évi üzleti tervére és három éves stratégiai tervére vonatkozó előterjesztését.*

*Felelős: Küldöttgyűlés*

*Határidő: 2015.05.26.*

*Szavazás eredménye: 45 igen szavazat*

## **9. napirendi pont – Igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok javadalmazásának elfogadása.**

*Kovács Attila felkérte Kőmíves Lászlónét, a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottságának elnökét, hogy ismertesse a Küldöttgyűléssel a Felügyelő Bizottságnak az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítására vonatkozó javaslatát.*

*Kőmíves Lászlóné elmondta, hogy a Takarékszövetkezet Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai szakmai segítségük díjazásaként havi tiszteletdíjban részesülnek. Javasolja a Küldöttgyűlésnek, hogy 2015.05.01-jétől az Igazgatóság tagjai és a Felügyelő Bizottság elnöke 104.000,- Ft / hó, míg a Felügyelő Bizottság tagjai 74.000,- Ft / hó díjazásban részesüljenek.*

*Kovács Attila megköszönte az ismertetést és megkérdezte a jelenlevőket, hogy van-e valakinek hozzászólása, illetve kérdése az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítására vonatkozó javaslat kapcsán.*

*Hozzászólás, kérdés nem volt.*

*A kilencedik napirendi ponttal kapcsolatosan a következő határozati javaslatot terjesztette elő:*

### **Döntés a Takarékszövetkezet igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai díjazásának megállapításáról**

*Kérte, hogy a Küldöttgyűlés határozatával fogadja el a Felügyelő Bizottságnak a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai díjazására vonatkozó javaslatát az alábbi tartalommal:*

*2015.05.01-jétől az Igazgatóság tagjai és a Felügyelő Bizottság elnöke 104.000,- Ft / hó, míg a Felügyelő Bizottság tagjai 74.000,- Ft / hó díjazásban részesülnek.*

*Kérte, nyíltan, kézfeltartással szavazzon, aki elfogadja az ismertetett határozati javaslatot.*

*Megállapította, hogy a Küldöttgyűlés a kilencedik napirendi pont kapcsán az alábbi határozatot hozta:*

### **XI./2015.05.26. számú küldöttgyűlési határozat**

*A Küldöttgyűlés egyhangú szavazással elfogadta a Felügyelő Bizottságnak a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai díjazására vonatkozó javaslatát az alábbi tartalommal:*

*2015.05.01-jétől az Igazgatóság tagjai és a Felügyelő Bizottság elnöke 104.000,- Ft / hó, míg a Felügyelő Bizottság tagjai 74.000,- Ft / hó díjazásban részesülnek.*

*Felelős: Küldöttgyűlés*

*Határidő: 2015.05.26.*

*Szavazás eredménye: 45 igen szavazat*

### **10. napirendi pont – Egyebek.**

*Kovács Attila megkérdezte a küldötteket, hogy az „Egyebek” napirendi pont keretében kíván-e valaki felszólalni.*

*Felszólalás nem történt.*

*Kovács Attila levezető elnök megállapította, hogy a Küldöttgyűlés a napirendet megtárgyalta, a szükséges határozatokat meghozta, így további hozzászólás és észrevétel hiányában az ülést befejezettnek nyilvánította 16 óra 15 perc időpontban.*

*Jelen jegyzőkönyvet valamennyi küldöttnek, valamint az Integrációs Szervezetnek és a Takarékbank Zrt-nek a Küldöttgyűlést követő tizenöt napon belül – függetlenül attól, hogy a Küldöttgyűlésen részt vett-e – elektronikus úton, e-mailben megküldjük.*

Mosonmagyaróvár, 2015. év május hónap 26. nap


Kovács Attila s.k.  
levezető elnök

Balikó Tiborné s.k.  
jegyzőkönyvvezető

Kovács Gyula s.k.  
jegyzőkönyv hitelesítő

Maász József s.k.  
jegyzőkönyv hitelesítő

A kiadmány hitelül:

  
Balikó Tiborné  
jegyzőkönyvvezető