

ESZKÖZÖK (aktívák)	(Adatok: eFt-ban)			
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (évek) módosításai	Tárgyév
	a	b	c	d
1. Pénzeszközök	159 267		192 484	
2. Állampapírok	4 310 515	0	4 762 679	
a) forgatási célú	4 257 225		4 709 389	
b) befektetési célú	53 290		53 290	
2/A. Állampapírok értékelési különbözete				
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 410 000	0	4 750 120	
a) látra szóló				
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 410 000	0	4 750 120	
ba) éven belüli lejáratú	4 410 000		4 750 120	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 410 000		4 750 120	
-MNB-vel szemben				
-elszámolóházzal szemben				
bb) éven túli lejáratú				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
-MNB-vel szemben				
-elszámolóházzal szemben				
c) befektetési szolgáltatásból				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
elszámolóházzal szemben				
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete				
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 660 018	0	4 373 825	
a) pénzügyi szolgáltatásból	4 660 018	0	4 373 825	
aa) éven belüli lejáratú	1 197 151		1 213 862	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 000		1 000	
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ab) éven túli lejáratú	3 462 867		3 159 963	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	36 244		37 744	
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
b) befektetési szolgáltatásból	0	0	0	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés				
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés				
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés				
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete				

ESZKÖZÖK (aktívák)	(Adatok: eFt-ban)		
	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév
A tétel megnevezése			
a	b	c	d
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	53 708	0	159 982
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0	0
aa) forgatási célú			
ab) befektetési célú			
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	53 708	0	159 982
ba) forgatási célú	44 648		150 922
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
visszavásárolt saját kibocsátású			
bb) befektetési célú	9 060		9 060
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	9 060		9 060
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpap.értékelési különbözete			
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	63 360	0	63 360
a) részvények, részesedések forgatási célra	0	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
b) változó hozamú értékpapírok	63 360	0	63 360
ba) forgatási célú	63 360		63 360
bb) befektetési célú			
6/A. Részvények és más vált. hozamú értékpap.értékelési kül.			
7. Részvények, részesedések befektetési célra	81 794	0	90 854
a) részvények, részesedések befektetési célra	81 794		90 854
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	79 619		88 679
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
7/A. Befektetési célú részv, részesedések ért különbözete			
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	2 100	0	1 500
a) részvények, részesedések befektetési célra	2 100		1 500
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
9. Immateriális javak	7 511	0	5 443
a) immateriális javak	7 511		5 443
b) immateriális javak értékhelyesbítése			
10. Tárgyi eszközök	587 908	0	700 089
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	587 498	0	699 697
aa) ingatlanok	494 336		626 659
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	55 331		72 976
ac) beruházások	37 831		62
ad) beruházásra adott előlegek			
b) nem közvetlenül pü-i és befektetési szolg célú tárgyi eszközök	410	0	392
ba) ingatlanok			
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	410		392
bc) beruházások			
bd) beruházásra adott előlegek			
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése			

ESZKÖZÖK (aktívák)	(Adatok: eFt-ban)		
	Az előző év	Előző (évek) módosításai	Tárgyév
A tétel megnevezése			
a	b	c	d
11. Saját részvények			
12. Egyéb eszközök	24 427	0	25 393
a) készletek	111		6 450
b) egyéb követelések	24 316		18 943
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			0
12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete			
12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
13. Aktív időbeli elhatárolások	203 370	0	143 304
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	201 960		142 111
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 410		1 193
c) halasztott ráfordítások			
Eszközök összesen	14 563 978	0	15 269 033
Ebből:			
FORGÓESZKÖZÖK	10 156 078	0	11 105 530
[1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]			
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	4 204 530	0	4 020 199
[2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]			

Kelt:Környe, 2011. március 07.

a takarékszövetkezet vezetője

FORRÁSOK (passzívák)	(Adatok: eFt-ban)		
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (évek) módosításai
a	b	c	d
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	485 946	0	474 948
a) látra szóló			
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	485 946	0	474 948
ba) éven belüli lejáratú	4 299		10 522
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 299		10 522
MNB-vel szemben			
elszámolóházzal szemben			
bb) éven túli lejáratú	481 647		464 426
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	481 647		464 426
MNB-vel szemben			
elszámolóházzal szemben			
c) befektetési szolgáltatásból			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
elszámolóházzal szemben			
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	12 441 769	0	13 041 752
a) takarékbetétek	12 441 769	0	13 041 752
aa) látra szóló	2 480 107		2 234 152
ab) éven belüli lejáratú	9 961 662		10 807 600
ac) éven túli lejáratú			
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0	0
ba) látra szóló			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bb) éven belüli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bc) éven túli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c) befektetési szolgáltatásból	0	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség			
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			

FORRÁSOK (passzívák)	(Adatok: eFt-ban)		
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai
a	b	c	d
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	50 027	0	40 632
a) kibocsátott kötvények	0	0	0
aa) éven belüli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ab) éven túli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
ba) éven belüli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bb) éven túli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	50 027	0	40 632
ca) éven belüli lejáratú	50 027		40 632
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
cb) éven túli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4. Egyéb kötelezettségek	104 987	0	93 715
a) éven belüli lejáratú	104 987		93 715
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	62		45
szöv-i formában működő hit.int.tagok más vagyoni hozzájárulása			
b) éven túli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
5. Passzív időbeli elhatárolások	88 336	0	88 893
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	88 336		88 893
c) halasztott bevételek			
6. Céltartalékok	63 657	0	68 418
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	682		4 188
c) általános kockázati céltartalék	62 975		64 230
d) egyéb céltartalék			
7. Hátrasorolt kötelezettségek	39 094	0	24 094
a) alárendelt kölcsöntőke	39 094		24 094
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b) szövetk formában működő hitint-nél a tagok más vagyoni hozzájár			
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

FORRÁSOK (passzívák)	(Adatok: eFt-ban)		
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai
a	b	c	d
8. Jegyzett tőke	67 550		67 550
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
10. Tőketartalék	27 866	0	27 866
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)			
b) egyéb	27 866		27 866
11. Általános tartalék	139 216		155 009
12. Eredménytartalék ()	932 123		1 039 244
13. Lekötött tartalék	13 947		14 117
14. Értékelési tartalék	0	0	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
b) valós értékelés értékelési tartaléka			
15. Mérleg szerinti eredmény ()	109 460		132 795
Források összesen	14 563 978	0	15 269 033
Ebből:			
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	12 601 082	0	13 186 621
[1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]			
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	520 741	0	488 520
[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]			
SAJÁT TŐKE	1 290 162	0	1 436 581
[8-9+10+11+12+13+14 15]			
Mérlegen kívüli tételek			
- Független kötelezettségek	398 361	0	405 183
- Garanciavállalás	7 670		29 387
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg	390 691		375 796
- Mérlegen kívüli követelés	2 192 262		2 451 703
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (dev.hitel)	109 928		267 106
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (köt.tart-ra)	2 082 334		2 184 597

Kelt: Környe, 2011. március 07

a takarékszövetkezet vezetője