

<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód d	Tárgyév
a	b		d	
1.	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>207 503</b>		<b>217 665</b>
2.	<b>2. Állampapírok</b>	<b>2 441 438</b>		<b>2 475 126</b>
3.	a) forgatási célú	1 150 076		847 954
4.	b) befektetési célú	1 291 362		1 627 172
5.	<b>2/A. Állampapírok értékelési különbözete</b>			
6.	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>485 000</b>		<b>688 692</b>
7.	a) látraszóló			
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	485 000		688 692
9.	ba) éven belüli lejáratú	485 000		688 692
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
12.	- MNB-vel szemben			
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	bb) éven túli lejáratú			
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
17.	- MNB-vel szemben			
18.	- elszámolóházzal szemben			
19.	c) befektetési szolgáltatásból			
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
22.	- elszámolóházzal szemben			
23.	<b>3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>			
24.	<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>1 366 666</b>		<b>1 408 704</b>
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 366 666		1 408 704
26.	aa) éven belüli lejáratú	456 475		450 031
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
29.	ab) éven túli lejáratú	910 191		958 673
30.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
32.	b) befektetési szolgáltatásból	0		0
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tev. adódó követelés			
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tev. adódó követelés			
37.	bc) befektetési szolgáltatási tev. eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
38.	bd) elszámolóházi tev. végző szervezettel szembeni követelés			
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
40.	<b>4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>			

Kelt 2012. május 10.

Dudás Ferencné      Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető      ügyvezető-főkönyvelő

<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>				
				adatok: eFt-ban
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
41.	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>114 022</b>		<b>157 479</b>
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0		0
43.	aa) forgatási célú			
44.	ab) befektetési célú			
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	114 022		157 479
46.	ba) forgatási célú			99 772
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott			
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású			
50.	bb) befektetési célú	114 022		57 707
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
52.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. által kibocsátott			
53.	<b>5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>			
54.	<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra			
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott			
58.	b) változó hozamú értékpapírok	0		0
59.	ba) forgatási célú			
60.	bb) befektetési célú			
61.	<b>6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete</b>			
62.	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>38 251</b>		<b>38 251</b>
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	38 251		38 251
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	38 001		38 001
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
67.	<b>7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>			
68.	<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra			
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
73.	<b>9. Immateriális javak</b>	<b>2 090</b>		<b>18 113</b>
74.	a) immateriális javak	2 090		18 113
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése			

Kelt 2012. május 10.

Dudás Ferencné      Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető      ügyvezető-főkönyvelő

<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
76.	<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>322 136</b>		<b>329 035</b>
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	277 405		284 304
78.	aa) ingatlanok	230 946		230 212
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	46 148		48 746
80.	ac) beruházások	311		311
81.	ad) beruházásra adott előlegek			5 035
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök	1 674		1 674
83.	ba) ingatlanok			
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 674		1 674
85.	bc) beruházások			
86.	bd) beruházásra adott előlegek			
87.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	43 057		43 057
88.	<b>11. Saját részvények</b>			
89.	<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>18 114</b>		<b>17 105</b>
90.	a) készletek	619		591
91.	b) egyéb követelések	17 495		16 514
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés			
93.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. szembeni követelés			
94.	<b>12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete</b>			
95.	<b>12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>			
96.	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>108 693</b>		<b>127 801</b>
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	101 900		117 419
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 793		10 382
99.	c) halasztott ráfordítások			
100.	<b>Eszközök összesen:</b>	<b>5 103 913</b>		<b>5 477 971</b>
101.	Ebből: - FORGOESZKOZOK [(1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+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]	2 317 168		2 321 219
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (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, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]]	2 678 052		3 028 951

Kelt 2012. május 10.

Dudás Ferencné  
elnök-ügyvezetőNémeth Istvánné  
ügyvezető-főkönyvelő

<b>FORRASOK (passzívák)</b>				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Elozo év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>72 378</b>		<b>87 654</b>
2.	a) látra szóló			
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	72 378		87 654
4.	ba) éven belüli lejáratú			
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
7.	- MNB-vel szemben			
8.	- elszámolóházzal szemben			
9.	bb) éven túli lejáratú	72 378		87 654
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
12.	- MNB-vel szemben			
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	c) befektetési szolgáltatásból			
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
17.	- elszámolóházzal szemben			
18.	<b>1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>			
19.	<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>4 494 569</b>		<b>4 841 300</b>
20.	a) takarékbetétek	4 163 118		4 423 286
21.	aa) látraszóló	403 311		467 570
22.	ab) éven belüli lejáratú	3 751 614		3 952 629
23.	ac) éven túli lejáratú	8 193		3 087
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	331 451		418 014
25.	ba) látraszóló	256 879		317 621
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
28.	bb) éven belüli lejáratú	73 872		100 393
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
31.	bc) éven túli lejáratú	700		
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
34.	c) befektetési szolgáltatásból	0		0
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tev. adódó kötelezettség			
38.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tev. adódó kötelezettség			
39.	cc) befektetési szolg. tev. adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
40.	cd) elszámolóházi tev. végző szervezettel szembeni kötelezettség			
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
42.	<b>2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>			

Kelt 2012. május 10.

Dudás Ferencné      Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető      ügyvezető-főkönyvelő

<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>				
adatok: eFt-ban				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
43.	<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>4 974</b>		<b>4 230</b>
44.	a) kibocsátott kötvények	0		0
45.	aa) éven belüli lejáratú			
46.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
48.	ab) éven túli lejáratú			0
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
52.	ba) éven belüli lejáratú			
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
55.	bb) éven túli lejáratú			
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
58.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Hpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	4 974		4 230
59.	ca) éven belüli lejáratú	4		
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
62.	cb) éven túli lejáratú	4 970		4 230
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
65.	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>28 742</b>		<b>29 762</b>
66.	a) éven belüli lejáratú	28 742		29 762
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	50		50
70.	b) éven túli lejáratú			
71.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73.	<b>4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>			
74.	<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>53 255</b>		<b>65 672</b>
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	53 255		65 672
77.	c) halasztott bevételek			
78.	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>19 472</b>		<b>18 895</b>
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	16 000		15 000
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	32		148
81.	c) általános kockázati céltartalék	3 440		3 747
82.	d) egyéb céltartalék			

Kelt 2012. május 10.

Dudás Ferencné      Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető      ügyvezető-főkönyvelő

<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>				
adatok: eFt-ban				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b		d	
83.	<b>7. Hátrasorolt kötelezettség</b>	<b>2 925</b>		<b>0</b>
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	2 925		
85.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
86.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
88.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
90.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
91.	<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>15 990</b>		<b>15 990</b>
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
93.	<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>			
94.	<b>10. Tőketartalék</b>	<b>4 774</b>		<b>4 774</b>
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség (ársó)			
96.	b) egyéb	4 774		4 774
97.	<b>11. Általános tartalék</b>	<b>42 403</b>		<b>42 862</b>
98.	<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	<b>292 155</b>		<b>321 373</b>
99.	<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>336</b>		
100.	<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>43 057</b>		<b>43 057</b>
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	43 057		43 057
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
103.	<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	<b>28 883</b>		<b>2 402</b>
104.	<b>Források összesen:</b>	<b>5 103 913</b>		<b>5 477 971</b>
100.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [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.c a)+4.a)+4/A]	4 514 422		4 867 975
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	89 166		94 971
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	427 598		430 458
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>				
200.	Függő kötelezettségek	42 102		57 967
201.	Jövőbeni kötelezettségek			5 282
202.	Ellenőrző szám	42 102		63 219

Kelt 2012. május 10.

Dudás Ferencné  
elnök-ügyvezetőNémeth Istvánné  
ügyvezető-főkönyvelő