

<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>				
adatok: eFt-ban				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b		d	
1.	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>217 665</b>		<b>218 376</b>
2.	<b>2. Állampapírok</b>	<b>2 475 126</b>		<b>2 374 168</b>
3.	a) forgatási célú	847 954		1 279 514
4.	b) befektetési célú	1 627 172		1 094 654
5.	<b>2/A. Állampapírok értékelési különbözete</b>			
6.	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>688 692</b>		<b>903 011</b>
7.	a) látraszóló			
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	688 692		903 011
9.	ba) éven belüli lejáratú	688 692		903 011
10.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
12.	- MNB-vel szemben			
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	bb) éven túli lejáratú			
15.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
17.	- MNB-vel szemben			
18.	- elszámolóházzal szemben			
19.	c) befektetési szolgáltatásból			
20.	Ebből: - kapcsoló 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>1 408 704</b>		<b>1 571 141</b>
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 408 704		1 571 141
26.	aa) éven belüli lejáratú	450 031		487 262
27.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
29.	ab) éven túli lejáratú	958 673		1 083 879
30.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
32.	b) befektetési szolgáltatásból	0		0
33.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
35.	ba) tőzsdéi 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, 2013. április 25.

Dudás Ferencné  
elnök-ügyvezetőNémeth Istvánné  
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>157 479</b>		<b>53 477</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	157 479		53 477
46.	ba) forgatási célú	99 772		53 477
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott			
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású			
50.	bb) befektetési célú	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>42 481</b>
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	38 251		42 481
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	38 001		42 231
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>18 113</b>		<b>9 065</b>
74.	a) immateriális javak	18 113		9 065
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése			

Kelt, 2013. április 25.

Dudás Ferencné  
elnök-ügyvezető

Németh Istvánné  
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>329 035</b>		<b>321 051</b>
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	284 304		276 320
78.	aa) ingatlanok	230 212		226 616
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	48 746		49 300
80.	ac) beruházások	311		404
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>17 105</b>		<b>25 713</b>
90.	a) készletek	591		559
91.	b) egyéb követelések	16 514		25 154
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>127 801</b>		<b>116 706</b>
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	117 419		111 214
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10 382		5 492
99.	c) halasztott ráfordítások			
100.	<b>Eszközök összesen:</b>	<b>5 477 971</b>		<b>5 635 189</b>
101.	Ebből: - FORGOESZKÖZÖK [(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]	2 321 219		2 967 353
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]]	3 028 951		2 551 130

Kelt, 2013. április 25.

Dudás Ferencné  
elnök-ügyvezetőNémeth Istvánné  
ügyvezető-főkönyvelő

<b>FORRASOK (passzívák)</b>				
				adatok: eFt-ban
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>87 654</b>		<b>69 268</b>
2.	a) látra szóló			
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	87 654		69 268
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	87 654		69 268
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>4 841 300</b>		<b>4 987 354</b>
20.	a) takarékbetétek	4 423 286		4 548 777
21.	aa) látraszóló	467 570		470 952
22.	ab) éven belüli lejáratú	3 952 629		4 075 200
23.	ac) éven túli lejáratú	3 087		2 625
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	418 014		438 577
25.	ba) látraszóló	317 621		329 036
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
28.	bb) éven belüli lejáratú	100 393		109 541
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
31.	bc) éven túli lejáratú			
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 2013. április 25.

**Dudás Ferencné**  
elnök-ügyvezető

**Németh Istvánné**  
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>4 230</b>		<b>3 960</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	4 230		3 960
59.	ca) éven belüli lejáratú			
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
62.	cb) éven túli lejáratú	4 230		3 960
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
65.	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>29 762</b>		<b>24 781</b>
66.	a) éven belüli lejáratú	29 762		24 781
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	50		310
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>65 672</b>		<b>77 947</b>
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	65 672		74 157
77.	c) halasztott bevételek			3 790
78.	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>18 895</b>		<b>22 542</b>
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	15 000		17 400
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	148		
81.	c) általános kockázati céltartalék	3 747		5 142
82.	d) egyéb céltartalék			

Kelt 2013. április 25.

Dudás Ferencné  
elnök-ügyvezetőNémeth Istvánné  
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. Hátrасorolt kötelezettség</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
84.	a) alárendelt kölcsöntőke			
85.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
88.	c) egyéb hátrасorolt kötelezettség			
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
90.	- egyéb részesedési 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 különbözet (ázsió)			
96.	b) egyéb	4 774		4 774
97.	<b>11. Általános tartalék</b>	<b>42 862</b>		<b>44 896</b>
98.	<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	<b>321 373</b>		<b>323 775</b>
99.	<b>13. Lekötött tartalék</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>2 402</b>		<b>16 845</b>
104.	<b>Források összesen:</b>	<b>5 477 971</b>		<b>5 635 189</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.ca)+4.a)+4/A]	4 867 975		5 009 510
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	94 971		75 853
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	430 458		449 337
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>				
200.	Függő kötelezettségek	57 967		127 945
201.	Jövőbeni kötelezettségek	5 282		5 279
202.	Ellenőrző szám	63 219		133 224

Kelt 2013. április 25.

Dudás Ferencné  
elnök-ügyvezetőNémeth Istvánné  
ügyvezető-főkönyvelő