

<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>			
			adatok: eFt-ban
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>274 971</b>	<b>323 486</b>
2.	<b>2. Állampapírok</b>	<b>2 602 210</b>	<b>2 247 973</b>
3.	a) forgatási célú	509 334	178 939
4.	b) befektetési célú	2 092 876	2 069 034
5.	<b>2/A. Állampapírok értékelési különbözete</b>		
6.	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>890 000</b>	<b>971 015</b>
7.	a) látraszóló		
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	890 000	971 015
9.	ba) éven belüli lejáratú	350 000	430 425
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	350 000	430 425
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	540 000	540 590
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	540 000	540 590
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>1 503 681</b>	<b>1 527 601</b>
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 503 681	1 527 601
26.	aa) éven belüli lejáratú	373 761	457 024
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	1 129 920	1 070 577
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) tőzsdai 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) elszámolóházzal szembeni követelés		
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	<b>4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>		

Kelt, Lébény, 2016.május 24.

Dudás Ferencné Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető ügyvezető-főkonyvelő

<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>			
			adatok: eFt-ban
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
41.	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített</b>	<b>458 570</b>	<b>472 796</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	458 570	472 796
46.	ba) forgatási célú		79 873
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	458 570	392 923
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. által kibocsátott	378 697	79 532
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>10 250</b>	<b>10 250</b>
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	10 250	10 250
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
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>43 640</b>	<b>43 640</b>
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	43 640	43 640
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	43 640	43 640
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	<b>9. Immateriális javak</b>	<b>1 545</b>	<b>1 194</b>
74.	a) immateriális javak	1 545	1 194
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		

Kelt, Lébény, 2016.május 24.

Dudás Ferencné Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető ügyvezető-főkönyvelő

KSH: 10112786-6419-122-08

Cg.: 08-02-000933

<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>			
adatok: eFt-ban			
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
76.	<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>291 727</b>	<b>297 654</b>
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	246 566	237 653
78.	aa) ingatlanok	221 895	215 113
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	23 959	22 476
80.	ac) beruházások	712	64
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök	2 104	2 104
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 104	2 104
85.	bc) beruházások		

86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	43 057	57 897
88.	<b>11. Saját részvények</b>		
89.	<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>32 248</b>	<b>188 819</b>
90.	a) készletek	12 491	12 231
91.	b) egyéb követelések	19 757	176 588
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>90 656</b>	<b>68 052</b>
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	87 997	64 012
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 659	4 040
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	<b>Eszközök összesen:</b>	<b>6 199 498</b>	<b>6 152 480</b>
101.	Ebből: - FORGOESZKOZOK [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]	1 540 314	1 658 566
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]]	4 568 528	4 425 862

Kelt, Lébény, 2016.május 24.

Dudás Ferencné Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető ügyvezető-főkonyvelő

**FORRÁSOK (passzívák)**

adatok: eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>298 949</b>	<b>280 184</b>
2.	a) látra szóló		
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	298 949	280 184
4.	ba) éven belüli lejáratú	84 064	51 960
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	84 064	51 960
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
7.	- MNB-vel szemben		
8.	- elszámolóházzal szemben		
9.	bb) éven túli lejáratú	214 885	228 224
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	214 885	228 224
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>5 397 351</b>	<b>5 330 007</b>
20.	a) takarékbetétek	4 812 634	4 560 198
21.	aa) látra szóló	706 719	863 602
22.	ab) éven belüli lejáratú	4 104 545	3 695 481
23.	ac) éven túli lejáratú	1 370	1 115
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	584 717	769 809
25.	ba) látra szóló	413 398	565 187
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
28.	bb) éven belüli lejáratú	171 319	204 622
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) tőzsdai 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) elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42.	<b>2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>		

Kelt Lébény, 2016.május 24.

Dudás Ferencné Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető ügyvezető-főkonyvelő

KSH: 10112786-6419-122-08

Cg.: 08-02-000933

**FORRÁSOK (passzívák)**

adatok: eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
43.	<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>2 550</b>	<b>1 860</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		

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 Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	2 550	1 860
59.	ca) éven belüli lejáratú		1 860
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
62.	cb) éven túli lejáratú	2 550	0
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
65.	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>11 208</b>	<b>10 783</b>
66.	a) éven belüli lejáratú	11 208	10 783
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
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>30 029</b>	<b>90 549</b>
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	30 012	30 332
77.	c) halasztott bevételek	17	60 217
78.	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>19 432</b>	<b>13 260</b>
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	4 820	13 220
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		40
81.	c) általános kockázati céltartalék		
82.	d) egyéb céltartalék	14 612	

Kelt Lébény, 2016.május 24.

Dudás Ferencné Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető ügyvezető-főkönyvelő

KSH: 10112786-6419-122-08

Cg.: 08-02-000933

<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>			
			adatok: eFt-ban
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b		
83.	<b>7. Hátrasorolt 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 hátrasorolt kötelezettség		
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
91.	<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>16 350</b>	<b>16 350</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 (ázsio)		
96.	b) egyéb	4 774	4 774
97.	<b>11. Általános tartalék</b>	<b>29 058</b>	<b>76</b>
98.	<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	<b>346 740</b>	<b>346 740</b>
99.	<b>13. Lekötött tartalék</b>		

100.	<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>43 057</b>	<b>57 897</b>
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	<b>43 057</b>	<b>57 897</b>
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
104.	<b>Források összesen:</b>	<b>6 199 498</b>	<b>6 152 480</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]	5 491 253	5 393 495
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	218 805	229 339
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	439 979	425 837
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
200.	Függő kötelezettségek	61 726	60 480
201.	Jövőbeni kötelezettségek	5 263	5 258
202.	Ellenőrző szám	66 989	65 738

**Kelt** Lébény, 2016.május 24.

Dudás Ferencné Németh Istvánné  
elnök-ügyvezető ügyvezető-főkönyvelő