

**Kis-Rába menti Takarékszövetkezet**

**KSH: 10111792-6419-122-08**

**Cg.: 08-02-000932**

<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>483 354</b>	<b>472 191</b>
2.	<b>2. Állampapírok</b>	<b>3 306 900</b>	<b>3 426 160</b>
3.	a) forgatási célú	148 546	210 247
4.	b) befektetési célú	3 158 354	3 215 913
5.	<b>2/A. Állampapírok értékelési különbözete</b>		
6.	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>2 119 401</b>	<b>1 286 231</b>
7.	a) látraszóló		
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 119 401	1 286 231
9.	ba) éven belüli lejáratú	2 119 401	1 286 231
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 119 401	1 286 231
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>3 623 630</b>	<b>3 645 788</b>
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	3 623 630	3 645 788
26.	aa) éven belüli lejáratú	1 170 552	1 166 891
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	2 453 078	2 478 897
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 tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő fellel szembeni követelés		
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	<b>4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>		

Kelt: Beled, 2016. május 27.

Szarkáné Horváth Valéria  
elnök-ügyvezető

Kozma Lajosné  
ügyvezető-főkönyvelő

**Kis-Rába menti Takarékszövetkezet**

**KSH: 10111792-6419-122-08**

**Cg.: 08-02-000932**

<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 kamatozásúakat is</b>	<b>825 426</b>	<b>333 949</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	825 426	333 949
46.	ba) forgatási célú	640 308	85 118
47.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	185 118	248 831
51.	Ebből: - kapcsoló 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: - kapcsoló 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>52 298</b>	<b>100</b>
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	52 298	100
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	52 098	
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 kapcsoló vállalkozásban</b>	<b>44 050</b>	<b>96 248</b>
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	44 050	96 248
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		52 098
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	<b>9. Immateriális javak</b>	<b>12 347</b>	<b>9 156</b>
74.	a) immateriális javak	12 347	9 156
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		

Kelt: Beled, 2016. május 27.

Szarkáné Horváth Valéria  
elnök-ügyvezető

Kozma Lajosné  
ügyvezető-főkönyvelő

**Kis-Rába menti Takarékszövetkezet**  
**KSH: 10111792-6419-122-08**  
**Cg.: 08-02-000932**

<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>376 982</b>	<b>341 772</b>
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	248 761	233 532
78.	aa) ingatlanok	214 216	209 032
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	33 950	24 024
80.	ac) beruházások	595	476
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök	606	606
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	606	606
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	127 615	107 634
88.	<b>11. Saját részvények</b>		
89.	<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>57 926</b>	<b>137 582</b>
90.	a) készletek	2 131	1 824
91.	b) egyéb követelések	55 795	135 758
92.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	30 200	30 200
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>103 126</b>	<b>67 018</b>
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	98 936	61 481
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 190	5 537
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	<b>Eszközök összesen:</b>	<b>11 005 440</b>	<b>9 816 195</b>
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [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]	4 620 087	3 358 260
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]	6 282 227	6 390 917

Kelt: Beled, 2016. május 27.

Szarkáné Horváth Valéria  
elnök-ügyvezető

Kozma Lajosné  
ügyvezető-főkönyvelő

**Kis-Rába menti Takarékszövetkezet**

**KSH: 10111792-6419-122-08**

**Cg.: 08-02-000932**

<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>			
adatok: eFt-ban			
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>845 582</b>	<b>967 312</b>
2.	a) látra szóló		
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	845 582	967 312
4.	ba) éven belüli lejáratú	79 043	71 905
5.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	9 232	42 107
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		0
7.	- MNB-vel szemben		0
8.	- elszámolóházzal szemben		0
9.	bb) éven túli lejáratú	766 539	895 407
10.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	597 424	770 038
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		0
12.	- MNB-vel szemben		0
13.	- elszámolóházzal szemben		0
14.	c) befektetési szolgáltatásból		
15.	Ebből: - kapcsoló 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>9 169 304</b>	<b>7 901 546</b>
20.	a) takarékbetétek	29 786	36 314
21.	aa) látra szóló	3 960	5 678
22.	ab) éven belüli lejáratú	25 099	27 136
23.	ac) éven túli lejáratú	727	3 500
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	9 139 518	7 865 232
25.	ba) látra szóló	2 486 421	2 955 340
26.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	952	44
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
28.	bb) éven belüli lejáratú	6 648 270	4 905 196
29.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
31.	bc) éven túli lejáratú	4 827	4 696
32.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
34.	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
35.	Ebből: - kapcsoló 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 tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42.	<b>2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>		

Kelt: Beled, 2016. május 27.

Szarkáné Horváth Valéria  
elnök-ügyvezető

Kozma Lajosné  
ügyvezető-főkönyvelő

**Kis-Rába menti Takarékszövetkezet**

**KSH: 10111792-6419-122-08**

**Cg.: 08-02-000932**

<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>			
			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>14 875</b>	<b>10 015</b>
44.	a) kibocsátott kötvények	0	0
45.	aa) éven belüli lejáratú		
46.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
48.	ab) éven túli lejáratú		
49.	Ebből: - kapcsoló 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: - kapcsoló vállalkozással szemben		
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
55.	bb) éven túli lejáratú		
56.	Ebből: - kapcsoló 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	14 875	10 015
59.	ca) éven belüli lejáratú	4 780	1 540
60.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
62.	cb) éven túli lejáratú	10 095	8 475
63.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
65.	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>65 783</b>	<b>129 959</b>
66.	a) éven belüli lejáratú	63 593	129 929
67.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	13 383	27 224
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
70.	b) éven túli lejáratú	2 190	30
71.	Ebből: - kapcsoló 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>57 976</b>	<b>45 722</b>
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	48 687	37 482
77.	c) halasztott bevételek	9 289	8 240
78.	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>9 579</b>	<b>0</b>
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1	0
81.	c) általános kockázati céltartalék		
82.	d) egyéb céltartalék	9 578	0

Kelt: Beled, 2016. május 27.

Szarkáné Horváth Valéria  
elnök-ügyvezető

Kozma Lajosné  
ügyvezető-főkönyvelő

**Kis-Rába menti Takarékszövetkezet**

**KSH: 10111792-6419-122-08**

**Cg.: 08-02-000932**

<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>6 350</b>	<b>6 350</b>
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	6 350	6 350
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>114 290</b>	<b>114 960</b>
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93.	<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>		
94.	<b>10. Tőketartalék</b>	<b>7 042</b>	<b>7 042</b>
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)		
96.	b) egyéb	7 042	7 042
97.	<b>11. Általános tartalék</b>	<b>68 717</b>	<b>7 328</b>
98.	<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	<b>516 326</b>	<b>517 870</b>
99.	<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>1 309</b>	<b>457</b>
100.	<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>127 615</b>	<b>107 634</b>
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	127 615	107 634
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	<b>692</b>	<b>0</b>
104.	<b>Források összesen:</b>	<b>11 005 440</b>	<b>9 816 195</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]	9 311 166	8 096 724
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	790 728	918 458
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	835 991	755 291

**MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK**

201.	Függő kötelezettségek	808 904	946 983
202.	Jövőbeni kötelezettségek	60 599	0
203.	Jövőbeni követelések	60 599	0
204.	Ellenőrző szám	930 102	946 983

Kelt: Beled, 2016. május 27.

Szarkáné Horváth Valéria  
elnök-ügyvezető

Kozma Lajosné  
ügyvezető-főkönyvelő