

ESZKÖZÖK (aktívák)			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	1. Pénzeszközök	528 383	741 166
2.	2. Állampapírok	3 140 244	2 743 120
3.	a) forgatási célú	903 970	200 006
4.	b) befektetési célú	2 236 274	2 543 114
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
6.	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 812 000	2 568 667
7.	a) látraszóló		
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 812 000	2 568 667
9.	ba) éven belüli lejáratú	2 772 000	1 546 862
10.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2 772 000	1 546 862
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	1 040 000	1 021 805
15.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 040 000	1 021 805
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.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
24.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	3 109 566	2 991 551
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	3 109 566	2 991 551
26.	aa) éven belüli lejáratú	1 553 101	949 189
27.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	1 556 465	2 042 362
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) 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) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés		
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		

Kelt Csorna, 2016. május 20.

"Rábaközi"
Takarékszövetkezet
CSORNA

Endrődy Mária
elnök - ügyvezető

Böröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető

ESZKÖZÖK (aktívák)			
adatok: eFt-ban			
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	346 770	783 719
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	346 770	783 719
46.	ba) forgatási célú	147 820	99 700
47.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	198 950	684 019
51.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. által kibocsátott		
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
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.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	4 192	4 192
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	4 192	4 192
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
68.	8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	32 497	32 497
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	32 497	32 497
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	32 397	32 397
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. Immateriális javak	338	1 100
74.	a) immateriális javak	338	1 100
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		

Kelt Csorna, 2016 május 20.

„Rábaközi”
 Takarékszövetkezet
 CSORNA

Endrődy
 Endrődyné Balázs Mária
 elnök - ügyvezető

Böröczkiné
 Böröczkiné Pénzes Mária
 ügyvezető

"RÁBAKÖZI" TAKARÉKSZÖVETKEZET

KSH:10044221641912208

Cg.08-02-000912

ESZKÖZÖK (aktívák)			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
76.	10. Tárgyi eszközök	343 984	330 700
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	271 205	258 461
78.	aa) ingatlanok	252 488	246 732
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	18 717	11 729
80.	ac) beruházások		
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök	26 516	25 976
83.	ba) ingatlanok	26 516	25 976
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	46 263	46 263
88.	11. Saját részvények		
89.	12. Egyéb eszközök	12 467	88 195
90.	a) készletek	3 043	1 658
91.	b) egyéb követelések	9 424	86 537
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. szembeni követelés		
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete		
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
96.	13. Aktív időbeli elhatárolások	77 205	70 086
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	76 874	69 726
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	331	360
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	Eszközök összesen:	11 407 646	10 354 993
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]	5 994 846	3 625 118
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]	5 412 700	6 659 789

Kelt Csorna, 2016. május 20.

"Rábaközi"
Takarékszövetkezet
CSORNA

Endrődyne
Endrődyne Balázs Mária
elnök - ügyvezető

Böröczkiné
Böröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető

FORRASOK (passzívák)			
			adatok: eFt-ban
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	470 336	523 920
2.	a) látra szóló		
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	470 336	523 920
4.	ba) éven belüli lejáratú	177 201	119 041
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	177 201	119 041
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
7.	- MNB-vel szemben		
8.	- elszámolóházzal szemben		
9.	bb) éven túli lejáratú	293 135	404 879
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	293 135	404 879
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.	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 946 862	6 907 433
20.	a) takarékbetétek	219 072	198 658
21.	aa) látra szóló	12 979	15 494
22.	ab) éven belüli lejáratú	206 093	183 164
23.	ac) éven túli lejáratú		
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	6 727 790	6 708 775
25.	ba) látra szóló	2 146 540	2 420 187
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
28.	bb) éven belüli lejáratú	4 507 878	4 274 999
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
31.	bc) éven túli lejáratú	73 372	13 589
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 tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		

Kelt Csorna, 2016 május 20.

„Rábaközi”
Takarékszövetkezet
CSORNA

Endrődinyi
Endrődinyé Balázs Mária
elnök - ügyvezető

Böröczkiné
Böröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető

"RÁBAKÖZI" TAKARÉKSZÖVETKEZET

KSH:10044221641912208

Cg.08-02-000912

FORRÁSOK (passzívák)			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
43.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	3 252 700	2 138 830
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		0
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	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	3 252 700	2 138 830
59.	ca) éven belüli lejáratú	3 252 700	2 138 830
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
62.	cb) éven túli lejáratú		
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
65.	4. Egyéb kötelezettségek	56 168	43 661
66.	a) éven belüli lejáratú	45 666	34 355
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
69.	- szövetségi formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
70.	b) éven túli lejáratú	10 502	9 306
71.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
73.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74.	5. Passzív időbeli elhatárolások	45 613	97 427
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	38 926	30 540
77.	c) halasztott bevételek	6 687	66 887
78.	6. Céltartalékok	0	0
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
81.	c) általános kockázati céltartalék		
82.	d) egyéb céltartalék		

Kelt Csorna, 2016 május 20.

"Rábaközi"
Takarékszövetkezet
CSORNA

Endrődyne
Endrődyne Balázs Mária
elnök - ügyvezető

Böröczkiné Pénzes Mária
Böröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető

"RÁBAKÖZI" TAKARÉKSZÖVETKEZET

KSH:10044221641912208

Cg.08-02-000912

FORRÁSOK (passzívák)			
			adatok: eFt-ban
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b		
83.	7. Hátrasorolt kötelezettség	0	0
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.	8. Jegyzett tőke	30 794	30 794
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94.	10. Tőketartalék	13 473	13 473
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
96.	b) egyéb	13 473	13 473
97.	11. Általános tartalék	65 006	65 781
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	471 820	480 432
99.	13. Lekötött tartalék		
100.	14. Értékelési tartalék	46 263	46 263
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	46 263	46 263
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	8 611	6 979
104.	Források összesen:	11 407 646	10 354 993
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]	10 349 057	9 186 070
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	377 009	427 774
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	635 967	643 722
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
200.	Függő kötelezettségek	304 274	379 792
201.	Jövőbeni kötelezettségek		
202.	Ellenőrző szám	304 274	379 792

Kelt Csorna, 2016 május 20.

„Rábaközi”
Takarékszövetkezet
CSORNA

Endrődyné Balázs Mária
Endrődyné Balázs Mária
elnök - ügyvezető

Böröczkiné Pénzes Mária
Böröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető