

"Rábaközi" Takarékszövetkezet
KSH: 10044221641912208
Cg.: 08-02-000912

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
a	b	c	d
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. PÉNZESZKÖZÖK	741 166	481 260
2	2. ÁLLAMPAPÍROK	2 743 120	3 044 844
3	a) Forgatási célú	200 006	565 624
4	b) Befektetési célú	2 543 114	2 479 220
5	2/A ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
6	3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	2 568 667	2 205 769
7	a) Látraszóló		
8	b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 568 667	2 205 769
9	ba) Éven belüli lejáratú	1 546 862	1 300 000
10	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 546 862	1 300 000
11	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
13	MNB-vel szemben		
14	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
15	bb) Éven túli lejáratú	1 021 805	905 769
16	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 021 805	905 769
17	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
18	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
19	MNB-vel szemben		
20	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
21	c) Befektetési szolgáltatásból		
22	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
23	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
24	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
25	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
26	3/A HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
27	4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	2 991 551	2 955 119
28	a) Pénzügyi szolgáltatásból	2 991 551	2 955 119
29	aa) Éven belüli lejáratú	949 189	807 857
30	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
31	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
33	ab) Éven túli lejáratú	2 042 362	2 147 262
34	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
35	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
36	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
37	b) Befektetési szolgáltatásból	0	0
38	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
39	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
40	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
41	ba) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
42	bb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
43	bc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		
44	bd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés		
45	be) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
46	4/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
47	5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOK	783 719	883 019
48	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az á	0	0
49	aa) Forgatási célú		
50	ab) Befektetési célú		
51	b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	783 719	883 019
52	ba) Forgatási célú	99 700	257 980
53	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
54	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
55	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
56	visszavásárolt saját kibocsátású		
57	bb) Befektetési célú	684 019	625 039
58	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
59	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
60	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		

Csorna, 2017 május 19.

Endrődy Balázs Mária
elnök-ügyvezető

Böröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
a	b	c	d
61	5/A HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
62	6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
63	a) Részvények és részesedések forgatási célra		
64	ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
65	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
66	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
67	b) Változó hozamú értékpapírok	0	0
68	ba) Forgatási célú		
69	bb) Befektetési célú		
70	6/A RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
71	7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	4 192	4 192
72	a) Részvények, részesedések befektetési célra	4 192	4 192
73	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
74	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
75	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
76	7/A BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
77	8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	32 497	32 497
78	a) Részvények, részesedések befektetési célra	32 497	32 497
79	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	32 497	32 497
80	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
81	ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
82	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	1 100	38
83	a) Immateriális javak	1 100	38
84	b) Immateriális javak értékhelyesbítése		
85	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	330 700	319 977
86	a) Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	258 461	257 408
87	aa) Ingatlanok	246 732	240 684
88	ab) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	11 729	16 724
89	ac) Beruházások		
90	ad) Beruházásra adott előlegek		
91	b) Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	25 976	26 220
92	ba) Ingatlanok	25 976	26 220
93	bb) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
94	bc) Beruházások		
95	bd) Beruházásra adott előlegek		
96	c) Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	46 263	36 349
97	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK		
98	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	88 195	108 420
99	a) Készletek	1 658	1 617
100	b) Egyéb követelések	86 537	106 803
101	ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
102	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
103	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
104	12/A EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
105	12/B SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
106	13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	70 086	74 451
107	a) Bevételek aktív időbeli elhatárolása	69 726	73 995
108	b) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	360	456
109	c) Halasztott ráfordítások		
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10 354 993	10 109 586
111	ebből: FORGÓESZKÖZÖK	3 625 118	3 521 141
112	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	6 659 789	6 513 994

Csoma, 2017 május 19.

Endrődyné Balázs Mária
elnök-ügyvezető

Böröczkiné Péntes Mária
ügyvezető

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
a	b	c	d
	FORRÁSOK (passzívák)		
113	1. HITELINTÉZETEKKEK SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	523 920	453 028
114	a) Látraszóló		
115	b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	523 920	453 028
116	ba) Éven belüli lejáratú	119 041	119 428
117	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	119 041	119 428
118	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120	MNB-vel szemben		
121	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
122	bb) Éven túli lejáratú	404 879	333 600
123	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	404 879	333 600
124	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
125	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
126	MNB-vel szemben		
127	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
128	c) Befektetési szolgáltatásból		
129	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
130	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
131	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
132	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
133	1/A HITELINTÉZETEKKEK SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
134	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	6 907 433	7 373 654
135	a) Takarékbetétek	198 658	176 478
136	aa) Látraszóló	15 494	16 818
137	ab) Éven belüli lejáratú	183 164	159 660
138	ac) Éven túli lejáratú		
139	b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	6 708 775	7 197 176
140	ba) Látraszóló	2 420 187	2 890 608
141	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
142	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
143	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
144	bb) Éven belüli lejáratú	4 274 999	4 297 988
145	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
146	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
147	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148	bc) Éven túli lejáratú	13 589	8 580
149	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
150	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
152	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
153	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
154	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
155	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
156	ca) Tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
157	cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
158	cc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
159	cd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
160	ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
161	2/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
162	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	2 138 830	1 521 732
163	a) Kibocsátott kötvények	0	0
164	aa) Éven belüli lejáratú		
165	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
166	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168	ab) Éven túli lejáratú		
169	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
170	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
172	b) Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
173	ba) Éven belüli lejáratú		
174	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
175	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
176	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177	bb) Éven túli lejáratú		
178	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
179	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
180	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Csorna, 2017 május 19.

Endrődné Balázs Mária
elnök-ügyvezetőBöröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
a	b	c	d

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
a	b	c	d
181	c) Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratok	2 138 830	1 521 732
182	ca) Éven belüli lejáratú	2 138 830	1 521 732
183	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
184	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
185	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
186	cb) Éven túli lejáratú		
187	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
188	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
190	4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	43 661	46 569
191	a) Éven belüli lejáratú	34 355	37 300
192	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
193	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
194	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
195	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
196	b) Éven túli lejáratú	9 306	9 269
197	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
198	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
199	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
200	4/A SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
201	5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	97 427	80 420
202	a) Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
203	b) Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	30 540	13 533
204	c) Halasztott bevételek	66 887	66 887
205	6. CÉLTARTALÉKOK	0	0
206	a) Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
207	b) Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
208	c) Általános kockázati céltartalék		
209	d) Egyéb céltartalék		
210	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
211	a) Alárendelt kölcsöntőke		
212	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
213	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
214	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
215	b) Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
216	c) Egyéb hátrasorolt kötelezettség		
217	ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
218	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
219	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
220	egyéb gazdálkodóval szemben		
221	8. JEGYZETT TŐKE	30 794	30 794
222	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
223	9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		
224	10. TŐKETARTALÉK	13 473	13 473
225	a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszó)		
226	b) Egyéb	13 473	13 473
227	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	65 781	65 818
228	12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	480 432	487 410
229	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	
230	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	46 263	36 349
231	a) Érték helyesbítés értékelési tartaléka	46 263	36 349
232	b) Valós értékelés értékelési tartaléka		
233	15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+/-)	6 979	339
234	FORRÁSOK ÖSSZESEN	10 354 993	10 109 586
235	ebből: RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	9 186 070	9 079 883
236	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	427 774	351 449
237	SAJÁT TŐKE	643 722	634 183
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
238	Mérlegen kívüli kötelezettségek	379 792	420 878
239	Függő kötelezettségek		
240	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek		
241	Mérlegen kívüli követelések	0	189 967
242	Függő követelések		
243	Biztos (jövőbeni) követelések		

Csoma, 2017 május 19.

Endrődyné Balázs Mária
elnök-ügyvezetőBöröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető