

Körmend és Vidéke
TAKARÉKSZÖVETKEZET
9900 Körmend, Rákóczi u. 32.

Cg.: 18-02-000128

ÉVES BESZÁMOLÓ

2010.

Mérleg

MÉRLEG

KSH: 10046144-6430-122-18

Cg.:18-02-000128

Körmennd és Vidéke Takarékszövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	77 417	199 190
02	2.Állampapírok	95 991	47 397
03	a) forgatási célú		0
04	b) befektetési célú	95 991	47 397
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 038 870	1 481 587
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 038 870	1 481 587
09	ba) éven belüli lejáratú	2 038 870	1 481 587
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú		0
15	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból		
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
22	- elszámolóházzal szemben		
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2 039 302	6 613 125
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	2 039 302	6 613 125
26	aa) éven belüli lejáratú	356 286	3 432 844
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	1 683 016	3 180 281
30	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
33	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
34	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.		
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0

41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0
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	0	0
46	ba) forgatási célú		
47	Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú		
51	Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
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 vállalk. által kib.		
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	0	0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	34 948	34 948
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	34 948	34 948
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	34 248	34 248
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
68	8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	0	15 810
69	a) részvények, részesedések befektetési célra		15 810
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	2 948	6 079
74	a) immateriális javak	2 948	6 079
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	219 581	233 167
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	137 656	148 416
78	aa) ingatlanok	117 274	116 660
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	9 233	21 373
80	ac) beruházások	11 149	3 825
81	ad) beruházásra adott előlegek		6 558
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	380	380
83	ba) ingatlanok		
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	380	380
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	81 545	84 371
88	11. Saját részvények		

89	12. Egyéb eszközök	7 148	174 475
90	a) készletek	2 320	2 281
91	b) egyéb követelések	4 828	172 194
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	46 524	55 868
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	46 203	55 352
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	321	516
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	4 562 729	8 861 646
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 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	2 479 721	5 288 096
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, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	2 036 484	3 517 682

F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K)			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	0	0
04	ba) éven belüli lejáratú		
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
07	- MNB-vel szemben		
08	- elszámolóházzal szemben		
09	bb) éven túli lejáratú	0	0
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
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	3 697 745	7 201 043
20	a) takarékbetétek	144 823	143 179
21	aa) látra szóló	35 230	37 633
22	ab) éven belüli lejáratú	102 140	98 782
23	ac) éven túli lejáratú	7 453	6 764
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 552 922	7 057 864
25	ba) látra szóló	724 236	1 458 628
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	2 747 706	5 518 571
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		

30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	80 980	80 665
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
37	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
38	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
39	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
40	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	386 945	834 097
44	a) kibocsátott kötvények	0	0
45	aa) éven belüli lejáratú		
46	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
48	ab) éven túli lejáratú		
49	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
50	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
51	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52	ba) éven belüli lejáratú		
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55	bb) éven túli lejáratú		0
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
58	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	386 945	834 097
59	ca) éven belüli lejáratú	357 837	812 896
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	29 108	21 201
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	41 940	19 150
66	a) éven belüli lejáratú	41 940	19 150
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	
70	b) éven túli lejáratú		
71	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	74 483	98 475
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	74 483	98 475
77	c) halasztott bevételek		

78	6. Céltartalékok	4	3 108
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	4	3 108
81	c) általános kockázati céltartalék		
82	d) egyéb céltartalék		
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	35 000	305 580
84	a) alárendelt kölcsöntőke	35 000	198 000
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		107 580
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	286 870	336 890
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	10 963	10 963
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)		
96	b) egyéb		10 963
97	11. Általános tartalék		0
98	12. Eredménytartalék (+,-)	-85 947	-57 500
99	13. Lekötött tartalék	4 734	4 734
100	14. Értékelési tartalék	81 545	84 371
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	81 545	84 371
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	28 447	20 734
104	Források összesen	4 562 729	8 861 646
105	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	4 009 089	7 945 660
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	152 541	414 210
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	326 612	400 192

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

201.	Függő kötelezettségek	154025	464748
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegen kívüli követelések	0	0

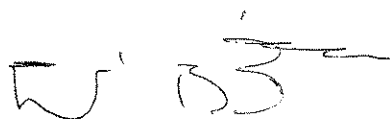
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

201.	Függő kötelezettségek	154 025	464 748
01.	Opció ügyletek		
02.	Garanciavállalás	23 000	146 195
03.	Kezességvállalás		
04.	Visszavonható készenléti (standby) hitellel		


05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg		
07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
08. Nem valódi penziós ügyletek		
09. Hiteligérvények	131 025	318 553
10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		
11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesességvállalás		
12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		
13. A hitelintézzel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkormányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
16. A hozamra, illetve a tőke megővésére vonatkozó ígérek		
17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megővésére tett ígérek után vállalt garancia		
18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.]		
202. Jövőbeni kötelezettségek	0	0
01. Határidős adásvételi ügyletek		
02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203. Mérlegben kívüli követelések		

Kelt: Kőrmend, 2011. május 20.

Kőrmend és Vidéke
Takarékszövetkezet
9900 Kőrmend, Rákóczi u. 32.



Dr. Forgács Béla, Igazgatósági tag és ügyvezető
(Cégszerű aláírás)



Tóth Jánosné, belső ellenőr