

ESZKÖZÖK (aktívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b		d	
1.	1. Pénzeszközök	242 581		152 006
2.	2. Állampapírok	1 543 121		2 003 110
3.	a) forgatási célú	1 537 421		1 997 410
4.	b) befektetési célú	5 700		5 700
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete			
6.	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 024 157		695 246
7.	a) látraszóló			
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 024 157		695 246
9.	ba) éven belüli lejáratú	1 024 157		695 246
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
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.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
24.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 294 814		1 346 994
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 294 814		1 346 994
26.	aa) éven belüli lejáratú	414 979		469 453
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
29.	ab) éven túli lejáratú	879 835		877 541
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 tev. végző szervezettel szembeni követelés			
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
40.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			

Kelt, Lébény, 2009. május 14.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

ESZKÖZÖK (aktívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0		4 335
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		4 335
46.	ba) forgatási célú			
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott			
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású			
50.	bb) befektetési célú			4 335
51.	Ebből: - kapcsolt 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: - 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.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	36 381		38 351
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	36 381		38 351
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	36 031		38 001
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 kapcsolt vállalkozásban	0		0
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra			
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
73.	9. Immateriális javak	1 034		2 444
74.	a) immateriális javak	1 034		2 444
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése			

Kelt, Lébény, 2009. május 14.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

ESZKÖZÖK (aktívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
76.	10. Tárgyi eszközök	304 333		295 724
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	259 714		251 105
78.	aa) ingatlanok	158 872		155 815
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	34 748		28 219
80.	ac) beruházások	54 491		67 071
81.	ad) beruházásra adott előlegek	11 603		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök	1 562		1 562
83.	ba) ingatlanok			
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 562		1 562
85.	bc) beruházások			
86.	bd) beruházásra adott előlegek			
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	43 057		43 057
88.	11. Saját részvények			
89.	12. Egyéb eszközök	43 371		22 418
90.	a) készletek	18 851		644
91.	b) egyéb követelések	24 520		21 774
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	85 508		82 807
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	79 874		72 039
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 634		10 768
99.	c) halasztott ráfordítások			
100.	Eszközök összesen:	4 575 300		4 643 435
101.	Ebből: - FORGOESZKOZOK [(1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+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]	3 262 509		3 336 533
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]]	1 227 283		1 224 095

Kelt, Lébény, 2009. május 14.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

FORRÁSOK (passzívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0		45 585
2.	a) látra szóló			
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	0		45 585
4.	ba) éven belüli lejáratú			
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
7.	- MNB-vel szemben			
8.	- elszámolóházzal szemben			
9.	bb) éven túli lejáratú			45 585
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
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	3 902 102		4 095 219
20.	a) takarékbetétek	3 562 913		3 784 613
21.	aa) látraszóló	354 422		368 858
22.	ab) éven belüli lejáratú	3 183 537		3 395 527
23.	ac) éven túli lejáratú	24 954		20 228
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	339 189		310 606
25.	ba) látraszóló	234 825		211 520
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
28.	bb) éven belüli lejáratú	104 364		98 386
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
31.	bc) éven túli lejáratú			700
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) elszámolóházi tev. végző szervezettel szembeni kötelezettség			
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
42.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			

Kelt Lébény, 2009. május 14.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

FORRÁSOK (passzívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
43.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	222 064		30 714
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			0
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 Hpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	222 064		30 714
59.	ca) éven belüli lejáratú	204 439		19 254
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
62.	cb) éven túli lejáratú	17 625		11 460
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
65.	4. Egyéb kötelezettségek	29 985		32 874
66.	a) éven belüli lejáratú	29 985		32 874
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	4 880		40
70.	b) éven túli lejáratú			
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	58 627		49 692
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	58 627		49 692
77.	c) halasztott bevételek			
78.	6. Céltartalékok	10 007		11 237
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	10 000		11 200
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7		37
81.	c) általános kockázati céltartalék			
82.	d) egyéb céltartalék			

Kelt Lébény, 2009. május 14.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

FORRÁSOK (passzívák)				
				adatok: eFt-ban
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b		d	
83.	7. Hátrasorolt kötelezettség	11 700		11 700
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	11 700		11 700
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	59 200		64 030
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
94.	10. Tőketartalék	4 774		4 774
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)			
96.	b) egyéb	4 774		4 774
97.	11. Általános tartalék	33 786		36 094
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	195 489		199 338
99.	13. Lekötött tartalék			660
100.	14. Értékelési tartalék	43 057		43 057
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	43 057		43 057
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	4 509		18 461
104.	Források összesen:	4 575 300		4 643 435
100.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATU 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]	4 111 572		4 126 419
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	54 279		89 673
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	340 815		366 414
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
200.	Függő kötelezettségek	44 215		44 472
201.	Jövőbeni kötelezettségek			
202.	Ellenőrző szám	44 215		44 472

Kelt Lébény, 2009. május 14.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)