

**Beolvadással létrejövő Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet**  
**VÉGLEGES VAGYONMÉRLEG**  
**2007.12.31**

E Ft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák)	Jogelődök rendezett könyv szerinti értéken		Különbözete k/ rendezések	Beolvadással létrejövő Rajka és Vidéke Tksz
	A tétel megnevezése	Beolvadó Pereszteg és Vidéke Tksz		
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>80 721</b>	<b>1 184 339</b>		<b>1 265 060</b>
<b>2. Állampapírok</b>	<b>1 538 696</b>	<b>6 339 279</b>		<b>7 877 975</b>
a) forgatási célú	1 531 176	6 339 279		7 870 455
b) befektetési célú	7 520			7 520
<b>2/A. Állampapírok értékelési különbözete</b>				
<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>659 000</b>	<b>2 933 000</b>		<b>3 592 000</b>
a) látra szóló				
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	659 000	2 933 000		3 592 000
ba) éven belüli lejáratú	659 000	2 933 000		3 592 000
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
-MNB-vel szemben				
-elszámolóházzal szemben				
bb) éven túli lejáratú	0			0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
-MNB-vel szemben				
-elszámolóházzal szemben				
c) befektetési szolgáltatásból	0			
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
elszámolóházzal szemben				
<b>3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>				
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>1 343 759</b>	<b>13 152 574</b>	<b>-7 060</b>	<b>14 489 273</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	1 343 759	13 152 574	-7 060	14 489 273
aa) éven belüli lejáratú	426 702	3 460 080	-7 060	3 879 722
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 722	5 327		7 049
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ab) éven túli lejáratú	917 057	9 692 494		10 609 551
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	11 405			11 405
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
b) befektetési szolgáltatásból	0	0		0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés				
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés				
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés				
<b>4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>				

ESZKÖZÖK (aktívák)	Jogelődök rendezett könyv szerinti értéken		Különbözete k/ rendezések	Beolvasással létrejövő Rajka és Vidéke Tksz
	Beolvadó Pereszteg és Vidéke Tksz	Átvevő Rajka és Vidéke Tksz		
A tétel megnevezése				
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0		0
aa) forgatási célú				
ab) befektetési célú				
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	0		0
ba) forgatási célú	0			0
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0		0
visszavásárolt saját kibocsátású				
bb) befektetési célú				
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott				
<b>5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpap.értékelési különbözete</b>				
<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>9 510</b>	<b>152 947</b>		<b>162 457</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra				
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott				
b) változó hozamú értékpapírok	9 510	152 947		162 457
ba) forgatási célú	9 510	152 947		162 457
bb) befektetési célú				
<b>6/A. Részvények és más változó hozamú értékpap.értékelési kül.</b>				
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>14 883</b>	<b>68 062</b>		<b>82 945</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	14 883	68 062		82 945
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	14 483	67 912		82 395
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés				
<b>7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>				
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>3 000</b>	<b>3 300</b>		<b>6 300</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	3 000	3 300		6 300
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés				
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés				
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>18 726</b>	<b>5 581</b>		<b>24 307</b>
a) immateriális javak	18 726	5 581		24 307
b) immateriális javak értékhelyesbítése				
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>105 336</b>	<b>374 531</b>		<b>479 867</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	105 336	374 106		479 442
aa) ingatlanok	89 525	266 229		355 754
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	15 811	69 563		85 374
ac) beruházások	0	38 314		38 314
ad) beruházásra adott előlegek				
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	425		425
ba) ingatlanok				
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		425		425
bc) beruházások				0
bd) beruházásra adott előlegek				0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0			0

ESZKÖZÖK (aktívák)	Jogelődök rendezett könyv szerinti értéken		Különbözete k/ rendezések	Beolvadással létrejövő Rajka és Vidéke Tksz
	Beolvadó Pereszteg és Vidéke Tksz	Átvevő Rajka és Vidéke Tksz		
A tétel megnevezése				
<b>11. Saját részvények</b>				
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>111 883</b>	<b>372 520</b>		<b>484 403</b>
a) készletek	1 537	25 500		27 037
b) egyéb követelések	110 346	347 020		457 366
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés				
<b>12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete</b>				
<b>12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>				
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>53 756</b>	<b>362 645</b>	<b>-627</b>	<b>415 774</b>
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	53 673	348 356	-627	401 402
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	83	14 289		14 372
c) halasztott ráfordítások				
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 939 270</b>	<b>24 948 778</b>	<b>-7 687</b>	<b>28 880 361</b>
Ebből:				
FORGÓESZKÖZÖK	2 818 992	14 442 165		17 254 097
[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]				
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1 066 522	10 143 968		11 210 490
[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]				

Rajka, 2008. március 18.

---

FORRÁSOK (passzívák)	Jogelődők rendezett könyv szerinti értékén		Különbözete k/ rendezések	Beolvadással létrejövő Rajka és Vidéke Tksz
	Beolvadó Pereszteg és Vidéke Tksz	Átvevő Rajka és Vidéke Tksz		
A tétel megnevezése				
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>37 534</b>	<b>4 334 445</b>	<b>-7 687</b>	<b>4 364 292</b>
a) látra szóló	6 714			6 714
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	30 820	4 334 445		4 357 578
ba) éven belüli lejáratú	4 085	331 037	-7 687	327 435
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
MNB-vel szemben				
elszámolóházzal szemben				
bb) éven túli lejáratú	26 735	4 003 408		4 030 143
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
MNB-vel szemben				
elszámolóházzal szemben				
c) befektetési szolgáltatásból				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
elszámolóházzal szemben				
<b>1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>				
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>3 298 599</b>	<b>18 545 469</b>		<b>21 844 068</b>
a) takarékbetétek	144 787	307 452		452 239
aa) látra szóló	8 237	14 412		22 649
ab) éven belüli lejáratú	136 550	288 914		425 464
ac) éven túli lejáratú		4 126		4 126
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 153 812	18 238 017		21 391 829
ba) látra szóló	579 182	3 526 693		4 105 875
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 260			1 260
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0			0
bb) éven belüli lejáratú	2 574 630	13 220 633		15 795 263
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
bc) éven túli lejáratú	0	1 490 691		1 490 691
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
c) befektetési szolgáltatásból	0	0		0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség				
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség				
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség				
<b>2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>				

FORRÁSOK (passzívák)	Jogelődök rendezett könyv szerinti értéken		Különbözete k/ rendezések	Beolvadással létrejövő Rajka és Vidéke Tksz
	Beolvadó Pereszteg és Vidéke Tksz	Átvevő Rajka és Vidéke Tksz		
A tétel megnevezése				
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>319 000</b>	<b>94 832</b>		<b>413 832</b>
a) kibocsátott kötvények	0			0
aa) éven belüli lejáratú				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ab) éven túli lejáratú				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0		0
ba) éven belüli lejáratú				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
bb) éven túli lejáratú				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	319 000	94 832		413 832
ca) éven belüli lejáratú	283 295	85 862		369 157
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
cb) éven túli lejáratú	35 705	8 970		44 675
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>37 561</b>	<b>151 409</b>	<b>0</b>	<b>188 970</b>
a) éven belüli lejáratú	37 561	140 109		177 670
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				0
szöv-i formában működő hit.int.tagok más vagyoni hozzájárulása	0			0
b) éven túli lejáratú		11 300		11 300
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
<b>4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>				
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>90 802</b>	<b>404 393</b>		<b>495 195</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		2 074		2 074
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	90 802	402 319		493 121
c) halasztott bevételek				
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>74</b>	<b>160 470</b>		<b>160 544</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre				
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	74	2 613		2 687
c) általános kockázati céltartalék		157 857		157 857
d) egyéb céltartalék				
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>19 524</b>	<b>94 900</b>		<b>114 424</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	19 524	94 900		114 424
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása				
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				

FORRÁSOK (passzívák)	Jogelődök rendezett könyv szerinti értéken		Különbözete k/ rendezések	Beolvadással létrejövő Rajka és Vidéke Tksz
	Beolvadó Pereszteg és Vidéke Tksz	Átvevő Rajka és Vidéke Tksz		
A tétel megnevezése				
<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>130 600</b>	<b>300 000</b>		<b>430 600</b>
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken				
<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>				
<b>10. Tőketartalék</b>	<b>860</b>	<b>3 858</b>		<b>4 718</b>
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsói)				
b) egyéb	860	3 858		4 718
<b>11. Általános tartalék</b>	<b>77</b>	<b>110 678</b>		<b>110 755</b>
<b>12. Eredménytartalék ()</b>	<b>0</b>	<b>747 139</b>		<b>747 139</b>
<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>4 639</b>	<b>1 185</b>		<b>5 824</b>
<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka				0
b) valós értékelés értékelési tartaléka				0
<b>15. Mérleg szerinti eredmény ()</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Források összesen</b>	<b>3 939 270</b>	<b>24 948 778</b>	<b>-7 687</b>	<b>28 880 361</b>
Ebből:				
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 630 254	17 607 660		21 230 227
[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]				
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	81 964	5 613 395		5 695 359
[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]				
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>136 176</b>	<b>1 162 860</b>	<b>0</b>	<b>1 299 036</b>
[8-9+10+11+12+13+14 15]				

Rajka, 2008. március 18.