

Statisztikai számjel: 10044276-6419-122-08

RAJKA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET  
9224 RAJKA, KOSSUTH L. U. 37/A  
96/567-015

## HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK

2012.

## MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Rajka, 2013. április 25.

Rajka és Vidéke  
TAKARÉKSZÖVETKEZET  
RAJKA  
Központ

*Ulrich Papp*  
a vállalkozás vezetője (képviselője)

KSH: 10044276-6419-122-08

Cg. 08-02-000916

## EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)

Sor- szám	A tétel megnevezése	adatok: eFt-ban	
		Az előző év	Előző év(ek) mód Tárgyév
<b>a</b>	<b>b</b>		
01.	<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>3 093 484</b>	<b>3 354 465</b>
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	716 900	1 107 781
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 376 584	2 246 684
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	17 759	16 335
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>1 687 574</b>	<b>1 883 407</b>
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	80	109
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 405 910	1 471 058
12.	<b>3. Bevétel értékpapírokból</b>	<b>2 384</b>	<b>1 834</b>
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 384	1 834
16.	<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>467 550</b>	<b>504 945</b>
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	453 810	492 708
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	13 740	12 237
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>91 367</b>	<b>107 229</b>
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	91 367	107 229
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítását)		
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

Kelt 2013. április 25.

Kajka és Vidéke  
**TAKARÉKSZÖVETKEZET**  
RAJKA  
Központ

*Utass be a számlát a következő címre:*  
**Utass be a számlát a következő címre:**  
a számla aláírására jogosult személy(ek)

**EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)**

Sor- szám	A tétel megnevezése	adatok: eFt-ban		
		Az előző év	Előző év(ek)	Tárgyév
a	b	c	d	e
30.	<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]</b>	<b>95 938</b>		<b>77 658</b>
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	105 485		93 778
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
34.	- értékelési különbözet			
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	9 547		16 120
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
38.	- értékelési különbözet			
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42.	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása			
43.	- értékelési különbözet			
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
47.	- forgatási célú értékpapírok értékesztése			
48.	- értékelési különbözet			
49.	<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>68 859</b>		<b>265 581</b>
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 228		9 581
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53.	b) egyéb bevételek	58 631		256 000
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
56.	- készletek értékesítésének visszairása	3 470		82 970
57.	<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>944 442</b>		<b>1 023 434</b>
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	608 797		662 114
59.	aa) bérköltség	399 259		451 524
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	95 587		69 997
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	32 741		14 602
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	9 779		
63.	ac) bérjárulékok	113 951		140 593
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	108 297		10 122
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	95 270		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	335 645		361 320
67.	<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>71 360</b>		<b>65 528</b>

Kelt 2013. április 25.

Kajka és Vidékc  
TAKAREKSZÖVETKEZET  
RAJKA  
Központ

*Walter György*  
.....  
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

**EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)**

Sor- szám	A tétel megnevezése	adatok: eFt-ban		
		Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
68.	<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	278 989		556 890
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 944		8 794
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
72.	b) egyéb ráfordítások	270 045		548 096
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
75.	- készletek értékvesztése	111 000		344
76.	<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	467 377		622 182
77.	a) értékvesztés követelések után	459 096		614 680
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8 281		7 502
79.	<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	75 416		372 173
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	70 401		363 345
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 015		8 828
82.	<b>12/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	-1 419		11 221
83.	<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>			167
84.	<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>			
85.	<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	261 103		329 374
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [ 1-2+3+4-5+,-6+7-8-9-10-11+12,-+12/A-13+14]	259 819		328 587
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	1 284		787
88.	<b>16. Rendkívüli bevételek</b>			2 611
89.	<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>	38 959		58 341
90.	<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	-38 959		-55 730
91.	<b>19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)</b>	222 144		273 644
92.	<b>20. Adófizetési kötelezettség</b>	27 750		55 326
93.	<b>21. Adózott eredmény (+,-19-20)</b>	194 394		218 318
94.	<b>22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)</b>	19 439		21 832
95.	<b>23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>			
96.	<b>24. Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>	47 950		49 814
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
99.	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (21-22+23-24)</b>	127 005		146 672

Kelt 2013. április 25.

Kajka és Viráék  
**TAKARÉKSZÖVEGKÉZEL**  
 RAJKA  
 Központ

.....  
*Virág Rajka*  
 a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)



**FORRÁSOK (passzívák)**

Sor- szám	A tétel megnevezése	adatok: eFt-ban		
		Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
43.	<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	97 420		91 747
44.	a) kibocsátott kötvények	0		0
45.	aa) éven belüli lejáratú			
46.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
48.	ab) éven túli lejáratú			0
49.	Ebből: - kapcsoló 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: - kapcsoló vállalkozással szemben			
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
55.	bb) éven túli lejáratú			
56.	Ebből: - kapcsoló 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	97 420		91 747
59.	ca) éven belüli lejáratú	78 200		74 287
60.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
62.	cb) éven túli lejáratú	19 220		17 460
63.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
65.	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>234 932</b>		<b>448 305</b>
66.	a) éven belüli lejáratú	206 302		400 279
67.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
70.	b) éven túli lejáratú	28 630		48 026
71.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73.	<b>4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>			
74.	<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>436 066</b>		<b>477 450</b>
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	436 066		477 450
77.	c) halasztott bevételek			
78.	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>208 496</b>		<b>195 949</b>
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 082		4 756
81.	c) általános kockázati céltartalék	202 414		191 193
82.	d) egyéb céltartalék			

Kelt 2013. április 25.

Rajka és Vidéke  
**TAKAREKSZÖVETKEZET**  
 RAJKA  
 Központ

.....  
*Magdolna Kovács*

a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

KSH: 10044276-6419-122-08

Cg. 08-02-000916

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek)	
			mód	Tárgyév
<b>a</b>	<b>b</b>			
83.	<b>7. Hátrасorolt kötelezettség</b>	7 524		7 524
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	7 524		7 524
85.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
88.	c) egyéb hátrасorolt kötelezettség			
89.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
91.	<b>8. Jegyzett tőke</b>	500 000		500 000
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
93.	<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>			
94.	<b>10. Tőketartalék</b>	4 717		4 717
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)			
96.	b) egyéb	4 717		4 717
97.	<b>11. Általános tartalék</b>	195 998		217 830
98.	<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	1 169 478		1 296 484
99.	<b>13. Lékötött tartalék</b>	5 824		5 824
100.	<b>14. Értékelési tartalék</b>	239 684		243 444
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	239 684		243 444
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
103.	<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	127 005		146 672
104.	<b>Források összesen:</b>	44 427 396		46 110 810
100.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba+3.ca)+4.a)+4/A]	34 150 267		38 460 260
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	7 382 337		4 562 180
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	2 242 706		2 414 971
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>				
200.	Függő kötelezettségek	2 792 517		2 206 627
201.	Jövőbeni kötelezettségek			
202.	Ellenőrző szám	2 792 517		2 206 627

Kelt 2013. április 25.

Rajka és Vidéke  
**TAKARÉKSZÖVEGKÉZLET**  
RAJKA  
Központ

*Magdolna Kovács*  
.....

a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

**ESZKÖZÖK (aktívák)**

Sor- szám	A tétel megnevezése	adatok: eFt-ban	
		Az előző év	Előző év(ek) mód d
a	b		Tárgyév
1.	1. Pénzeszközök	1 497 766	1 938 211
2.	2. Állampapírok	16 118 638	14 542 341
3.	a) forgatási célú	14 220 384	13 136 375
4.	b) befektetési célú	1 898 254	1 405 966
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
6.	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 337 731	5 671 108
7.	a) látraszóló		
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 337 731	5 671 108
9.	ba) éven belüli lejáratú	4 337 731	5 671 108
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	19 719 945	18 751 434
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	19 719 945	18 751 434
26.	aa) éven belüli lejáratú	6 065 852	6 007 378
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		108 900
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	13 654 093	12 744 056
30.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	432 493	328 980
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, 2013. április 25.

Rajka és Vidéke  
**TAKAREKSZÖVEKÉZET**  
 RAJKA  
 Központ

.....  
*Utolsó sorozat*

a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)





