

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2008.év	2009.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01.	1.Pénzeszközök	237 766	256 663
02.	2.Állampapírok	2 002 242	2 401 521
03.	a) forgatási célú	785 162	1 388 410
04.	b) befektetési célú	1 217 080	1 013 111
05.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 178 452	1 642 062
07.	a) látra szóló		
08.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 178 452	1 642 062
09.	ba) éven belüli lejáratú	2 178 452	1 642 062
10.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú		
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		
24.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	3 973 687	4 372 114
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	3 973 687	4 372 114
26.	aa) éven belüli lejáratú	1 088 184	1 169 991
27.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	2 885 503	3 202 123
30.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
31.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból		
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.		

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

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		
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	149 854	0
42.	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú		
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	149 854	0
46.	ba) forgatási célú		
47.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	149 854	0
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	30 000	30 000
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	30 000	30 000
59.	ba) forgatási célú		
60.	bb) befektetési célú	30 000	30 000
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	32 981	32 981
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	32 981	32 981
64.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	30 981	30 981
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		
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra		
70.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. Immateriális javak	7 283	7 296
74.	a) immateriális javak	7 283	7 296

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

75.	b) immateriális javak érték helyesbítése		
76.	10. Tárgyi eszközök	349 861	352 173
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	183 973	179 683
78.	aa) ingatlanok	149 798	146 652
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	34 175	33 031
80.	ac) beruházások		
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	534	443
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	534	443
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	165 354	172 047
88.	11. Saját részvények		
89.	12. Egyéb eszközök	36 836	61 485
90.	a) készletek	3 206	982
91.	b) egyéb követelések	33 630	60 503
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.		
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete		
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
96.	13. Aktív időbeli elhatárolások	117 433	161 959
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	116 228	160 481
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 205	1 478
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	Eszközök összesen	9 116 395	9 318 254
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	4 326 400	4 518 611
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	4 672 562	4 637 684

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2008.év	2009.év
a.	b.	c.	d.
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
01.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	528 285	664 129
02.	a) látra szóló	0	2 118
03.	b) meghatározott időre lekötött	528 285	662 011
04.	ba) éven belüli lejáratú	5 096	150 000
05.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
06.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
07.	- MNB-vel szemben		
08.	- elszámolóházzal szemben		
09.	bb) éven túli lejáratú	523 189	512 011
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	6 799 415	6 883 775
20.	a) takarékbetétek	322 800	256 522
21.	aa) látra szóló	37 091	29 227
22.	ab) éven belüli lejáratú	195 842	145 341
23.	ac) éven túli lejáratú	89 867	81 954
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	6 476 615	6 627 253
25.	ba) látra szóló	1 104 899	1 102 475
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28.	bb) éven belüli lejáratú	5 334 603	5 445 918
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31.	bc) éven túli lejáratú	37 113	78 860
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34.	c) befektetési szolgáltatásból		
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.		

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

39.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köt.		
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	1 005 184	947 318
44.	a) kibocsátott kötvények		
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		
52.	ba) éven belüli lejáratú		
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55.	bb) éven túli lejáratú		
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	1 005 184	947 318
59.	ca) éven belüli lejáratú	1 004 869	947 003
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62.	cb) éven túli lejáratú	315	315
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65.	4. Egyéb kötelezettségek	53 288	56 198
66.	a) éven belüli lejáratú	53 288	56 198
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
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	67 227	68 140
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	67 227	68 140
77.	c) halasztott bevételek		
78.	6. Céltartalékok	18 084	16 972

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	108	0
81.	c) általános kockázati céltartalék	17 976	16 972
82.	d) egyéb céltartalék		
83.	7. Hátrasorolt kötelezettségek	50 000	25 000
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	50 000	25 000
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		
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91.	8. Jegyzett tőke	106 665	106 665
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94.	10. Tőketartalék	22 335	22 335
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség (ázsó)		
96.	b) egyéb	22 335	22 335
97.	11. Általános tartalék	43 738	48 907
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	230 117	265 204
99.	13. Lekötött tartalék	3 495	5 759
100.	14. Értékelési tartalék	165 354	172 047
101.	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	165 354	172 047
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	23 208	35 805
104.	Források összesen	9 116 395	9 318 254
105.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	7 735 688	7 878 280
106.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	700 484	698 140
107.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	594 912	656 722

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
200.	Függő kötelezettségek	496 849	602 939
201.	Jövőbeni kötelezettségek		
202.	Ellenőrző szám		

Kelt, Marcali, 2010.március hó 23 nap

Berkes Györgyné
a vállalkozás vezetője

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és vidéke Takarékszövetkezet

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2008.év	2009.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	776 534	884 771
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	186 117	203 605
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	590 417	681 166
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	485 371	595 315
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	291 163	289 456
12.	3. Bevételek értékpapírokból	124	120
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)	124	120
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	119 827	122 259
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	119 827	122 259
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	20 659	22 708
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	20 414	21 900
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	245	808
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	13 127	23 004
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	17 978	123 414
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és vidéke Takarékszövetkezet

35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4 851	100 410
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 értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 644	1 672
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	2 644	1 672
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	276 817	282 244
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	192 933	193 991
59.	aa) bérköltség	119 223	121 054
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	28 942	29 466
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek		
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 361	4 298
63.	ac) bérjárulékok	44 768	43 471
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	38 424	37 878
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	83 884	88 253
67.	9. Értékcsökkenési leírás	24 746	22 389
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	20 031	22 855
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási		
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	20 031	22 855
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és vidéke Takarékszövetkezet

75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	68 905	54 944
77.	a) értékvesztés követelések után	68 797	54 944
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	108	0
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	27 563	24 890
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	26 953	24 782
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	610	108
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	2 714	-1 004
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	40 576	57 265
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	40 576	57 265
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]		
88.	16. Rendkívüli bevételek	764	711
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	260	230
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	504	481
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	41 080	57 746
92.	20. Adófizetési kötelezettség	4 276	6 060
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	36 804	51 686
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-3 680	-5 169
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre		
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	9 916	10 712
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	23 208	35 805

Kelt, Marcali, 2010.március hó 23 nap

Berkes Györgyné
a vállalkozás vezetője

CASH-FLOW KIMUTATÁS		
		adatok: ezer Ft-ban
S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év
01.	Kamatbevételek	884 771
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	245 673
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 672
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0
06.	+ Osztalék bevétel	120
07.	+ Rendkívüli bevétel	711
08.	- Kamatráfordítások	595 315
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	122 310
10.	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	22 855
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	808
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
13.	- Általános igazgatási költségek	304 633
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	230
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 060
16.	- Kifizetett osztalék	10 712
17.	Működési pénzáramlás	70 024
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	140 248
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	80 974
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2 224
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-603 248
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	353 823
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
24.	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-13
25.	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	4 381
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	-44 526
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	913
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	14 907
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32.	Nettó pénzáramlás	18 897
33.	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	11 115
34.	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	7 782

Kelt, Marcali, 2010.március hó 23 nap

Berkes Györgyné
a vállalkozás vezetője