

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	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01.	1.Pénzeszközök	256 663	344 852
02.	2.Állampapírok	2 401 521	2 527 174
03.	a) forgatási célú	1 388 410	1 144 984
04.	b) befektetési célú	1 013 111	1 382 190
05.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 642 062	1 509 663
07.	a) látra szóló		
08.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 642 062	1 509 663
09.	ba) éven belüli lejáratú	1 642 062	1 509 663
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	4 372 114	4 666 166
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 372 114	4 666 166
26.	aa) éven belüli lejáratú	1 169 991	3 262 141
27.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	3 202 123	1 404 025
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		
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		
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		
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	7 296	4 707
74.	a) immateriális javak	7 296	4 707

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

75.	b) immateriális javak érték helyesbítése		
76.	10. Tárgyi eszközök	352 173	373 729
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	179 683	198 898
78.	aa) ingatlanok	146 652	161 087
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	33 031	37 483
80.	ac) beruházások	0	328
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	443	396
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	443	396
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	172 047	174 435
88.	11. Saját részvények		
89.	12. Egyéb eszközök	61 485	37 675
90.	a) készletek	982	1 422
91.	b) egyéb követelések	60 503	36 253
92.	Ebből: - kapcsoló 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	161 959	145 767
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	160 481	144 522
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 478	1 245
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	Eszközök összesen	9 318 254	9 672 714
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]	4 518 611	6 299 315
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	4 637 684	3 227 632

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	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
01.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	664 129	689 999
02.	a) látra szóló	2 118	0
03.	b) meghatározott időre lekötött	662 011	689 999
04.	ba) éven belüli lejáratú	150 000	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	512 011	539 999
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	6 883 775	7 169 459
20.	a) takaréketétek	256 522	250 221
21.	aa) látra szóló	29 227	31 385
22.	ab) éven belüli lejáratú	145 341	140 057
23.	ac) éven túli lejáratú	81 954	78 779
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	6 627 253	6 919 238
25.	ba) látra szóló	1 102 475	1 170 414
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28.	bb) éven belüli lejáratú	5 445 918	5 738 122
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31.	bc) éven túli lejáratú	78 860	10 702
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	947 318	972 981
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	947 318	972 981
59.	ca) éven belüli lejáratú	947 003	972 666
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	56 198	28 412
66.	a) éven belüli lejáratú	56 198	28 412
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	68 140	60 970
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	68 140	60 970
77.	c) halasztott bevételek		
78.	6. Céltartalékok	16 972	18 088

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	0	488
81.	c) általános kockázati céltartalék	16 972	17 600
82.	d) egyéb céltartalék		
83.	7. Hátrasorolt kötelezettségek	25 000	12 500
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	25 000	12 500
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	106 665	91 665
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	48 907	57 762
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	265 204	301 987
99.	13. Lekötött tartalék	5 759	4 781
100.	14. Értékelési tartalék	172 047	174 435
101.	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	172 047	174 435
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	35 805	67 340
104.	Források összesen	9 318 254	9 672 714
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)]	7 878 280	8 231 056
106.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	698 140	642 295
107.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	656 722	720 305

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

200.	Függő kötelezettségek	602 939	550 340
201.	Jövőbeni kötelezettségek		
202.	Ellenőrző szám		

Kelt, Marcali, 2011.március hó 10 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	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	884 771	769 945
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	203 605	142 753
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	681 166	627 192
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	595 315	354 309
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	289 456	415 636
12.	3. Bevételek értékpapírokból	120	4 641
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)	120	4 641
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	122 259	127 913
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	122 259	127 913
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	22 708	27 641
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	21 900	27 186
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	808	455
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	23 004	24 192
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	123 414	197 527
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	100 410	173 335
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	1 672	16 204
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	1 672	16 204
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	282 244	310 119
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	193 991	211 543
59.	aa) bérköltség	121 054	134 837
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	29 466	29 425
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek		
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 298	1 641
63.	ac) bérjárulékok	43 471	47 281
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	37 878	37 379
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	88 253	98 576
67.	9. Értékcsökkenési leírás	22 389	23 837
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	22 855	75 344
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási		
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	22 855	75 344
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	54 944	93 745
77.	a) értékvesztés követelések után	54 944	93 257
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	488
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	24 890	38 087
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	24 782	38 087
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	108	0
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-1 004	627
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	57 265	95 360
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	57 265	95 360
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]		
88.	16. Rendkívüli bevételek	711	0
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	230	470
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	481	-470
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	57 746	94 890
92.	20. Adófizetési kötelezettség	6 060	6 334
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	51 686	88 556
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-5 169	-8 856
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre		
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	10 712	12 360
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	35 805	67 340

Kelt, Marcali, 2011.március hó 10 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	2010.év
01.	Kamatbevételek	769 945
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	325 440
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	16 204
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0
06.	+ Osztalék bevétel	4 641
07.	+ Rendkívüli bevétel	0
08.	- Kamatráfordítások	354 309
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	200 521
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	75 344
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	455
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
13.	- Általános igazgatási költségek	333 956
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	470
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 334
16.	- Kifizetett osztalék	12 360
17.	Működési pénzáramlás	132 481
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	296 931
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-193 153
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-440
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	243 426
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-369 079
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-328
24.	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2 589
25.	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-19 168
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	16 192
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-7 170
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	14 092
32.	Nettó pénzáramlás	88 189
33.	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	4 557
34.	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	83 632

Kelt, Marcali, 2011.március hó 10 nap

Berkes Györgyné
a vállalkozás vezetője