

Statisztikai számjel: 10044276-6419-122-08

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

## HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK

2015

### MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet

  
.....  
a vállalkozás vezetője (képviselője)

**EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)**

adatok: eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
01.	<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>1 817 048</b>	<b>1 441 268</b>
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	436 157	180 787
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		256
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	528	
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 380 891	1 260 481
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	154 358	145 828
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>541 884</b>	<b>261 461</b>
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	45 550	23 454
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	188	105
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 275 164	1 179 807
12.	<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	<b>1 753</b>	<b>11 307</b>
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 753	11 307
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>891 895</b>	<b>886 484</b>
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	853 162	836 520
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 418	1 245
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	32	19
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	38 733	49 964
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	38 733	49 964
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>131 485</b>	<b>150 027</b>
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	131 485	150 027
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	104 230	123 708
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 Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet

*Walter Gogony* *Marcell Zoltán*  
.....  
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)</b>			
adatok: eFt-ban			
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
30.	<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]</b>	<b>97 838</b>	<b>147 620</b>
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	103 093	151 961
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 255	4 341
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 visszaírása		
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 értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>56 857</b>	<b>396 640</b>
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 314	91 927
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	50 543	304 713
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	374	620
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszaírása	2 743	51 513
57.	<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>1 084 576</b>	<b>1 114 648</b>
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	717 205	700 087
59.	aa) bérköltség	503 423	492 005
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	62 075	62 518
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 017	12 752
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	151 707	145 564
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	10 952	6 850
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	367 371	414 561
67.	<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>74 053</b>	<b>67 122</b>

Kelt Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet

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



EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
68.	<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>785 136</b>	<b>691 228</b>
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 884	135 429
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	782 252	555 799
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése	25 862	9 286
76.	<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>645 015</b>	<b>741 593</b>
77.	a) értékvesztés követelések után	644 859	741 586
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	156	7
79.	<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>67 684</b>	<b>498 413</b>
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	67 445	498 389
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	239	24
82.	<b>12/A Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke</b>		
83.	<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>		208
84.	<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>563</b>	
85.	<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>-328 511</b>	<b>355 445</b>
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-331 941	398 947
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	3 430	-43 502
88.	<b>16. Rendkívüli bevételek</b>	<b>14 470</b>	<b>26 190</b>
89.	<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>5 375</b>	<b>207 010</b>
90.	<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>9 095</b>	<b>-180 820</b>
91.	<b>19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)</b>	<b>-319 416</b>	<b>174 625</b>
92.	<b>20. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>34 327</b>
93.	<b>21. Adózott eredmény (+,-19-20)</b>	<b>-319 416</b>	<b>140 298</b>
94.	<b>22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)</b>	<b>-319 416</b>	<b>14 030</b>
95.	<b>23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre</b>		
96.	<b>24. Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>		<b>14 753</b>
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)</b>	<b>0</b>	<b>111 515</b>

Kelt Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet

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

<b>FORRASOK (passzívák)</b>			
			adatok: eFt-ban
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>6 223 808</b>	<b>6 129 508</b>
2.	a) látra szóló		6 880
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	6 223 808	6 122 628
4.	ba) éven belüli lejáratú	2 105	47 231
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		23 737
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
7.	- MNB-vel szemben		
8.	- elszámolóházzal szemben		
9.	bb) éven túli lejáratú	6 221 703	6 075 397
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 124 941	5 119 812
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.	<b>1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>		
19.	<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>34 999 676</b>	<b>31 833 287</b>
20.	a) takarékbetétek	225 844	212 726
21.	aa) látra szóló	27 185	21 117
22.	ab) éven belüli lejáratú	195 983	189 185
23.	ac) éven túli lejáratú	2 676	2 424
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	34 773 832	31 620 561
25.	ba) látra szóló	12 433 134	15 030 938
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	55 423	25 728
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben	7 906	8 757
28.	bb) éven belüli lejáratú	21 156 302	15 500 117
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
31.	bc) éven túli lejáratú	1 184 396	1 089 506
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
34.	c) befektetési szolgáltatásból	0	
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
37.	ca) tőzsdei 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 tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42.	<b>2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>		

Kelt Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet

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



<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
43.	<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>317 583</b>	<b>251 495</b>
44.	a) kibocsátott kötvények	0	
45.	aa) éven belüli lejáratú		
46.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
48.	ab) éven túli lejáratú		
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	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 Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	317 583	251 495
59.	ca) éven belüli lejáratú	301 588	238 770
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
62.	cb) éven túli lejáratú	15 995	12 725
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
65.	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>432 571</b>	<b>474 655</b>
66.	a) éven belüli lejáratú	219 872	474 565
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	14 909	8 561
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
69.	- szervezetkezesi formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
70.	b) éven túli lejáratú	212 699	90
71.	Ebből: - kapcsolt 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>129 002</b>	<b>283 093</b>
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	9 957	8 788
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	112 358	94 867
77.	c) halasztott bevételek	6 687	179 438
78.	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>212 592</b>	<b>50</b>
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	67	50
81.	c) általános kockázati céltartalék		
82.	d) egyéb céltartalék	212 525	

Kelt Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet

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

KSH: 10044276-6419-122-08

Cg.: 08-02-000916

<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
83.	<b>7. Hátrasorolt kötelezettség</b>	7 524	7 524
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	7 524	7 524
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.	<b>8. Jegyzett tőke</b>	428 550	368 930
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 (árszió)		
96.	b) egyéb	4 717	4 717
97.	<b>11. Általános tartalék</b>	0	14 030
98.	<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	1 530 461	1 530 461
99.	<b>13. Lekötött tartalék</b>	5 824	5 824
100.	<b>14. Értékelési tartalék</b>	206 322	202 737
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	206 322	202 737
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	0	111 515
104.	<b>Források összesen:</b>	44 498 630	41 217 826
100.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ 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]	34 336 169	31 508 803
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	7 644 993	7 187 666
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	2 175 874	2 238 214
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
200.	Függő kötelezettségek	2 264 413	2 456 130
201.	Jövőbeni kötelezettségek		
202.	Ellenőrző szám	2 264 413	2 456 130

Kelt Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet

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



<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>2 324 814</b>	<b>1 849 068</b>
2.	<b>2. Állampapírok</b>	<b>9 135 749</b>	<b>8 047 695</b>
3.	a) forgatási célú	5 614 279	1 496 797
4.	b) befektetési célú	3 521 470	6 550 898
5.	<b>2/A. Állampapírok értékelési különbözete</b>		
6.	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>11 154 335</b>	<b>8 695 101</b>
7.	a) látraszóló		
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	11 154 335	8 695 101
9.	ba) éven belüli lejáratú	7 452 335	5 157 860
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 452 335	5 157 860
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	3 702 000	3 537 241
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 702 000	3 537 241
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.	<b>3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>		
24.	<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>17 038 597</b>	<b>17 169 717</b>
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	17 038 597	17 169 717
26.	aa) éven belüli lejáratú	5 346 666	4 400 364
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	11 691 931	12 769 353
30.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	406 812	344 148
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	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 tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés		
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	<b>4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>		

Kelt, Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet  
.....  
Juvon Zoltos

a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)



<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
41.	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>913 373</b>	<b>907 023</b>
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú		
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	913 373	907 023
46.	ba) forgatási célú	569 990	293 748
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	9 990	
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	343 383	613 275
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. által kibocsátott		
53.	<b>5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>		
54.	<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	
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	
59.	ba) forgatási célú		
60.	bb) befektetési célú		
61.	<b>6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete</b>		
62.	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>1 117</b>	<b>901</b>
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 117	901
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	<b>7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>		
68.	<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>203 943</b>	<b>203 943</b>
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	203 943	203 943
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	106 243	106 243
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	<b>9. Immateriális javak</b>	<b>9 735</b>	<b>12 194</b>
74.	a) immateriális javak	9 735	12 194
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		

Kelt, Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

**Rajka és Vidéke  
Takarékszövetkezet**

*Matej György* *Marián Zoltán*

a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

KSH: 10044276-6419-122-08

Cg.: 08-02-000916

<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>			
adatok: eFt-ban			
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Tárgyév
a	b	c	d
76.	<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>1 291 718</b>	<b>1 241 681</b>
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 084 536	1 038 084
78.	aa) ingatlanok	981 517	961 673
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	103 019	76 411
80.	ac) beruházások		
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök	860	860
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	860	860
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök érték helyesbitése	206 322	202 737
88.	<b>11. Saját részvények</b>		
89.	<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>2 274 443</b>	<b>2 951 227</b>
90.	a) készletek	367 164	304 542
91.	b) egyéb követelések	1 907 279	2 646 685
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	5 156	4 786
93.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. szembeni követelés		
94.	<b>12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete</b>		
95.	<b>12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>		
96.	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>150 806</b>	<b>139 276</b>
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	137 639	130 317
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13 167	8 959
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	<b>Eszközök összesen:</b>	<b>44 498 630</b>	<b>41 217 826</b>
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [(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]	23 582 527	16 149 064
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]	20 765 297	24 929 486

Kelt, Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

Rajka és Vidéke

Takarékszövetkezet

*Ujhelyi György* Mosonmagyaróvár

a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)



<b>"A" CASH-FLOW KIMUTATÁS</b>		
adatok: ezer Ft-ban		
Sor- szám	Megnevezés	Összeg
01.	Kamatbevételek	1 441 268
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	988 481
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	590 577
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	49 964
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	91 927
06.	+ Osztalék bevétel	11 307
07.	+ Rendkívüli bevétel	26 190
08.	- Kamatráfordítások	261 461
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	154 368
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 297 593
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	135 429
13.	- Általános igazgatási költségek	1 181 770
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	207 010
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	34 327
16.	- Kifizetett osztalék	14 753
17.	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>-86 997</b>
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-3 284 693
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 588 708
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	62 622
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	4 393 724
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 299 104
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 459
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	46 452
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	11 530
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	154 091
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonszám névértéke	-59 620
32.	<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>-475 746</b>
33.	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	151 740
34.	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-627 486

Kelt, Mosonmagyaróvár, 2016. május 25.

**Rajka és Vidéke**  
 Takarékszövetkezet  
 a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)