

KSH: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

| <b>MÉRLEG</b>       |  |           |           |
|---------------------|--|-----------|-----------|
| adatok: ezer Ft-ban |  |           |           |
| S.sz.               | M e g n e v e z é s  | 2009.év   | 2010.év   |
| a.                  | b.   | c.        | d.        |
|                     | <b>ESZKÖZÖK ( AKTÍVÁK )</b>  |           |           |
| 01.                 | 1.Pénzeszközök   | 78 976    | 87 292    |
| 02.                 | 2.Állampapírok   | 459 844   | 1 290 462 |
| 03.                 | a) forgatási célú  | 457 444   | 1 290 462 |
| 04.                 | b) befektetési célú  | 2 400     | 0         |
| 05.                 | 2/A. Állampapírok értékelési különbözete                             | 0         | 0         |
| 06.                 | 3.Hitelintézetekkel szembeni követelések                             | 1 621 000 | 826 401   |
| 07.                 | a) látra szóló   |           | 0         |
| 08.                 | b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból                          | 1 621 000 | 826 401   |
| 09.                 | ba) éven belüli lejáratú   | 1 621 000 | 824 001   |
| 10.                 | Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben                              |           |           |
| 11.                 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.               |           |           |
| 12.                 | - MNB-vel szemben  |           | 180 001   |
| 13.                 | - elszámolóházzal szemben  |           |           |
| 14.                 | bb) éven túli lejáratú   |           | 2 400     |
| 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   | 0         | 0         |
| 24.                 | 4. Ügyfelekkel szembeni követelések                                  | 1 134 656 | 1 208 610 |
| 25.                 | a) pénzügyi szolgáltatásból  | 1 134 656 | 1 208 610 |
| 26.                 | aa) éven belüli lejáratú   | 86 941    | 98 560    |
| 27.                 | Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben                              |           |           |
| 28.                 | -egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben               |           |           |
| 29.                 | ab) éven túli lejáratú   | 1 047 715 | 1 110 050 |
| 30.                 | Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben                              |           |           |
| 31.                 | -egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben               |           |           |
| 32.                 | b) befektetési szolgáltatásból                                       | 0         | 0         |
| 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: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar 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  | 0      | 0       |
| 41. | 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is                                       | 0      | 0       |
| 42. | a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | 0      | 0       |
| 43. | aa) forgatási célú  |        |         |
| 44. | ab) befektetési célú  |        |         |
| 45. | b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok   | 0      | 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  |        |         |
| 51. | Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott  |        |         |
| 52. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.   |        |         |
| 53. | 5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete   | 0      | 0       |
| 54. | 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok  | 0      | 106 749 |
| 55. | a) részvények, részesedések forgatási célra   |        | 106 749 |
| 56. | Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott  |        |         |
| 57. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.   |        |         |
| 58. | b) változó hozamú értékpapírok  | 0      | 0       |
| 59. | ba) forgatási célú  |        |         |
| 60. | bb) befektetési célú  |        |         |
| 61. | 6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete   | 0      | 0       |
| 62. | 7. Részvények, részesedések befektetési célra   | 23 391 | 25 791  |
| 63. | a) részvények, részesedések befektetési célra   | 23 391 | 25 791  |
| 64. | Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés   | 22 641 | 25 041  |
| 65. | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése  |        |         |
| 66. | Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés   |        |         |
| 67. | 7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete   | 0      | 0       |
| 68. | 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban   | 0      | 0       |
| 69. | a) részvények, részesedések befektetési célra   |        | 0       |
| 70. | Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés   |        |         |
| 71. | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés   |        |         |
| 72. | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés  |        |         |
| 73. | 9. Immateriális javak   | 9 070  | 8 106   |
| 74. | a) immateriális javak   | 9 070  | 8 106   |

KSH: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

|             |  |                  |                  |
|-------------|--|------------------|------------------|
| 75.         | b) immateriális javak érték helyesbítése   |                  |                  |
| 76.         | 10. Tárgyi eszközök  | 92 959           | 89 730           |
| 77.         | a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök                              | 53 095           | 49 866           |
| 78.         | aa) ingatlanok   | 44 295           | 43 782           |
| 79.         | ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek                                   | 8 800            | 5 824            |
| 80.         | ac) beruházások  |                  | 260              |
| 81.         | ad) beruházásra adott előlegek   |                  | 0                |
| 82.         | b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.                    | 42               | 42               |
| 83.         | ba) ingatlanok   |                  |                  |
| 84.         | bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek                                   | 42               | 42               |
| 85.         | bc) beruházások  |                  |                  |
| 86.         | bd) beruházásra adott előlegek   |                  |                  |
| 87.         | c) tárgyi eszközök érték helyesbítése  | 39 822           | 39 822           |
| 88.         | 11. Saját részvények   |                  | 0                |
| 89.         | 12. Egyéb eszközök   | 3 388            | 5 148            |
| 90.         | a) készletek   | 444              | 455              |
| 91.         | b) egyéb követelések   | 2 944            | 4 693            |
| 92.         | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés  |                  |                  |
| 93.         | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.                                   |                  |                  |
| 94.         | 12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete   | 0                | 0                |
| 95.         | 12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete                                  | 0                | 0                |
| 96.         | 13. Aktív időbeli elhatárolások  | 34 216           | 60 827           |
| 97.         | a) bevételek aktív időbeli elhatárolása  | 33 933           | 60 501           |
| 98.         | b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása                                      | 283              | 326              |
| 99.         | c) halasztott ráfordítások   |                  |                  |
| <b>100.</b> | <b>Eszközök összesen</b>   | <b>3 457 500</b> | <b>3 709 116</b> |
| 101.        | Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK<br>[1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12] | 2 247 749        | 2 414 702        |
| 102.        | - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK<br>(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]                    | 1 175 535        | 1 236 077        |

KSH: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar 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.        |
|                     | <b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>  |           |           |
| 01.                 | 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                          | 96 647    | 111 348   |
| 02.                 | a) látra szóló   |           |           |
| 03.                 | b) meghatározott időre lekötött  | 96 647    | 111 348   |
| 04.                 | ba) éven belüli lejáratú   |           |           |
| 05.                 | Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben                                |           |           |
| 06.                 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.                 | 0         | 0         |
| 07.                 | - MNB-vel szemben  |           |           |
| 08.                 | - elszámolóházzal szemben  |           |           |
| 09.                 | bb) éven túli lejáratú   | 96 647    | 111 348   |
| 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 szemb.              |           |           |
| 17.                 | - elszámolóházzal szemben  |           |           |
| 18.                 | 1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete |           |           |
| 19.                 | 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                                | 2 925 136 | 3 147 484 |
| 20.                 | a) takaréketétek   | 1 483 669 | 1 615 093 |
| 21.                 | aa) látra szóló  | 22 183    | 25 365    |
| 22.                 | ab) éven belüli lejáratú   | 1 407 250 | 1 542 753 |
| 23.                 | ac) éven túli lejáratú   | 54 236    | 46 975    |
| 24.                 | b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból                      | 1 441 467 | 1 532 391 |
| 25.                 | ba) látra szóló  | 454 283   | 564 049   |
| 26.                 | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben                               |           |           |
| 27.                 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.                 |           |           |
| 28.                 | bb) éven belüli lejáratú   | 980 317   | 961 760   |
| 29.                 | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben                               |           |           |
| 30.                 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.                 |           |           |
| 31.                 | bc) éven túli lejáratú   | 6 867     | 6 582     |
| 32.                 | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben                               |           |           |
| 33.                 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.                 |           |           |
| 34.                 | c) befektetési szolgáltatásból   | 0         | 0         |
| 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: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar 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  | 15 785 | 13 915 |
| 44. | a) kibocsátott kötvények   | 0      | 0      |
| 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   | 0      | 0      |
| 52. | ba) éven belüli lejáratú   |        |        |
| 53. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |        |        |
| 54. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.   |        |        |
| 55. | bb) éven túli lejáratú   |        | 0      |
| 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 | 15 785 | 13 915 |
| 59. | ca) éven belüli lejáratú   |        | 0      |
| 60. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |        |        |
| 61. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.   |        |        |
| 62. | cb) éven túli lejáratú   | 15 785 | 13 915 |
| 63. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |        |        |
| 64. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.   |        |        |
| 65. | 4. Egyéb kötelezettségek   | 37 750 | 32 336 |
| 66. | a) éven belüli lejáratú  | 37 750 | 32 336 |
| 67. | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |        |        |
| 68. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.   |        |        |
| 69. | - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása   | 0      |        |
| 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   | 61 258 | 56 374 |
| 75. | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása  | 59 872 | 794    |
| 76. | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása  | 1 386  | 54 439 |
| 77. | c) halasztott bevételek  |        | 1 141  |
| 78. | 6. Céltartalékok   | 5 544  | 6 187  |

KSH: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

|      |   |                  |                  |
|------|---|------------------|------------------|
| 79.  | a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre   |                  |                  |
| 80.  | b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre  | 2 450            | 3 103            |
| 81.  | c) általános kockázati céltartalék  | 3 094            | 3 084            |
| 82.  | d) egyéb céltartalék  |                  |                  |
| 83.  | 7. Hátrasorolt kötelezettségek  | 0                | 0                |
| 84.  | a) alárendelt kölcsöntőke   |                  | 0                |
| 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  |                  | 0                |
| 89.  | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  |                  |                  |
| 90.  | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.  |                  |                  |
| 91.  | 8. Jegyzett tőke  | 56 108           | 56 108           |
| 92.  | Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken   |                  |                  |
| 93.  | 9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)  |                  |                  |
| 94.  | 10. Tőketartalék  | 3 404            | 3 404            |
| 95.  | a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség (ázsó)                          |                  |                  |
| 96.  | b) egyéb  | 3 404            | 3 404            |
| 97.  | 11. Általános tartalék  | 33 219           | 35 889           |
| 98.  | 12. Eredménytartalék (+,-)  | 156 342          | 181 817          |
| 99.  | 13. Lekötött tartalék   | 764              | 764              |
| 100. | 14. Értékelési tartalék   | 39 822           | 39 822           |
| 101. | a) érték helyesbítés értékelési tartaléka   | 39 822           | 39 822           |
| 102. | b) valós értékelés értékelési tartaléka   | 0                | 0                |
| 103. | 15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)  | 25 721           | 23 668           |
| 104. | <b>Források összesen</b>  | <b>3 457 500</b> | <b>3 709 116</b> |
| 105. | Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK<br>[1.a)+1.ba)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)] | 2 901 783        | 3 126 263        |
| 106. | - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK<br>[1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]                           | 173 535          | 178 820          |
| 107. | - SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)  | 315 380          | 341 472          |

#### MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

|      |                          |        |        |
|------|--------------------------|--------|--------|
| 200. | Függő kötelezettségek    | 77 033 | 70 133 |
| 201. | Jövőbeni kötelezettségek | 0      | 0      |
|      |                          |        |        |
| 202. | Ellenőrző szám           |        |        |

Kelt, Nemesnádudvar, 2011. május. hó 23. nap

Csekő Józsefné  
a vállalkozás vezetője

KSH: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

| <b>EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)</b> |   |         |         |
|--|---|---------|---------|
| 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  | 321 597 | 257 633 |
| 02.  | a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek |         | 0       |
| 03.  | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól  |         |         |
| 04.  | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  |         |         |
| 05.  | b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek  | 321 597 | 257 633 |
| 06.  | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól  |         |         |
| 07.  | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  |         | 0       |
| 08.  | 2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások   | 181 512 | 121 073 |
| 09.  | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak  |         |         |
| 10.  | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  |         |         |
| 11.  | KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)   | 140 085 | 136 560 |
| 12.  | 3. Bevételek értékpapírokból  | 83      | 2 814   |
| 13.  | a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)                 | 83      | 2 814   |
| 14.  | b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)                  |         | 0       |
| 15.  | c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)   |         |         |
| 16.  | 4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek   | 39 760  | 38 961  |
| 17.  | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből   | 39 760  | 38 961  |
| 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   | 2 424   | 2 978   |
| 24.  | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból  | 2 424   | 2 978   |
| 25.  | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak  |         |         |
| 26.  | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  |         |         |
| 27.  | b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)    |         |         |
| 28.  | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak  |         |         |
| 29.  | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  |         |         |
| 30.  | 6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]                                       | 3 001   | 3 311   |
| 31.  | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből   | 3 188   | 3 376   |
| 32.  | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól  |         |         |
| 33.  | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  |         |         |
| 34.  | - értékelési különbözet   |         |         |

KSH: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

|     |  |         |         |
|-----|--|---------|---------|
| 35. | b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból                                     | 187     | 65      |
| 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                         | 0       | 0       |
| 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   | 66      | 16      |
| 50. | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei                              |         | 0       |
| 51. | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól   |         |         |
| 52. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól                                 |         |         |
| 53. | b) egyéb bevételek   | 66      | 16      |
| 54. | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól   |         |         |
| 55. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól                                 |         |         |
| 56. | - készletek értékvesztésének visszaírása   |         |         |
| 57. | 8. Általános igazgatási költségek  | 127 517 | 129 683 |
| 58. | a) személyi jellegű ráfordítások   | 95 589  | 95 497  |
| 59. | aa) bérköltség   | 65 271  | 66 792  |
| 60. | ab) személyi jellegű egyéb kifizetések   | 8 409   | 7 179   |
| 61. | Ebből: - társadalombiztosítási költségek   |         | 0       |
| 62. | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek   |         |         |
| 63. | ac) bérjárulékok   | 21 909  | 21 526  |
| 64. | Ebből: - társadalombiztosítási költségek   |         | 0       |
| 65. | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek   |         | 0       |
| 66. | b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)                          | 31 928  | 34 186  |
| 67. | 9. Értékcsökkenési leírás  | 7 637   | 5 814   |
| 68. | 10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből                                       | 8 112   | 10 707  |
| 69. | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási                            |         |         |
| 70. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak   |         |         |
| 71. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak                                 |         |         |
| 72. | b) egyéb ráfordítások  | 8 112   | 10 707  |
| 73. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak   |         |         |
| 74. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak                                 |         |         |

KSH: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

|     |  |               |               |
|-----|--|---------------|---------------|
| 75. | - készletek értékvesztése  |               |               |
| 76. | 11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 22 372        | 22 694        |
| 77. | a) értékvesztés követelések után   | 20 061        | 19 821        |
| 78. | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 2 311         | 2 873         |
| 79. | 12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 19 345        | 20 018        |
| 80. | a) értékvesztés visszaírása követelések után   | 17 186        | 18 177        |
| 81. | b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 2 159         | 1 841         |
| 82. | 12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete   |               | -379          |
| 83. | 13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után             |               |               |
| 84. | 14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után |               |               |
| 85. | 15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye  | <b>34 278</b> | <b>30 183</b> |
| 86. | Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS<br>EREDMÉNYE [ 1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]   | 34 278        | 30 183        |
| 87. | - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS<br>EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]   | 0             | 0             |
| 88. | 16. Rendkívüli bevételek   | 1 381         | 714           |
| 89. | 17. Rendkívüli ráfordítások  |               | 0             |
| 90. | 18. Rendkívüli eredmény (16-17)  | 1 381         | 714           |
| 91. | 19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)  | 35 659        | 30 897        |
| 92. | 20. Adófizetési kötelezettség  | 6 179         | 4 200         |
| 93. | 21. Adózott eredmény (+,-19-20)  | 29 480        | 26 697        |
| 94. | 22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)   | -2 948        | -2 670        |
| 95. | 23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre   |               | 0             |
| 96. | 24. Jóváhagyott osztalék és részesedés   | 811           | 359           |
| 97. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak   |               |               |
| 98. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak   |               |               |
| 99. | <b>25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/++22+23-24)</b>  | <b>25 721</b> | <b>23 668</b> |

Kelt, Nemesnádudvar, 2011. május.hó 23. nap

Csekő Józsefné  
a vállalkozás vezetője

KSH: 10043309 6419 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

| <b>CASH-FLOW KIMUTATÁS</b> |  |                     |
|----------------------------|--|---------------------|
|                            |  | adatok: ezer Ft-ban |
| S.sz.                      | M e g n e v e z é s  | 2010.év             |
| <b>01.</b>                 | <b>Kamatbevételek</b>  | <b>257 633</b>      |
| 02.                        | + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)   | 45 151              |
| 03.                        | + Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)  | 16                  |
| 04.                        | + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)   | 0                   |
| 05.                        | + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei   | 0                   |
| 06.                        | + Osztalék bevétel   | 0                   |
| 07.                        | + Rendkívüli bevétel   | 714                 |
| 08.                        | - Kamatráfordítások  | 121 073             |
| 09.                        | - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)   | 3 043               |
| 10.                        | - Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)  | 10 707              |
| 11.                        | - Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)   | 0                   |
| 12.                        | - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai  | 0                   |
| 13.                        | - Általános igazgatási költségek   | 135 497             |
| 14.                        | - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)   | 0                   |
| 15.                        | - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség  | 4 200               |
| 16.                        | - Kifizetett osztalék  | 359                 |
| <b>17.</b>                 | <b>Működési pénzáramlás</b>  | <b>28 635</b>       |
| 18.                        | Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)   | 229 765             |
| 19.                        | Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | 716 689             |
| 20.                        | Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | -11                 |
| 21.                        | Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)  | -939 767            |
| 22.                        | Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | 0                   |
| 23.                        | Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | -260                |
| 24.                        | Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)  | 964                 |
| 25.                        | Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)  | 3 229               |
| 26.                        | Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)  | -26 611             |
| 27.                        | Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)   | -4 563              |
| 28.                        | + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon   | 0                   |
| 29.                        | + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök  |                     |
| 30.                        | - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök   |                     |
| 31.                        | - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke  | -246                |
| <b>32.</b>                 | <b>Nettó pénzáramlás</b>   | <b>8 316</b>        |
| 33.                        | ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása   | 1 410               |
| 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 | 6 906               |

Kelt, Nemesnádudvar, 2011. május hó 23.nap

Csekő Józsefné  
a vállalkozás vezetője