

MÉRLEG

KSH: 10043309 6512 122 03

Cg.: 03-02-100041/1992

Nemesnádudvar 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	80 898	78 976
02	2.Állampapírok	680 313	459 844
03	a) forgatási célú	677 913	457 444
04	b) befektetési célú	2 400	2 400
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 372 800	1 621 000
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 372 800	1 621 000
09	ba) éven belüli lejáratú	1 372 800	1 621 000
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú		0
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	1 121 112	1 134 656
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 121 112	1 134 656
26	aa) éven belüli lejáratú	74 700	86 941
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	1 046 412	1 047 715
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.		
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	0
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	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	22 891	23 391
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	22 891	23 391
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	22 641	22 641
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	10 134	9 070
74	a) immateriális javak	10 134	9 070
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	94 837	92 959
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	56 674	53 095
78	aa) ingatlanok	45 554	44 295
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	11 120	8 800
80	ac) beruházások		0
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 értékhelyesbítése	38 121	39 822

88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	14 681	3 385
90	a) készletek	493	444
91	b) egyéb követelések	14 188	2 944
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	36 845	34 216
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	36 845	33 933
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		283
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	3 434 511	3 457 500
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 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	2 220 992	2 260 355
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, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	1 176 674	1 175 535

	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	96 052	96 647
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	96 052	96 647
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	96 052	96 647
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	2 887 550	2 925 136
20	a) takarékbetétek	1 361 560	1 483 669
21	aa) látra szóló	30 643	22 183
22	ab) éven belüli lejáratú	1 276 645	1 407 250
23	ac) éven túli lejáratú	54 272	54 236
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 525 990	1 441 467
25	ba) látra szóló	546 000	454 283
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	975 998	980 317

29	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	3 992	6 867
32	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
35	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
37	ca) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
38	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
39	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
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	32 950	15 785
44	a) kibocsátott kötvények	0	0
45	aa) éven belüli lejáratú		
46	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
48	ab) éven túli lejáratú		
49	Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
54	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55	bb) éven túli lejáratú		0
56	Ebből: - kapcsolattal 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	32 950	15 785
59	ca) éven belüli lejáratú		0
60	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	32 950	15 785
63	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	39 900	37 750
66	a) éven belüli lejáratú	39 900	37 750
67	Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	71 065	61 258
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	69 554	59 872

76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 511	1 386
77	c) halasztott bevételek		
78	6. Céltartalékok	5 415	5 544
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 298	2 450
81	c) általános kockázati céltartalék	3 117	3 094
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 különbözet (ázsíó)		
96	b) egyéb	3 404	3 404
97	11. Általános tartalék	30 271	33 219
98	12. Eredménytartalék (+,-)	147 623	156 342
99	13. Lekötött tartalék	764	764
100	14. Értékelési tartalék	38 121	39 822
101	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	38 121	39 822
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	25 288	25 721
104	Források összesen	3 434 511	3 457 500
105	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	2 869 186	2 901 783
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	187 266	173 535
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	301 579	315 380
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	83727	77033
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegén kívüli követelések	10 616	12 757

Nemesnádudvar, 2010, május 17

Kohler Tamásné Csekő Józsefné
a vállalkozás vezetője

EREDMÉNYKIMUTATÁS

KSH:10043309 6512 122 03

Cg.: 30-02-100041/1992

Nemesnáduvar és Vidéke Takarékszövetkezet

EREDMÉNYKIMUTATÁSI. (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	296 093	321 597
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	296 093	321 597
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	163 474	181 512
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	132 619	140 085
12.	3. Bevételek értékpapírokból	0	83
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	83
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		0
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	44 272	39 760
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	44 272	39 760
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	2 215	2 424
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 215	2 424

25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		0
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 $[6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]$	266	3 001
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 089	3 188
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 823	187
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	154	66
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		0
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	154	66
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszaírása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	120 357	127 517
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	95 079	95 589
59.	aa) bérköltség	64 768	65 271
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	8 207	8 409
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek		0
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	22 104	21 909
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek		0
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		0

66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	25 278	31 928
67.	9. Értékcsökkenési leírás	5 097	7 637
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	6 928	8 112
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási		
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	6 928	8 112
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15 866	22 372
77.	a) értékvesztés követelések után	13 899	20 061
78.	b) kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 967	2 311
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 732	19 345
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	6 452	17 186
81.	b) kockázati céltartalék képzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 280	2 159
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		
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	34 580	34 278
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	34 580	34 487
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	0	0
88.	16. Rendkívüli bevételek	574	1 381
89.	17. Rendkívüli ráfordítások		0
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	574	1 381
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	35 154	35 659
92.	20. Adófizetési kötelezettség	4 437	6 179
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	30 717	29 480
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-3 072	-2 948
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		0
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	2 357	811

97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	25 288	25 721

Kelt, Nemesnádudvar, 2010 május 17

Kohler Tamásné Csekő Józsefné
a vállalkozás vezetője

1.sz. mell. CASH FLOW KIMUTATÁS

CASH-FLOW KIMUTATÁS		
		adatok: ezer Ft-ban
01	Kamatbevételek	321597
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	43 031
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	66
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	1381
08	- Kamatráfordítások	181512
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	2611
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	8112
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
13	- Általános igazgatási költségek	135154
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	0
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6179
16	- Kifizetett osztalék	811
17	Működési pénzáramlás	31 696
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	18 866
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-263106
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	49
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	220469
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-500
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1064
25	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3 579
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	15235
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-9807
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-19 467
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32	Nettó pénzáramlás	-1 922
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	857
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	-2 779

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet tulajdonosainak

Elvégeztem a **Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet** (székhely: 6345 Nemesnádudvar, Petőfi út 41., cégjegyzék száma: 03-02-100041, továbbiakban: „a Takarékszövetkezet”) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege **3.457.500 E Ft** a mérleg szerinti eredmény **25.721 E Ft**, a saját tőke **315.380 E Ft**-, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munka a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Takarékszövetkezet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Takarékszövetkezet éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a Takarékszövetkezet 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Keltezés: Nemesnádudvar, 2010. 05. 17.

Könyvvizsgáló cég képviselőjének aláírása

Képviselőre jogosult neve: Jerkovits János
Könyvvizsgáló cég neve: Jerkó és Társa KFT
Könyvvizsgáló cég székhelye: Baja, Petőfi S. u. 11.
Nyilvántartásba-vételi szám: 000395

Bejegyzett könyvvizsgáló aláírása

Bejegyzett könyvvizsgáló neve: Jerkovits János
Kamarai tagsági szám: 002166