



**HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet**  
**4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12.**

**Cg.: 09-02-000644**

# **KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**

**2010.**

KSH: 13975410641912209

Cg.: 09-02-000644

HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet

<b>ÖSSZEVONT (konszolidált) 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	622,446	518,129
02	2.Állampapírok	2,137,008	2,715,541
03	a) forgatási célú	1,709,193	2,309,779
04	b) befektetési célú	427,815	405,762
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	4,351,000	3,620,000
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4,351,000	3,620,000
09	ba) éven belüli lejáratú	4,351,000	3,620,000
10	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú		0
15	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból		
20	Ebből: - kapcsoló 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	8,899,253	10,275,199
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	8,899,253	10,275,199
26	aa) éven belüli lejáratú	1,898,741	3,685,701
27	Ebből: -kapcsoló vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	7,000,512	6,589,498
30	Ebből: -kapcsoló vállalkozással szemben		
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
33	Ebből: -kapcsoló 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, ügf.sz.köv.		
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		

S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
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	101,099	309,442
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	16,360	563
56	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
58	b) változó hozamú értékpapírok	84,739	308,879
59	ba) forgatási célú	84,739	92,433
60	bb) befektetési célú		216,446
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	96,675	96,875
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	96,675	96,875
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	86,975	86,975
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	833	2,500
69	a) részvények, részesedések befektetési célra		
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	c) tőkekonszolidációs különbözet	833	2,500
74	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	833	2,500
75	- társult vállalkozásból		
76	9. Immateriális javak	36,145	19,703
77	a) immateriális javak	36,145	19,703
78	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
79	10. Tárgyi eszközök	839,862	837,816
80	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	453,924	432,522
81	aa) ingatlanok	390,523	384,176
82	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	60,928	46,021
83	ac) beruházások	2,473	2,325
84	ad) beruházásra adott előlegek		0
85	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	385,938	405,294

S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
86	ba) ingatlanok	349,655	373,508
87	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	15,960	15,286
88	bc) beruházások	20,323	16,500
89	bd) beruházásra adott előlegek		
90	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése		
91	11. Saját részvények		
92	12. Egyéb eszközök	90,701	127,358
93	a) készletek	14,660	38,173
94	b) egyéb követelések	73,431	86,774
95	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
96	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
97	c) konszolidációból adódó ( számított ) társasági adókövetelés	2,610	2,411
98	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
99	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
100	13. Aktív időbeli elhatárolások	193,586	169,940
101	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	192,130	163,733
102	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1,456	6,207
103	c) halasztott ráfordítások		
104	<b>Eszközök összesen</b>	<b>17,368,608</b>	<b>18,692,503</b>
105	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]	8,773,180	10,353,963
106	- 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]	8,401,842	8,168,600

<b>F O R R Á S O K ( P A S S Z Í V Á K )</b>			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	61,888	82,454
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	61,888	82,454
04	ba) éven belüli lejáratú		4,069
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	61,888	78,385
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	14,847,099	16,174,077
20	a) takarékbetétek	1,304,678	1,242,521
21	aa) látra szóló	50,347	56,500
22	ab) éven belüli lejáratú	1,254,331	1,186,021
23	ac) éven túli lejáratú		0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	13,542,421	14,931,556
25	ba) látra szóló	2,819,158	3,326,397
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	10,659,199	11,489,545
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	64,064	115,614
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.		
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	478,259	331,821
44	a) kibocsátott kötvények	0	0
45	aa) éven belüli lejáratú		
46	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		

S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
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	478,259	331,821
59	ca) éven belüli lejáratú	478,259	331,821
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú		0
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	204,706	139,683
66	a) éven belüli lejáratú	204,706	139,683
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	18,564	
70	b) éven túli lejáratú		
71	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	c) konszolidációból adódó ( számított ) társasági adókötelezettség		
74	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
75	5. Passzív időbeli elhatárolások	197,711	185,026
76	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	411	6,498
77	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	188,948	177,814
78	c) halasztott bevételek	8,352	714
79	6. Céltartalékok	108,575	137,909
80	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
81	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1,075	18,909
82	c) általános kockázati céltartalék	107,500	119,000
83	d) egyéb céltartalék		
84	7. Hátrasorolt kötelezettségek	72,150	47,150
85	a) alárendelt kölcsöntőke	72,150	47,150
86	aa) Tőkekonzolidációs különbözet		
87	- leányvállaltból, közös vezetési vállalkozásból		
88	ab) egyéb alárendelt kölcsöntőke	72,150	47,150
89	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
91	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
92	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		0
93	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
94	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		

S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
95	8. Jegyzett tőke	250,000	250,000
96	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
97	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
98	10. Tőketartalék	22,864	22,864
99	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)		
100	b) egyéb	22,864	22,864
101	11. Általános tartalék	144,373	166,425
102	12. Eredménytartalék (+,-)	825,874	992,015
103	13. Lekötött tartalék		0
104	14. Értékelési tartalék	0	0
105	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
106	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
107	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	155,827	180,205
108	16. Leányvállalat és közös vezetéssű vállalkozás saját tőke változása (+,-)	-718	-17,126
109	17. Konszolidáció miatti változások (+,-)	0	0
110	- adósságkonszolidálás különbözetéből		
111	- közbeső eredmény különbözetéből		
112	18. Külső tagok ( más tulajdonosok ) részesedése		
113	<b>Források összesen</b>	<b>17,368,608</b>	<b>18,692,503</b>
114	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]	15,466,000	16,534,036
115	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	198,102	241,149
116	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1,398,220	1,594,383

Debrecen, 2011, június hó 27.

Takács László  
elnök ügyvezető igazgató

Ölveti Zsolt  
ügyvezető igazgató