



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

Cg.: 09-02-000644

MÉRLEG

2010.

KSH: 13975410641912209

Cg.: 09-02-000644

HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	622,123	518,049
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	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.		3,620,000
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	0	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	9,076,608	10,445,637
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	9,076,608	10,445,637
26	aa) éven belüli lejáratú	2,028,741	3,694,545
27	Ebből: -kapcsoló vállalkozással szemben	130,000	8,844
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	7,047,867	6,751,092
30	Ebből: -kapcsoló vállalkozással szemben	47,355	161,594
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.		

S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
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	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	260,000	260,000
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	260,000	260,000
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	36,145	19,703
74	a) immateriális javak	36,145	19,703
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	453,924	432,522
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	453,924	432,522
78	aa) ingatlanok	390,523	384,176
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	60,928	46,021
80	ac) beruházások	2,473	2,325
81	ad) beruházásra adott előlegek	0	0

S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	0	0
83	ba) ingatlanok		
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	72,641	122,090
90	a) készletek	9,733	36,997
91	b) egyéb követelések	62,908	85,093
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	193,567	169,940
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	192,111	163,733
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1,456	6,207
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	17,400,790	18,709,799
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]	8,884,797	10,357,459
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]	8,322,426	8,182,400

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
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	14,868,163	16,175,062
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	13,563,485	14,932,541
25	ba) látra szóló	2,840,222	3,327,382
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	21,064	985
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
a.	b.	c.	d.
48	ab) éven túli lejáratú		
49	Ebből: - kapcsolattal szemben		
50	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
51	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52	ba) éven belüli lejáratú		
53	Ebből: - kapcsolattal szemben		
54	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55	bb) éven túli lejáratú	0	0
56	Ebből: - kapcsolattal szemben		
57	- egyéb részeseési 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: - kapcsolattal szemben		
61	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	0	0
63	Ebből: - kapcsolattal szemben		
64	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	202,553	134,910
66	a) éven belüli lejáratú	202,553	134,910
67	Ebből: - kapcsolattal szemben		
68	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	18,564	
70	b) éven túli lejáratú		
71	Ebből: - kapcsolattal szemben		
72	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	197,300	175,509
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	188,948	174,795
77	c) halasztott bevételek	8,352	714
78	6. Céltartalékok	108,575	137,909
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1,075	18,909
81	c) általános kockázati céltartalék	107,500	119,000
82	d) egyéb céltartalék		
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	72,150	47,150
84	a) alárendelt kölcsöntőke	72,150	47,150
85	Ebből: -kapcsolattal szemben		
86	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
88	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
89	Ebből: - kapcsolattal szemben		
90	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	250,000	250,000
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		

S.sz.	M e g n e v e z é s	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
94	10. Tőketartalék	22,864	22,864
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)		
96	b) egyéb	22,864	22,864
97	11. Általános tartalék	144,373	166,425
98	12. Eredménytartalék (+,-)	825,874	992,015
99	13. Lekötött tartalék	0	0
100	14. Értékelési tartalék	0	0
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	168,791	193,680
104	Források összesen	17,400,790	18,709,799
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]	15,484,911	16,530,248
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	198,102	241,149
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1,411,902	1,624,984

Debrecen, 2011, március hó 24.

Takács László
elnök ügyvezető igazgató

Ölveti Zsolt
ügyvezető igazgató