

Gádosros és Vidéke Takarékszövetkezet

KSH: 10043433 6419 122 04

Cg.: 04-02-000216

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	262 156	298 466
02	2.Állampapírok	3 259 866	2 725 146
03	a) forgatási célú	1 609 761	1 815 205
04	b) befektetési célú	1 650 105	909 941
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 414 681	1 941 530
07	a) látra szóló	9 250	0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 405 431	1 941 530
09	ba) éven belüli lejáratú	2 405 431	1 941 530
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	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	4 447 570	4 703 817
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 447 570	4 703 817
26	aa) éven belüli lejáratú	555 096	694 839
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	3 892 474	4 008 978
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	5 966	5 966
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	5 966	5 966
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
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	0
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	8 994	6 865
74	a) immateriális javak	8 994	6 865
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	415 554	442 966
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	415 554	442 966
78	aa) ingatlanok	328 040	354 570
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	87 514	88 396
80	ac) beruházások	0	0
81	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	0	0
83	ba) ingatlanok		
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	23 068	19 756
90	a) készletek	116	128
91	b) egyéb követelések	22 952	19 628
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	182 980	165 175
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	181 570	163 838
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 410	1 337
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	11 020 835	10 309 687
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]	4 864 762	4 769 796
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]	5 973 093	5 374 716

	F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K)		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 165 621	1 002 886
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	1 165 621	1 002 886
04	ba) éven belüli lejáratú	12 185	16
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	1 153 436	1 002 870
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	8 894 162	8 322 396
20	a) takarékbetétek	437 984	368 932
21	aa) látra szóló	36 701	29 415
22	ab) éven belüli lejáratú	401 283	339 517
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	8 456 178	7 953 464
25	ba) látra szóló	1 527 475	1 493 602
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	6 922 407	6 449 642
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	6 296	10 220
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	87 334	64 958
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	87 334	64 958
59	ca) éven belüli lejáratú	87 334	64 958
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	68 469	52 536
66	a) éven belüli lejáratú	68 469	52 536
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	98 293	67 725
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	496	0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	97 797	67 725
77	c) halasztott bevételek		
78	6. Céltartalékok	50 378	72 708
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 371	24 701
81	c) általános kockázati céltartalék	48 007	48 007
82	d) egyéb céltartalék		
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
84	a) alárendelt kölcsöntőke	0	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	0
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	57 900	61 100
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	17 282	17 282
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszó)		
96	b) egyéb	17 282	17 282
97	11. Általános tartalék	72 967	80 643
98	12. Eredménytartalék (+,-)	413 454	481 947
99	13. Lekötött tartalék	28 494	26 483
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 (+,-)	66 481	59 023
104	Források összesen	11 020 835	10 309 687
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]	9 055 854	8 429 686
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 159 732	1 013 090
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	656 578	726 478

Gádosros, 2010. február 18.

Zsibrita Lászlóné sk. Nádai Árpádné sk.
a vállalkozás vezetője