

KSH: 10043433 6419 122 04

Cg.: 04-02-000216

Gádosoros 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	298 466	444 586
02	2.Állampapírok	2 725 146	3 974 540
03	a) forgatási célú	1 815 205	2 719 081
04	b) befektetési célú	909 941	1 255 459
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 941 530	1 465 837
07	a) látra szóló	0	0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 941 530	1 465 837
09	ba) éven belüli lejáratú	1 941 530	1 465 837
10	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámoló házzal 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	- elszámoló házzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból		
20	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
22	- elszámoló házzal szemben		
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 703 817	4 569 169
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 703 817	4 569 169
26	aa) éven belüli lejáratú	694 839	587 170
27	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	4 008 978	3 981 999
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, ügyf.sz.köv.		
38	bd) elszámoló házi 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:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú		
51	Ebből:- kapcsoló 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:- kapcsoló 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 kapcsoló 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	6 865	6 098
74	a) immateriális javak	6 865	6 098
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	442 966	463 382
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	442 966	463 382
78	aa) ingatlanok	354 570	350 670
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	88 396	98 600
80	ac) beruházások	0	14 112
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	0	0
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	19 756	17 026
90	a) készletek	128	186

91	b) egyéb követelések	19 628	16 840
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	165 175	171 544
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	163 838	169 749
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 337	1 795
99	c) halasztott ráfordítások		
100	<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 309 687</b>	<b>11 118 148</b>
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]	4 769 796	5 233 700
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]	5 374 716	5 712 904

	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 002 886	1 077 326
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	1 002 886	1 077 326
04	ba) éven belüli lejáratú	16	0
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	1 002 870	1 077 326
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	8 322 396	9 041 448
20	a) takarékbetétek	368 932	381 404
21	aa) látra szóló	29 415	24 017
22	ab) éven belüli lejáratú	339 517	357 387
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	7 953 464	8 660 044
25	ba) látra szóló	1 493 602	1 786 624
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	6 449 642	6 868 712
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	10 220	4 708
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	64 958	41 154
44	a) kibocsátott kötvények	0	0
45	aa) éven belüli lejáratú		

46	Ebből: - kapcsolattal szemben		
47	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
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	64 958	41 154
59	ca) éven belüli lejáratú	64 958	41 154
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	52 536	65 269
66	a) éven belüli lejáratú	52 536	65 269
67	Ebből: - kapcsolattal szemben		
68	- egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
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	67 725	55 541
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	67 725	51 238
77	c) halasztott bevételek		4 303
78	6. Céltartalékok	72 708	64 745
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	24 701	16 738
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: -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	61 100	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 (ázsíó)		
96	b) egyéb	17 282	17 282
97	11. Általános tartalék	80 643	86 209
98	12. Eredménytartalék (+,-)	481 947	539 176
99	13. Lekötött tartalék	26 483	28 278
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 (+,-)	59 023	40 620
104	<b>Források összesen</b>	<b>10 309 687</b>	<b>11 118 148</b>
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]	8 429 686	9 143 163
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 013 090	1 082 034
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	726 478	772 665

Gádos, 2011. február 17.

Zsibrita Lászlóné      Nádai Árpádné  
 ügyvezető-igazgató      ügyvezető