

KSH: 10043433 6419 122 04

Cg.: 04-02-000216

Gádosos és Vidéke Takarékszövetkezet

**MÉRLEG**

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	2011.év	2012.év
a.	b.	c.	d.
	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>		
01	<b>1.Pénzeszközök</b>	<b>498 502</b>	<b>575 072</b>
02	<b>2.Állampapírok</b>	<b>2 755 435</b>	<b>2 568 216</b>
03	a) forgatási célú	1 745 821	1 765 434
04	b) befektetési célú	1 009 614	802 782
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	<b>3.Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>2 538 073</b>	<b>2 443 930</b>
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 538 073	2 443 930
09	ba) éven belüli lejáratú	2 538 073	2 443 930
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	<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>4 543 488</b>	<b>4 506 725</b>
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 543 488	4 506 725
26	aa) éven belüli lejáratú	1 590 534	1 732 520
27	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	2 952 954	2 774 205
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
31	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
33	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal 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	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>5 966</b>	<b>5 966</b>
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	5 966	5 966
64	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés	5 318	5 318
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
68	<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	<b>9. Immateriális javak</b>	<b>17 227</b>	<b>13 054</b>
74	a) immateriális javak	17 227	13 054
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>420 699</b>	<b>411 537</b>
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	420 699	411 537

78	aa) ingatlanok	343 262	338 057
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	74 525	52 826
80	ac) beruházások	250	0
81	ad) beruházásra adott előlegek	2 662	20 654
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	<b>11. Saját részvények</b>		
89	<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>32 691</b>	<b>39 871</b>
90	a) készletek	241	102
91	b) egyéb követelések	32 450	39 769
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	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>180 370</b>	<b>147 335</b>
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	172 024	136 028
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 346	11 307
99	c) halasztott ráfordítások		
100	<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 992 451</b>	<b>10 711 706</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]	6 405 621	6 556 827
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]	4 406 460	4 007 544

	<b>F O R R Á S O K (P A S S Í V Á K )</b>		
<b>01</b>	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1 061 565</b>	<b>851 424</b>
<b>02</b>	a) látra szóló	51	0
<b>03</b>	b) meghatározott időre lekötött	1 061 514	851 424
<b>04</b>	ba) éven belüli lejáratú	1 005 726	851 424
<b>05</b>	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
<b>06</b>	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
<b>07</b>	- MNB-vel szemben		
<b>08</b>	- elszámolóházzal szemben		
<b>09</b>	bb) éven túli lejáratú	55 788	0
<b>10</b>	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
<b>11</b>	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
<b>12</b>	- MNB-vel szemben		
<b>13</b>	- elszámolóházzal szemben		
<b>14</b>	c) befektetési szolgáltatásból		
<b>15</b>	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
<b>16</b>	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>17</b>	- elszámolóházzal szemben		
<b>18</b>	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
<b>19</b>	<b>2.Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>8 875 154</b>	<b>8 752 915</b>
<b>20</b>	a) takarékbetétek	353 046	340 275
<b>21</b>	aa) látra szóló	24 378	24 590
<b>22</b>	ab) éven belüli lejáratú	328 668	315 685
<b>23</b>	ac) éven túli lejáratú	0	0
<b>24</b>	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	8 522 108	8 412 640
<b>25</b>	ba) látra szóló	1 858 596	1 908 916
<b>26</b>	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
<b>27</b>	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
<b>28</b>	bb) éven belüli lejáratú	6 596 567	6 318 785
<b>29</b>	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
<b>30</b>	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
<b>31</b>	bc) éven túli lejáratú	66 945	184 939
<b>32</b>	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
<b>33</b>	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
<b>34</b>	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
<b>35</b>	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
<b>36</b>	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
<b>37</b>	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
<b>38</b>	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
<b>39</b>	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	<b>3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>37 805</b>	<b>36 122</b>
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	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	37 805	36 122
59	ca) éven belüli lejáratú	37 805	36 122
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	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>44 402</b>	<b>70 226</b>
66	a) éven belüli lejáratú	44 402	70 226
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	<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>105 152</b>	<b>107 947</b>
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	99 670	106 781
77	c) halasztott bevételek	5 482	1 166
78	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>67 228</b>	<b>62 263</b>
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	19 221	14 256
81	c) általános kockázati céltartalék	48 007	48 007

82	d) egyéb céltartalék		
83	<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>62 100</b>	<b>61 000</b>
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>		
94	<b>10. Tőketartalék</b>	<b>17 282</b>	<b>17 282</b>
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)		
96	b) egyéb	17 282	17 282
97	<b>11. Általános tartalék</b>	<b>89 448</b>	<b>92 875</b>
98	<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	<b>592 847</b>	<b>619 230</b>
99	<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>15 226</b>	<b>13 085</b>
100	<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	<b>24 242</b>	<b>27 337</b>
104	<b>Források összesen</b>	<b>10 992 452</b>	<b>10 711 706</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]	9 896 193	9 525 748
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	122 733	184 939
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	801 145	830 809

Gádosros, 2013. február 26.

Zsibrita Lászlóné sk.  
ügyvezető-igazgató

Nádai Árpádné sk.  
ügyvezető