

<b>MÉRLEG</b>			
<i>adatok: ezer Ft-ban</i>			
S.sz.	Megnevezés	2013.év	2014.év
a.	b.	c.	d.
	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>		
01	1.Pénzeszközök	556 709	503 550
02	2.Állampapírok	3 419 133	2 167 063
03	a) forgatási célú	2 448 263	729 797
04	b) befektetési célú	970 870	1 437 266
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 990 000	4 298 726
07	a) látra szóló	0	0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 990 000	4 099 756
09	ba) éven belüli lejáratú	2 130 000	3 147 756
10	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	860 000	952 000
15	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	0	198 970
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	4 488 825	4 210 981
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 488 825	4 210 981
26	aa) éven belüli lejáratú	1 453 546	1 414 840
27	Ebből: -kapcsoló vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	3 035 279	2 796 141
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) tőzsdéi 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, központi szerződő féllel 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	12 649	22 659
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	12 649	22 659
64	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés	12 001	12 011
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		
70	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	7 785	4 435
74	a) immateriális javak	7 785	4 435
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	400 625	377 272
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	400 625	377 272
78	aa) ingatlanok	349 173	341 351
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	51 452	35 921
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	0	0
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	32 695	37 260
90	a) készletek	259	186
91	b) egyéb követelések	32 436	37 074
92	Ebből:- kapcsoló 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	130 496	70 025
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	121 413	63 392
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 083	6 633
99	c) halasztott ráfordítások		
100	<b>Eszközök összesen</b>	<b>12 038 917</b>	<b>11 691 971</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]	6 621 213	6 032 173

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]	5 287 208	5 589 773
-----	--	-----------	-----------

<b>F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K )</b>			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 470 918	1 368 141
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	1 470 918	1 368 141
04	ba) éven belüli lejáratú	263 933	527 715
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	1 206 985	840 426
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	9 559 929	9 419 233
20	a) takarékbetétek	315 342	298 924
21	aa) látra szóló	23 274	39 877
22	ab) éven belüli lejáratú	292 068	259 047
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	9 244 587	9 120 309
25	ba) látra szóló	2 687 116	2 966 247
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	6 261 700	5 913 483
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	295 771	240 579
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, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	35 364	33 056
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	35 364	33 056
59	ca) éven belüli lejáratú	35 364	33 056
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	0	0
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	53 931	36 110
66	a) éven belüli lejáratú	53 931	36 110
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
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	49 248	43 936
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	42 561	37 249
77	c) halasztott bevételek	6 687	6 687
78	6. Céltartalékok	189 964	247 510
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	189 964	226 092
81	c) általános kockázati céltartalék	0	0
82	d) egyéb céltartalék		21 418
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	60 260	52 680
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	7 894	896
98	12. Eredménytartalék (+,-)	590 294	469 294
99	13. Lekötött tartalék	3 833	3 833
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 (+,-)	0	0
104	<b>Források összesen</b>	<b>12 038 917</b>	<b>11 691 971</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]	9 617 386	9 775 535

106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 502 756	1 081 005
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	679 563	543 985

<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
201.	<b>Függő kötelezettségek</b>	403 009	382 062
202.	<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	188 353	197 338
203.	<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	347 889	833 585

Gádos, 2015. május hó 05. nap

Zsibrita Lászlóné sk. Nádai Árpádné sk.  
a vállalkozás vezetője