

KSH:10043433 6419 122 04

Cégjegyzék szám.: 04-02-000216

Gádosoros és Vidéke Takarékszövetkezet

MÉRLEG			
<i>(adatok: ezer Ft-ban)</i>			
S.sz.	Megnevezés	2014.év	2015. év
a.	b.	d.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	503 550	473 635
02	2.Állampapírok	2 167 063	1 985 891
03	a) forgatási célú	729 797	101 336
04	b) befektetési célú	1 437 266	1 884 555
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 298 726	3 022 772
07	a) látra szóló	0	0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 099 756	3 022 772
09	ba) éven belüli lejáratú	3 147 756	2 082 750
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		2 082 750
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
11			
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	952 000	940 022
15	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		940 022
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
16			
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	198 970	0
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
21			
22	- elszámolóházzal szemben		
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 210 981	4 242 904
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 210 981	4 242 904
26	aa) éven belüli lejáratú	1 414 840	1 265 925
27	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
28			
29	ab) éven túli lejáratú	2 796 141	2 976 979
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, 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	198 970
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	198 970
46	ba) forgatási célú		99 700
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú		99 270
51	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		99 270
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	22 659	10 448
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	22 659	10 448
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	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 kapcsolt vállalkozásban	0	12 211
69	a) részvények, részesedések befektetési célra		12 211
70	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		12 011
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	4 435	891
74	a) immateriális javak	4 435	891
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	377 272	362 779
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	377 272	362 779
78	aa) ingatlanok	341 351	333 650
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	35 921	29 129
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	37 260	117 949
90	a) készletek	186	1 009
91	b) egyéb követelések	37 074	116 940
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	70 025	37 750
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	63 392	34 685
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 633	3 065
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	11 691 971	10 466 200
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]	6 032 173	4 141 295
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]	5 589 773	6 287 155

	F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K)		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 368 141	919 722
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	1 368 141	919 722
04	ba) éven belüli lejáratú	527 715	289 380
05	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		289 380
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
07	- MNB-vel szemben		
08	- elszámolóházzal szemben		
09	bb) éven túli lejáratú	840 426	630 342
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		593 741
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	9 419 233	8 888 879
20	a) takarékbetétek	298 924	278 426
21	aa) látra szóló	39 877	53 816
22	ab) éven belüli lejáratú	259 047	224 610
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	9 120 309	8 610 453
25	ba) látra szóló	2 966 247	3 605 784
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	5 913 483	4 772 959
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	240 579	231 710
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) tőzsdéi 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	33 056	32 049
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	33 056	32 049
59	ca) éven belüli lejáratú	33 056	32 049
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	36 110	48 186
66	a) éven belüli lejáratú	36 110	48 186
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	43 936	78 602
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	37 249	11 715
77	c) halasztott bevételek	6 687	66 887
78	6. Céltartalékok	247 510	1
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	226 092	1
81	c) általános kockázati céltartalék	0	0
82	d) egyéb céltartalék	21 418	0
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	52 680	48 260
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	896	0
98	12. Eredménytartalék (+,-)	469 294	429 386

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	Források összesen	11 691 971	10 466 200
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]	9 775 535	9 026 784
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 081 005	862 052
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	543 985	498 761

Gádos, 2016. február hó 25.

Zsibrita Lászlóné
elnök-ügyvezető

Nádai Árpádné
ügyvezető

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	382 062	696 491
202.	Jövőbeni kötelezettségek	197 338	0
203.	Mérlegen kívüli követelések	833 585	575 893

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	366 811	681 252
	01. Opció ügyletek		
	02. Garanciavállalás	14 429	4 429
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		
	05. Visszavonhatatlan hitellevek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	352 382	676 823
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hitelígérvények		
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesség vállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkönyvek alapján alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető		
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.]		
202.	Jövőbeni kötelezettségek	197 338	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	197 338	0
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	Mérlegen kívüli követelések	833 585	575 893