

AMENNYIBEN NEM JELEZZÜK, ÚGY A MEGADOTT ADATOT EZER FORINTBAN KELL ÉRTELMEZNI!!

MÉRLEG

KSH: 10046436-6419-122-19

Cg.:19-02-000339

Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet

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	128 132	156 905
02	2.Állampapírok	2 047 452	2 027 935
03	a) forgatási célú	2 037 822	2 018 305
04	b) befektetési célú	9 630	9 630
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	788 700	542 000
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	788 700	542 000
09	ba) éven belüli lejáratú	788 700	542 000
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
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	2 780 927	3 839 865
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	2 780 927	3 839 865
26	aa) éven belüli lejáratú	1 728 330	2 102 161
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	1 052 597	1 737 704
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	15 374	16 374
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	15 374	16 374
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	14 674	14 674
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
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	3 383	1 226
74	a) immateriális javak	3 383	1 226
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	247 500	307 054
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	168 042	205 492
78	aa) ingatlanok	78 526	83 190
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	60 887	63 734
80	ac) beruházások	28 629	58 568
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
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	79 458	101 562
88	11. Saját részvények		

89	12. Egyéb eszközök	17 640	28 480
90	a) készletek	9 072	15 882
91	b) egyéb követelések	8 568	12 598
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	88 596	100 645
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	78 464	90 816
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10 132	9 829
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	6 117 704	7 020 484
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]	4 700 624	4 847 987
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]	1 328 484	2 071 988

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 983	15 905
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	4 983	15 905
04	ba) éven belüli lejáratú		
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	4 983	15 905
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	4 616 724	4 932 065
20	a) takarékbetétek	653 009	583 568
21	aa) látra szóló	28 280	22 729
22	ab) éven belüli lejáratú	528 007	477 283
23	ac) éven túli lejáratú	96 722	83 556
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 963 715	4 348 497
25	ba) látra szóló	1 901 205	1 689 037
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	2 056 390	2 659 460
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		

31	bc) éven túli lejáratú	6 120	0
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 szolg. Tev.ú eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
40	cd) elszámolóházi tevékeny 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	931 804	1 435 705
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	931 804	1 435 705
59	ca) éven belüli lejáratú	928 509	1 435 476
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	3 295	229
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	48 683	34 065
66	a) éven belüli lejáratú	48 683	34 065
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69	- szöv. form. működő hitelint. tagok más vagyoni hozzáj.	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	57 089	51 657
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	57 089	51 657
77	c) halasztott bevételek		

78	6. Céltartalékok	3 430	2 126
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	3 430	2 126
81	c) általános kockázati céltartalék		
82	d) egyéb céltartalék		
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	31 409	57 659
84	a) alárendelt kölcsöntőke	31 409	16 409
85	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		41 250
88	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		0
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	46 600	65 540
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	15 762	15 762
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
96	b) egyéb	15 762	15 762
97	11. Általános tartalék	37 899	40 567
98	12. Eredménytartalék (+,-)	195 342	233 863
99	13. Lekötött tartalék	10 000	10 000
100	14. Értékelési tartalék	79 458	101 562
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	79 458	101 562
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	38 521	24 008
104	Források összesen	6 117 704	7 020 484
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]	5 491 074	6 318 050
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	142 529	157 349
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	423 582	491 302

Szentgál és Vidéke
Takarékszövetkezet

Törpel György
.....
a vállalkozás vezetője

Kelt, Szentgál, 2009. április hó 25. nap

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	381845	332817
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegen kívüli követelések	0	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	381845	332817
	01. Opciók ügyletek		
	02. Garanciavállalás	36150	25150
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		
	05. Visszavonhatatlan hitellevek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	345695	307667
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények		
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezességvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontlesz. váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkormányokon 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 ígéretek		
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígéretek után vállalt garancia		
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)]		
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
	03. Egyéb eszk.vonatk. biztos (jövőbeni) kötel. [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	Mérlegen kívüli követelések		

Szentgál és Vidéke
Takarékszövetkezet

Péter György Zoltán
.....
a vállalkozás vezetője

Kelt, Szentgál, 2009. április hó 25. nap