

KSH: 10043457 6419 122 04

Cg.: 04-02-000350

Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet

<b>MÉRLEG</b>			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2014.év	2015.év
a.	b.	c.	d.
	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>		
01	1.Pénzeszközök	212 532	204 268
02	2.Állampapírok	1 037 970	850 735
03	a) forgatási célú	490 068	0
04	b) befektetési célú	547 902	850 735
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 239 000	3 553 676
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 239 000	3 553 676
09	ba) éven belüli lejáratú	2 613 000	2 895 000
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		2 895 000
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	626 000	658 676
15	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		658 676
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	2 426 847	2 450 382
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	2 426 847	2 450 382
26	aa) éven belüli lejáratú	1 284 523	975 098
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	1 142 324	1 475 284
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	588 002	588 280
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	588 002	588 280
46	ba) forgatási célú	99 722	289 770
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú	488 280	298 510
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	4 390	4 390
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	4 390	4 390
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 kapcsolt vállalkozásban	10 322	10 322
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	10 322	10 322
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	9 922	9 922
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	1 348	2 239
74	a) immateriális javak	1 348	2 239
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	144 010	138 098
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	96 014	90 102
78	aa) ingatlanok	66 163	65 431
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	29 851	24 671
80	ac) beruházások		0
81	ad) beruházásra adott előlegek		0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	407	407
83	ba) ingatlanok		
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	407	407
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	47 589	47 589
88	11. Saját részvények		

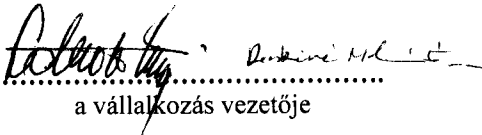
89	12. Egyéb eszközök	42 408	87 204
90	a) készletek	1 220	380
91	b) egyéb követelések	41 188	86 824
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	48 030	34 653
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	47 446	33 700
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	584	953
99	c) halasztott ráfordítások		
100	<b>Eszközök összesen</b>	<b>7 754 859</b>	<b>7 924 247</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]	4 742 253	4 451 340
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]	2 964 576	3 438 254

<b>F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K )</b>			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	463 468	875 258
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	463 468	875 258
04	ba) éven belüli lejáratú	100 384	168 759
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	100 384	168 759
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
07	- MNB-vel szemben		
08	- elszámolóházzal szemben		
09	bb) éven túli lejáratú	363 084	706 499
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	363 084	706 499
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	6 428 344	6 161 627
20	a) takarékbetétek	2 259 518	1 731 570
21	aa) látra szóló	103 473	125 111
22	ab) éven belüli lejáratú	2 156 045	1 606 459
23	ac) éven túli lejáratú		0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	4 168 826	4 430 057
25	ba) látra szóló	2 469 702	3 454 624
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	1 699 124	975 433
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		

30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú		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 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	73 660	69 420
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	73 660	69 420
59	ca) éven belüli lejáratú		0
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	73 660	69 420
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	53 336	49 451
66	a) éven belüli lejáratú	53 336	49 451
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		24
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	5. Passzív időbeli elhatárolások	107 391	155 558
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	107 391	91 571
77	c) halasztott bevételek		63 987

78	6. Céltartalékok	6 036	12 595
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	5 222	12 595
81	c) általános kockázati céltartalék		
82	d) egyéb céltartalék	814	
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	5 693	5 693
84	a) alárendelt kölcsöntőke	5 693	5 693
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
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	46 180	16 950
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	9 775	9 775
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)		
96	b) egyéb	9 775	9 775
97	11. Általános tartalék	72 616	73 389
98	12. Eredménytartalék (+,-)	425 720	439 039
99	13. Lekötött tartalék	1 732	1 732
100	14. Értékelési tartalék	47 589	47 589
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	47 589	47 589
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	13 319	6 171
104	<b>Források összesen</b>	<b>7 754 859</b>	<b>7 924 247</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]	6 582 064	6 379 837
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	442 437	781 612
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	616 931	594 645

Kelt, Kevermes, 2016. február hó 23.nap

  
.....  
a vállalkozás vezetője

<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
201.	<b>Függő kötelezettségek</b>	132242	222354
202.	<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	0	0
203.	<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	50 434	46 465

<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
201.	<b>Függő kötelezettségek</b>	132242	222354
	01. Opciók ügyletek		
	02. Garanciavállalás	28615	12093
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	103627	210261
	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 váltókezesességvállalás		
	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 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.	<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	0	0
	01. Határidős adásvételi ügyletek		
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	50 434	46 465