

KSH: 10045796-6419-122-16

Cg.: 16-02-001524

Jász-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	2 929 546	3 072 908
02	2.Állampapírok	3 679 137	3 438 139
03	a) forgatási célú	3 432 597	3 438 139
04	b) befektetési célú	246 540	0
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	0
09	ba) éven belüli lejáratú		0
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	2 772 250	3 096 149
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	2 772 250	3 096 149
26	aa) éven belüli lejáratú	925 512	1 197 528
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	1 846 738	1 898 621
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	5 250	5 250
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	5 250	5 250

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	5 250	5 250
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	41 299	41 299
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	41 299	41 299
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	36 149	36 149
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	20 778	14 331
74	a) immateriális javak	20 778	14 331
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	304 926	295 824
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	240 935	228 365
78	aa) ingatlanok	186 123	182 801
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	54 812	45 347
80	ac) beruházások		217
81	ad) beruházásra adott előlegek		0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	194	194
83	ba) ingatlanok		
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	194	194
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	63 797	67 265
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	42 452	37 513
90	a) készletek	1 404	1 861
91	b) egyéb követelések	41 048	35 652
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	173 776	164 074
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	171 909	162 035
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 867	2 039
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	9 969 414	10 165 487

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]	7 330 107	7 746 088
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]	2 465 531	2 255 325

F O R R Á S O K (P A S S Í V Á K)			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	0	0
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		0
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	7 030 619	7 239 304
20	a) takarékbetétek	665 704	512 708
21	aa) látra szóló	42 013	30 431
22	ab) éven belüli lejáratú	575 180	446 785
23	ac) éven túli lejáratú	48 511	35 492
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	6 364 915	6 726 596
25	ba) látra szóló	1 525 267	1 263 508
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	4 761 612	5 405 375
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	78 036	57 713
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 szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	1 892 507	1 882 523
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	1 892 507	1 882 523
59	ca) éven belüli lejáratú	1 667 023	1 828 996
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	225 484	53 527
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	69 377	47 183
66	a) éven belüli lejáratú	69 377	47 183
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	5. Passzív időbeli elhatárolások	164 717	140 060
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	164 717	140 060
77	c) halasztott bevételek		
78	6. Céltartalékok	21 581	27 044
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	7 275	15 526
81	c) általános kockázati céltartalék		
82	d) egyéb céltartalék	14 306	11 518
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	42 360	22 360
84	a) alárendelt kölcsöntőke	42 360	22 360
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	120 000	120 000
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	10 313	10 313
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszám)		
96	b) egyéb	10 313	10 313
97	11. Általános tartalék	74 569	80 269
98	12. Eredménytartalék (+,-)	376 905	428 041
99	13. Lekötött tartalék	44 709	51 509
100	14. Értékelési tartalék	63 797	67 265
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	63 797	67 265
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	57 960	49 616
104	Források összesen	9 969 414	10 165 487
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]	8 640 472	9 022 278

106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	394 391	169 092
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	748 253	807 013
Kelt, Jászberény, 2010.április hó 27.nap		Lesták Jánosné a vállalkozás vezetője	
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	202 835	298 468
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegen kívüli követelések	0	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	202 835	298 468
	01. Opciók ügyletek		
	02. Garanciavállalás	2 400	3 400
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	142 395	226 122
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények	58 040	68 946
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó igények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezeségvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámítottaltott váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzközmányokon 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 eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g		
203.	Mérlegen kívüli követelések		