KSH:10044032-6419-122-13

Cg.:13-02-051129

BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet

MÉRLEG

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	M e g n e v e z és	2012.év	2013.év
a.	b.	c.	d.
	E S Z K Ö Z Ö K (A K T Í V Á K)		
01	1.Pénzeszközök	669 933	670 324
02	2.Állampapírok	9 440 453	17 914 272
03	a) forgatási célú	9 426 258	17 898 574
04	b) befektetési célú	14 195	15 698
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 371 424	1 518 888
07	a) látra szóló	0	
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 371 424	1 518 888
09	ba) éven belüli lejáratú	1 371 424	1 518 888
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	
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	9 983 233	12 321 419
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	9 983 233	12 321 419
26	aa) éven belüli lejáratú	4 524 487	5 057 628
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	5 458 746	7 263 791
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	
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	
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	
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	171 213	214 250
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	171 213	214 250
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	30 613	
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	4 995	10 524
74	a) immateriális javak	4 995	10 524
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	841 783	79 868
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	616 662	79 868
78	aa) ingatlanok	570 219	27 714
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	46 443	52 154
80	ac) beruházások	0	
81	ad) beruházásra adott előlegek	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	225 121	0
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	580 152	1 076 748
90	a) készletek	382 343	564 164
91	b) egyéb követelések	197 809	512 584
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	352 029	286 456
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	351 720	286 150
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	309	306
99	c) halasztott ráfordítások		
100	**Eszközök összesen**	**23 415 215**	**34 092 749**
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]	16 572 254	26 222 162
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]	6 490 932	7 584 131

	F O R R Á S O K (PASSZÍVÁK)		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 491 103	7 624 162
02	a) látra szóló		10 291
03	b) meghatározott időre lekötött	3 491 103	7 613 871
04	ba) éven belüli lejáratú	3 491 103	7 613 871
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 szemb.		
17	- elszámolóházzal szemben		
18	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19	2.Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	17 927 603	23 786 187
20	a) takarékbetétek	17 927 603	23 786 187
21	aa) látra szóló	4 372 602	6 440 730
22	ab) éven belüli lejáratú	13 508 295	17 334 245
23	ac) éven túli lejáratú	46 706	11 212
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0
25	ba) látra szóló	0	
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	0	
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	505	47 697
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	505	47 697
59	ca) éven belüli lejáratú	505	47 697
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalakozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	0	
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalakozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	101 587	202 567
66	a) éven belüli lejáratú	101 587	202 567
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	141 455	106 065
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	126 666	86 611
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 789	19 454
77	c) halasztott bevételek		
78	6. Céltartalékok	107 409	34 467
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	23 355	19 565
81	c) általános kockázati céltartalék		
82	d) egyéb céltartalék	84 054	14 902
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	35 860	666 280
84	a) alárendelt kölcsöntőke	35 860	680 860
85	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		-14 580
88	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91	8. Jegyzett tőke	610 212	860 362
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	0	2 008
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)		
96	b) egyéb	0	2 008
97	11. Általános tartalék	149 883	155 764
98	12. Eredménytartalék (+,-)	648 624	598 105
99	13. Lekötött tartalék	6 734	

100	14. Értékelési tartalék	225 121	0
101	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	225 121	0
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	-30 881	9 085
104	**Források összesen**	**23 415 215**	**34 092 749**
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]	21 722 956	31 789 933
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	82 566	677 492
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1 609 693	1 625 324

Bicske, 2014. április 30.

.....

a vállalkozás vezetője

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	**Függő kötelezettségek**	558 994	988 935
202.	**Jövőbeni kötelezettségek**	0	0
203.	**Mérlegen kívüli követelések**	0	0

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	**Függő kötelezettségek**	558 994	988 935
	01. Opciós ügyletek		
	02. Garanciavállalás	258 180	411 792
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellevél		
	05.Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkredetivek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	300 814	577 143
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak		
	08. Nem valódi penziós ügyletek		
	09. Hiteligérvények		
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó igérvények		
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezességvállalás		
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámítoltatott váltó		
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény		
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzokmányokon 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**		