

KSH: 10046113-6419-122-17

17-02-000588

Hungária Takarékszövetkezet

MÉRLEG

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	M e g n e v e z é s	2013.év	2014.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	1 355 915	730 125
02	2.Állampapírok	11 106 020	10 191 586
03	a) forgatási célú	11 106 020	10 130 791
04	b) befektetési célú	0	60 795
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	5 818 000	8 010 206
07	a) látra szóló	0	225 143
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	5 818 000	7 785 063
09	ba) éven belüli lejáratú	5 818 000	5 380 000
10	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		5 380 000
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5 818 000	
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	bb) éven túli lejáratú	0	2 405 063
15	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		2 405 063
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22	- elszámolóházzal szemben		
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	9 832 204	9 727 899
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	9 832 204	9 727 899
26	aa) éven belüli lejáratú	4 189 285	3 375 921
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	5 642 919	6 351 978
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	1 540 701	1 792 655
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	1 540 701	1 792 655

46	ba) forgatási célú	500 701	1 080 702
47	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50	bb) befektetési célú	1 040 000	711 953
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	500 000	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	500 000	0
59	ba) forgatási célú	500 000	0
60	bb) befektetési célú		
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	155 980	4 250
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	155 980	4 250
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	151 730	
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	151 730
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	0	151 730
70	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		151 730
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak	23 216	18 570
74	a) immateriális javak	23 216	18 570
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	667 055	635 384
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	650 154	618 854
78	aa) ingatlanok	570 155	558 080
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	78 806	60 265
80	ac) beruházások	1 193	509
81	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi	16 901	16 530
83	ba) ingatlanok	16 901	16 530
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	39 654	78 898
90	a) készletek	510	625
91	b) egyéb követelések	39 144	78 273
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	225 055	160 449
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	215 418	154 069
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 637	6 380
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen	31 263 800	31 501 752

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]	23 509 575	21 001 580
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]	7 529 170	10 339 723

F O R R Á S O K (P A S S Z Í V Á K)			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 904 613	3 905 833
02	a) látra szóló	0	0
03	b) meghatározott időre lekötött	2 904 613	3 905 833
04	ba) éven belüli lejáratú	628 353	1 198 614
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		600 160
06	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
07	- MNB-vel szemben		
08	- elszámolóházzal szemben		
09	bb) éven túli lejáratú	2 276 260	2 707 219
10	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		2 349 400
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben		
14	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
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	24 306 722	23 536 608
20	a) takarékbetétek	152 884	172 382
21	aa) látra szóló	33 658	47 443
22	ab) éven belüli lejáratú	119 226	124 939
23	ac) éven túli lejáratú	0	0
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	24 153 838	23 364 226
25	ba) látra szóló	8 178 122	9 404 716
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	15 698 942	13 772 597
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	276 774	186 913
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) tőzsdai 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	20 685	18 726
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	20 685	18 726
59	ca) éven belüli lejáratú	20 685	18 726
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	306 063	153 310
66	a) éven belüli lejáratú	306 063	153 310
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	118 259	132 617
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	93 925	113 322
77	c) halasztott bevételek	24 334	19 295
78	6. Céltartalékok	172 443	461 532
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	172 443	61 532
81	c) általános kockázati céltartalék	0	0
82	d) egyéb céltartalék	0	400 000
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	219 276	219 276
84	a) alárendelt kölcsöntőke	219 276	219 276
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	1 011 163	1 001 183
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	21 208	21 208
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)		
96	b) egyéb	21 208	21 208
97	11. Általános tartalék	320 724	178 958
98	12. Eredménytartalék (+,-)	1 615 273	1 872 501
99	13. Lekötött tartalék	0	0
100	14. Értékelési tartalék	0	0
101	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	247 371	0
104	Források összesen	31 263 800	31 501 752

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.c a)+4.a)+4/A]	24 985 049	24 720 345
106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	2 772 310	3 113 408
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	3 215 739	3 073 850
Kelt, Bonyhád, 2015. márc. 26.		
		a vállalkozás vezetője	
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	2 176 406	1968837
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegen kívüli követelések	0	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
201.	Függő kötelezettségek	2 176 406	1968837
	01. Opciók ügyletek		
	02. Garanciavállalás	149 287	207978
	03. Kezességvállalás		
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellelél		
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg	2 027 119	1 760 859
	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 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 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 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	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	0	0