

KSH: 10117073-6419-122-14

Cg.: 14-02-000326

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet

**MÉRLEG**

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	M e g n e v e z é s	2007.év	2008.év
a.	b.	c.	d.
	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>		
01	1.Pénzeszközök	520 746	237 766
02	2.Állampapírok	2 197 435	2 002 242
03	a) forgatási célú	665 645	785 162
04	b) befektetési célú	1 531 790	1 217 080
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 427 158	2 178 452
07	a) látra szóló		0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 427 158	2 178 452
09	ba) éven belüli lejáratú	1 427 158	2 178 452
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	3 575 013	3 973 687
25	a) pénzügyi szolgáltatásból	3 575 013	3 973 687
26	aa) éven belüli lejáratú	983 963	1 088 184
27	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	2 591 050	2 885 503
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	20 030	149 854
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	20 030	149 854

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	20 030	149 854
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	30 000	30 000
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	30 000	30 000
59	ba) forgatási célú		
60	bb) befektetési célú	30 000	30 000
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	29 826	32 981
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	29 826	32 981
64	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	27 826	30 981
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	11 241	7 283
74	a) immateriális javak	11 241	7 283
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök	337 539	349 861
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	179 256	183 973
78	aa) ingatlanok	149 468	149 798
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	28 435	34 175
80	ac) beruházások	1 353	0
81	ad) beruházásra adott előlegek		0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	635	534
83	ba) ingatlanok		
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	635	534
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek		
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	157 648	165 354
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök	28 265	36 836
90	a) készletek	1 791	3 206
91	b) egyéb követelések	26 474	33 630
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	91 584	117 433
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	90 950	116 228
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	634	1 205
99	c) halasztott ráfordítások		
100	<b>Eszközök összesen</b>	<b>8 268 837</b>	<b>9 116 395</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]	3 625 777	4 326 400
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]	4 551 476	4 672 562

	<b>F O R R Á S O K (P A S S Í V Á K )</b>		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	108 738	528 285
02	a) látra szóló		
03	b) meghatározott időre lekötött	108 738	528 285
04	ba) éven belüli lejáratú	2 654	5 096
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	106 084	523 189
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	6 335 474	6 799 415
20	a) takarékbetétek	361 743	322 800
21	aa) látra szóló	45 826	37 091
22	ab) éven belüli lejáratú	205 531	195 842
23	ac) éven túli lejáratú	110 386	89 867
24	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	5 973 731	6 476 615
25	ba) látra szóló	1 246 033	1 104 899
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28	bb) éven belüli lejáratú	4 689 668	5 334 603
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	bc) éven túli lejáratú	38 030	37 113
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 szembeni kötelezettség		
41	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	1 071 391	1 005 184
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	1 071 391	1 005 184
59	ca) éven belüli lejáratú	1 071 051	1 004 869
60	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62	cb) éven túli lejáratú	340	315
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65	4. Egyéb kötelezettségek	34 125	53 288
66	a) éven belüli lejáratú	34 125	53 288
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	92 919	67 227
75	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0
76	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	92 919	67 227
77	c) halasztott bevételek		
78	6. Céltartalékok	15 872	18 084
79	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	610	108
81	c) általános kockázati céltartalék	15 262	17 976
82	d) egyéb céltartalék		
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	50 000	50 000
84	a) alárendelt kölcsöntőke	50 000	50 000
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	106 665	106 665
92	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94	10. Tőketartalék	22 335	22 335
95	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)		
96	b) egyéb	22 335	22 335
97	11. Általános tartalék	40 058	43 738
98	12. Eredménytartalék (+,-)	188 768	230 117
99	13. Lekötött tartalék	0	3 495
100	14. Értékelési tartalék	157 648	165 354
101	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	157 648	165 354
102	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	44 844	23 208
104	<b>Források összesen</b>	<b>8 268 837</b>	<b>9 116 395</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]	7 294 888	7 735 688

106	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	304 840	700 484
107	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	560 318	594 912
<b>Kelt, Marcali, 2009. március hó 17. nap</b>		<b>Berkes Györgyné</b>	
		elnök-ügyvezető	
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
201.	<b>Függő kötelezettségek</b>	283173	496849
202.	<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	0	0
203.	<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	0	0

## CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok: ezer Ft-ban

01	Kamatbevételek	776534
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	137 805
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	2644
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	0
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0
06	+ Osztalék bevétel	124
07	+ Rendkívüli bevétel	764
08	- Kamatráfordítások	485371
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	25265
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	19565
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	245
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
13	- Általános igazgatási költségek	302029
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	260
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	4276
16	- Kifizetett osztalék	9916
<b>17</b>	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>70 944</b>
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	836 444
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1199145
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1415
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-119517
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	181731
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1353
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3958
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 616
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	-25849
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-25692
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	1176
<b>32</b>	<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>-282 980</b>
33	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	12157
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	-295 137