

ESZKÖZÖK (aktívák)	(Adatok: eFt-ban)			
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév
	a	b	c	d
1. Pénzeszközök	251 412		559 074	
2. Állampapírok	6 846 664	0	4 900 163	
a) forgatási célú	6 846 664		4 900 163	
b) befektetési célú	0		0	
2/A. Állampapírok értékelési különbözete				
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 817 691	0	5 976 959	
a) látra szóló				
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 817 691	0	5 976 959	
ba) éven belüli lejáratú	2 817 691		5 976 959	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			5 976 959	
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 817 691			
-MNB-vel szemben				
-elszámolóházzal szemben				
bb) éven túli lejáratú				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
-MNB-vel szemben				
-elszámolóházzal szemben				
c) befektetési szolgáltatásból				
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
elszámolóházzal szemben				
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete				
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 087 771	0	3 298 800	
a) pénzügyi szolgáltatásból	4 087 771		3 298 800	
aa) éven belüli lejáratú	996 860		818 763	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0		0	
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ab) éven túli lejáratú	3 090 911		2 480 037	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0		0	
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
b) befektetési szolgáltatásból	0	0	0	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés				
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés				
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés				
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete				

ESZKÖZÖK (aktívák)	(Adatok: eFt-ban)			
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév
	a	b	c	d
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	315 805	0	199 933	
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0	0	
aa) forgatási célú				
ab) befektetési célú				
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	315 805	0	199 933	
ba) forgatási célú	315 805		199 933	
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott				
visszavásárolt saját kibocsátású				
bb) befektetési célú	0		0	
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0	
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpap.értékelési különbözete				
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	63 360	0	0	
a) részvények, részesedések forgatási célra	0	0	0	
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott				
b) változó hozamú értékpapírok	63 360	0	0	
ba) forgatási célú	63 360		0	
bb) befektetési célú				
6/A. Részvények és más vált. hozamú értékpap.értékelési kül.				
7. Részvények, részesedések befektetési célra	106 595	0	2 014	
a) részvények, részesedések befektetési célra	106 595		2 014	
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	104 420			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés				
7/A. Befektetési célú részv, részesedések ért különbözete				
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	104 520	
a) részvények, részesedések befektetési célra	0		104 520	
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			104 420	
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés				
9. Immateriális javak	9 547	0	6 877	
a) immateriális javak	9 547		6 877	
b) immateriális javak értékhelyesbítése				
10. Tárgyi eszközök	641 847	0	620 807	
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	641 455	0	620 415	
aa) ingatlanok	595 138		584 759	
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	46 317		35 656	
ac) beruházások	0		0	
ad) beruházásra adott előlegek				
b) nem közvetlenül pü-i és befektetési szolg célú tárgyi eszközök	392	0	392	
ba) ingatlanok				
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	392		392	
bc) beruházások				
bd) beruházásra adott előlegek				
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése				

ESZKÖZÖK (aktívák)	(Adatok: eFt-ban)		
	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév
A tétel megnevezése			
a	b	c	d
11. Saját részvények			
12. Egyéb eszközök	16 163	0	23 377
a) készletek	327		388
b) egyéb követelések	15 836		22 989
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete			
12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
13. Aktív időbeli elhatárolások	124 099	0	82 115
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	118 183		78 323
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 916		3 792
c) halasztott ráfordítások			
Eszközök összesen	15 280 954	0	15 774 639
Ebből:			
FORGÓESZKÖZÖK	11 307 955	0	12 478 269
[1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]			
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	3 848 900	0	3 214 255
[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]			

Kelt:Környe, 2015. február 11 .

a takarékszövetkezet vezetője

FORRASOK (passzívák)	(Adatok: eFt-ban)		
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai
	a	b	c
			Tárgyév
			d
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	417 699		381 515
a) látra szóló			
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	417 699		381 515
ba) éven belüli lejáratú	189 047		103 847
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			103 847
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	189 047		
MNB-vel szemben			
elszámolóházzal szemben			
bb) éven túli lejáratú	228 652		277 668
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			277 668
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	228 652		
MNB-vel szemben			
elszámolóházzal szemben			
c) befektetési szolgáltatásból			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
elszámolóházzal szemben			
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	12 831 388	0	13 385 857
a) takarékbetétek	12 831 388	0	13 385 857
aa) látra szóló	3 187 663		3 935 811
ab) éven belüli lejáratú	9 643 325		9 450 046
ac) éven túli lejáratú	400		0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0	0
ba) látra szóló			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bb) éven belüli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bc) éven túli lejáratú			0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c) befektetési szolgáltatásból	0	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség			
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			

FORRASOK (passzívák)	(Adatok: eFt-ban)		
A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	7 786	0	7 889
a) kibocsátott kötvények	0	0	0
aa) éven belüli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ab) éven túli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
ba) éven belüli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bb) éven túli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	7 786	0	7 889
ca) éven belüli lejáratú	7 786		7 889
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
cb) éven túli lejáratú			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4. Egyéb kötelezettségek	115 642	0	65 920
a) éven belüli lejáratú	96 156		54 813
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			6 580
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	6 824		
szöv-i formában működő hit.int.tagok más vagyoni hozzájárulása			
b) éven túli lejáratú	19 486		11 107
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
5. Passzív időbeli elhatárolások	83 345	0	54 558
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		0
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	76 658		47 871
c) halasztott bevételek	6 687		6 687
6. Céltartalékok	3 118	0	305 143
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 118		1 905
c) általános kockázati céltartalék	0		0
d) egyéb céltartalék			303 238
7. Hátrasorolt kötelezettségek	9 094	0	9 094
a) alárendelt kölcsöntőke	9 094		9 094
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b) szövetk formában működő hitint-nél a tagok más vagyoni hozzájár			
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

FORRÁSOK (passzívák)	(Adatok: eFt-ban)		
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai
	a	b	c
8. Jegyzett tőke		67 550	67 550
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
10. Tőketartalék		27 866	0
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)			
b) egyéb		27 866	27 866
11. Általános tartalék		193 552	0
12. Eredménytartalék ()		1 467 340	1 511 613
13. Lekötött tartalék		10 524	7 948
14. Értékelési tartalék		0	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
b) valós értékelés értékelési tartaléka			
15. Mérleg szerinti eredmény ()		46 050	-50 314
Források összesen		15 280 954	0
Ebből:			
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		13 123 977	0
[1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]			
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		257 632	0
[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]			
SAJÁT TŐKE		1 812 882	1 564 663
[8-9+10+11+12+13+14 15]			
Mérlegen kívüli tételek			
- Független kötelezettségek		310 974	0
- Garanciavállalás		0	0
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg		310 974	302 081
- Peres ügyekkel kapcsolatos független kötelezettségek		0	1 844
- Határidős ügylet dev hitel forintosítás miatt		0	113 192
- Mérlegen kívüli követelés		357 906	621 917
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (dev.hitel)		8 945	0
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (köt.tart-ra)		0	0
- Független tett kamatok		284 648	339 666
- Egyéb független követelések		64 313	169 059
- Határidős ügylet dev hitel forintosítás miatt		0	113 192

Kelt: Környe, 2015. február 11.

a takarékszövetkezet vezetője

EREDMÉNYKIMUTATÁS		(Adatok: eFt-ban)		
Tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév	
A	B	C	D	
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	1 098 111	0	720 043	
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	307 130		217 329	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0	
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	790 981		502 714	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 129		69 461	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	181 992			
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	460 981		211 210	
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	3		2 795	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2 791			
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	637 130	0	508 833	
3. Bevételek értékpapírokból	832	0	1 746	
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)				
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			1 746	
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	832			
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	333 476	0	346 787	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	332 460		345 093	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	19		47 816	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	1 016		1 694	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			1 694	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 016			
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	57 752	0	65 756	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	57 752		65 756	
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			63 426	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	5 261			
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)				
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a)-6.b)+6.c)-6.d)	31 913	0	60 542	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	32 325		60 671	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
értékelési különbözet				
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	412		129	
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
értékelési különbözet				
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)				
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása				
értékelési különbözet				

EREDMÉNYKIMUTATÁS		(Adatok: eFt-ban)		
Tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév	
a	b	c	d	
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tev ráfordítása)				
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
forgatási célú értékpapírok értékesítése				
értékelési különbözet				
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	37 088	0	47 697	
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	14 540		535	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1		0	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
b) egyéb bevételek	22 548		47 162	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
készletek értékvesztésének visszairása	6 524		0	
8. Általános igazgatási költségek	613 336	0	618 657	
a) személyi jellegű ráfordítások	446 857	0	460 096	
aa) bérköltség	301 807		313 858	
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	46 588		45 106	
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	17 932		18 181	
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	17 792		17 929	
ac) bérjárulékok	98 462		101 132	
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	8 666		8 110	
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0		0	
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	166 479		158 561	
9. Értékcsökkenési leírás	36 244		33 186	
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	263 191	0	517 909	
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	15 663		519	
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			519	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
b) egyéb ráfordítások	247 528		517 390	
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
készletek értékvesztése	0		0	
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	149 752	0	78 335	
a) értékvesztés követelések után	146 688		76 430	
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 064		1 905	
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	155 828	0	111 399	
a) értékvesztés visszairása követelések után	153 904		108 281	
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 924		3 118	
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-16 373		0	
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	600		61	

EREDMÉNYKIMUTATÁS	(Adatok: eFt-ban)		
	Tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai
a	b	c	d
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	91 765	0	-236 900
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	92 888	0	-236 916
[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]-12/a			
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-1 123	0	16
[7.a)-10.a)]			
16. Rendkívüli bevételek	416		0
17. Rendkívüli ráfordítások	440		470
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-24	0	-470
19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	91 741	0	-237 370
20. Adófizetési kötelezettség	29 969		6 496
21. Adózott eredmény (+19-20)	61 772	0	-243 866
22. Általános tartalékképzés, felhasználás ()	6 177		-193 552
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	9 545		0
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	14		
25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	46 050	0	-50 314

Kelt: Környe, 2015. február 11 .

a takarékszövetkezet vezetője

CASH-FLOW KIMUTATÁS
2014. év

CASH-FLOW KIMUTATÁS Tétel megnevezése	(Adatok eFt-ban)	
	Előző év	Tárgyév
Kamatbevételek	1 098 111	720 043
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	364 785	405 764
+ Egyéb bevételek (cél tartalék-felhasználás és cél tartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	22 548	47 162
+ Befektetési szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	1 016	1 694
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	14 540	535
+ Osztalék bevétel	832	1 746
+ Rendkívüli bevétel	416	0
- Kamatráfordítások	460 981	211 210
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	58 164	65 885
- Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	253 836	213 943
- Befektetési szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés, ill. negatív ért. különb. kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	15 663	519
- Általános igazgatási költségek	613 336	618 657
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fiz. köt. összegét)	440	470
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	29 969	6 496
- Kifizetett osztalék	9 545	0
Működési pénzáramlás	60 314	59 764
Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-327 665	468 666
Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 401 492	-2 345 600
Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	13 100	-61
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 432 469	2 125 733
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 681	0
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0
Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-949	-204
Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-12 473	-9 481
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	129 041	41 984
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-32 615	-28 787
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-1 879	-4 352

- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-210 784	307 662
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-4 814	37 456
- számlapénz állományváltozása	-205 970	270 206

Környe, 2015. február 11.

a takarékszövetkezet vezetője