

ESZKÖZÖK (aktívák)	(Adatok: eFt-ban)			
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév
	a	b	c	d
1. Pénzeszközök	462 196		251 412	
2. Állampapírok	5 355 711	0	6 846 664	
a) forgatási célú	5 355 711		6 846 664	
b) befektetési célú	0		0	
2/A. Állampapírok értékelési különbözete				
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 703 129	0	2 817 691	
a) látra szóló				
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 703 129	0	2 817 691	
ba) éven belüli lejáratú	3 703 129		2 817 691	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 703 129		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	4 585 538	0	4 087 771	
a) pénzügyi szolgáltatásból	4 585 538		4 087 771	
aa) éven belüli lejáratú	1 135 749		996 860	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	400		0	
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben				
ab) éven túli lejáratú	3 449 789		3 090 911	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	13 195		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
a	b	c	d
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	374 289	0	315 805
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	374 289	0	315 805
ba) forgatási célú	314 289		315 805
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
visszavásárolt saját kibocsátású			
bb) befektetési célú	60 000		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	63 360
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	63 360
ba) forgatási célú	63 360		63 360
bb) befektetési célú			
6/A. Részvények és más vált. hozamú értékpap.értékelési kül.			
7. Részvények, részesedések befektetési célra	99 914	0	106 595
a) részvények, részesedések befektetési célra	99 914		106 595
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	97 739		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	600	0	0
a) részvények, részesedések befektetési célra	600		0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
9. Immateriális javak	11 994	0	9 547
a) immateriális javak	11 994		9 547
b) immateriális javak értékhelyesbítése			
10. Tárgyi eszközök	662 438	0	641 847
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	662 046	0	641 455
aa) ingatlanok	606 210		595 138
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	55 836		46 317
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)			
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév
	a	b	c	d
11. Saját részvények				
12. Egyéb eszközök		33 810	0	16 163
a) készletek		6 903		327
b) egyéb követelések		26 907		15 836
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		253 140	0	124 099
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása		245 662		118 183
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		7 478		5 916
c) halasztott ráfordítások				
Eszközök összesen		15 606 119	0	15 280 954
Ebből:				
FORGÓESZKÖZÖK		11 068 244	0	11 307 955
[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		4 284 735	0	3 848 900
[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, 2014. február 13.

a takarékszövetkezet vezetője

FORRASOK (passzívák)	(Adatok: eFt-ban)			
	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző (év)ek módosításai	Tárgyév
	a	b	c	d
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	160 559		417 699	
a) látra szóló				
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	160 559		417 699	
ba) éven belüli lejáratú	154 659		189 047	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	154 659		189 047	
MNB-vel szemben				
elszámolóházzal szemben				
bb) éven túli lejáratú	5 900		228 652	
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5 900		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	13 448 391	0	12 831 388	
a) takarékbetétek	13 448 391	0	12 831 388	
aa) látra szóló	2 699 525		3 187 663	
ab) éven belüli lejáratú	10 748 866		9 643 325	
ac) éven túli lejáratú			400	
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				

FORRÁSOK (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	9 964	0	7 786
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	9 964	0	7 786
ca) éven belüli lejáratú	9 964		7 786
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	81 266	0	115 642
a) éven belüli lejáratú	81 191		96 156
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 831		6 824
szöv-i formában működő hit.int.tagok más vagyoni hozzájárulása			
b) éven túli lejáratú	75		19 486
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
5. Passzív időbeli elhatárolások	115 960	0	83 345
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	20		0
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	115 940		76 658
c) halasztott bevételek			6 687
6. Céltartalékok	61 224	0	3 118
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 978		3 118
c) általános kockázati céltartalék	59 246		0
d) egyéb céltartalék			
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	Tárgyév
	a	b	c	d
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	27 866	
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)				
b) egyéb	27 866		27 866	
11. Általános tartalék	187 375		193 552	
12. Eredménytartalék ()	1 280 837		1 467 340	
13. Lekötött tartalék	8 423		10 524	
14. Értékelési tartalék	0	0	0	
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
b) valós értékelés értékelési tartaléka				
15. Mérleg szerinti eredmény ()	147 610		46 050	
Források összesen	15 606 119	0	15 280 954	
Ebből:				
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	13 694 205	0	13 123 977	
[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	15 069	0	257 632	
[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]				
SAJÁT TŐKE	1 719 661		1 812 882	
[8-9+10+11+12+13+14 15]				
Mérlegén kívüli tételek				
- Függő kötelezettségek	310 991	0	310 974	
- Garanciavállalás	1 286		0	
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg	309 705		310 974	
- Mérlegén kívüli követelés	2 639 105		8 945	
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (dev.hitel)	252 327		8 945	
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (köt.tart-ra)	2 386 778		0	

Kelt: Környe, 2014. február 13.

a takarékszövetkezet vezetője

EREDMÉNYKIMUTATÁS		(Adatok: eFt-ban)		
Tétel megnevezése	0	0	0	
A	B	C	D	
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	1 346 159	0	1 098 111	
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	403 823		307 130	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2 227		0	
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	942 336		790 981	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 080		1 129	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	222 722		181 992	
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	598 710		460 981	
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	6		3	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	6 586		2 791	
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	747 449	0	637 130	
3. Bevételek értékpapírokból	1 841	0	832	
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)				
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)				
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 841		832	
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	231 667	0	333 476	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	231 029		332 460	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	21		19	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	638		1 016	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	638		1 016	
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	66 602	0	57 752	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	66 602		57 752	
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	6 776		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)	22 602	0	31 913	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	23 909		32 325	
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
értékelési különbözet				
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 307		412	
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 visszaírása				
értékelési különbözet				

EREDMÉNYKIMUTATÁS		(Adatok: eFt-ban)		
Tétel megnevezése		0	0	0
a		b	c	d
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (keresek tev ráfordítása)				
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
forgatási célú értékpapírok értékvesztése				
értékelési különbözet				
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		12 088	0	37 088
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		394		14 540
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		17		1
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
b) egyéb bevételek		11 694		22 548
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
készletek értékvesztésének visszairása		0		6 524
8. Általános igazgatási költségek		592 064	0	613 336
a) személyi jellegű ráfordítások		428 171	0	446 857
aa) bérköltség		286 857		301 807
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések		46 144		46 588
Ebből: - társadalombiztosítási költségek		17 871		17 932
nyugdíjjal kapcsolatos költségek		17 470		17 792
ac) bérjárulékok		95 170		98 462
Ebből: - társadalombiztosítási költségek		6 712		8 666
nyugdíjjal kapcsolatos költségek		0		0
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)		163 893		166 479
9. Értékcsökkenési leírás		36 057		36 244
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből		56 318	0	263 191
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		431		15 663
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
b) egyéb ráfordítások		55 887		247 528
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
készletek értékvesztése		12		0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		108 737	0	149 752
a) értékvesztés követelések után		107 400		146 688
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		1 337		3 064
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		79 413	0	155 828
a) értékvesztés visszairása követelések után		78 972		153 904
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		441		1 924
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		-3 065		-16 373
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		0		600

EREDMÉNYKIMUTATÁS		(Adatok: eFt-ban)		
Tétel megnevezése	0	0	0	
a	b	c	d	
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részesedések után				
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	238 347	0	91 765	
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	238 384	0	92 888	
[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]-12/a				
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-37	0	-1 123	
[7.a)-10.a)]				
16. Rendkívüli bevételek	0		416	
17. Rendkívüli ráfordítások	40 691		440	
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-40 691	0	-24	
19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	197 656	0	91 741	
20. Adófizetési kötelezettség	22 583		29 969	
21. Adózott eredmény (+19-20)	175 073	0	61 772	
22. Általános tartalékképzés, felhasználás ()	17 507		6 177	
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre				
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	9 956		9 545	
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak				
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	14		14	
25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	147 610	0	46 050	

Kelt: Környe, 2014. február 13.

a takarékszövetkezet vezetője

CASH-FLOW KIMUTATÁS	(Adatok eFt-ban)	
	Előző év	Tárgyév
Tétel megnevezése		
Kamatbevételek	1 346 159	1 098 111
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	254 938	364 785
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	11 694	22 548
+ Befektetési szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	638	1 016
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	394	14 540
+ Osztalék bevétel	1 841	832
+ Rendkívüli bevétel	0	416
- Kamatráfordítások	598 710	460 981
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	67 909	58 164
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	55 544	253 836
- Befektetési szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értvesztés, ill. negatív ért. különb. kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	431	15 663
- Általános igazgatási költségek	592 064	613 336
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fiz. köt. összegét)	40 691	440
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	22 583	29 969
- Kifizetett osztalék	9 956	9 545
Működési pénzáramlás	227 776	60 314
Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-377 746	-327 665
Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	110 644	1 401 492
Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-275	13 100
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	122 225	-1 432 469
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	44 230	-6 681
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	13 205	0
Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-9 154	-949
Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-14 106	-12 473
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	49 292	129 041
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	28 756	-32 615
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-19 691	-1 879

- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	175 156	-210 784
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	24 370	-4 814
- számlapénz állományváltozása	150 786	-205 970

Környe, 2014. február 13.

a takarékszövetkezet vezetője