

<b>MÉRLEG</b>			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2011.év	2012.év
a.	b.	c.	d.
	<b>ESZKÖZÖK ( AKTÍVÁK )</b>		
01.	1.Pénzeszközök	287 040	462 196
02.	2.Állampapírok	5 481 605	5 355 711
03.	a) forgatási célú	5 428 315	5 355 711
04.	b) befektetési célú	53 290	0
05.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 765 446	3 703 129
07.	a) látra szóló		
08.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 765 446	3 703 129
09.	ba) éven belüli lejáratú	3 765 446	3 703 129
10.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	3 765 446	3 703 129
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú		
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		
24.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	4 660 607	4 585 538
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 660 607	4 585 538
26.	aa) éven belüli lejáratú	1 312 773	1 135 749
27.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	2 000	400
28.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	3 347 834	3 449 789
30.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	40 444	13 195
31.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból		
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		
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	423 909	374 289
42.	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú		
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	423 909	374 289
46.	ba) forgatási célú	414 849	314 289
47.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	9 060	60 000
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.	9 060	0
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	63 360	63 360

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	63 360	63 360
59.	ba) forgatási célú	63 360	63 360
60.	bb) befektetési célú		
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	90 854	99 914
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	90 854	99 914
64.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	88 679	97 739
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
68.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	600	600
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	600	600
70.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. Immateriális javak	5 244	11 994
74.	a) immateriális javak	5 244	11 994
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	10. Tárgyi eszközök	695 521	662 438
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	695 129	662 046
78.	aa) ingatlanok	613 910	606 210
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	68 014	55 836
80.	ac) beruházások	13 205	0
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	392	392
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	392	392
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	11. Saját részvények		
89.	12. Egyéb eszközök	35 233	33 810
90.	a) készletek	6 640	6 903
91.	b) egyéb követelések	28 593	26 907
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.		
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete		
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
96.	13. Aktív időbeli elhatárolások	302 432	253 140
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	292 390	245 662
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10 042	7 478
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	<b>Eszközök összesen</b>	<b>15 811 851</b>	<b>15 606 119</b>
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	11 307 016	11 068 244
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	4 202 403	4 284 735

adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2011.év	2012.év
a.	b.	c.	d.
	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVAK)</b>		
01.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	468 384	160 559
02.	a) látra szóló		
03.	b) meghatározott időre lekötött	468 384	160 559
04.	ba) éven belüli lejáratú	24 057	154 659
05.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
06.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	24 057	154 659
07.	- MNB-vel szemben		
08.	- elszámolóházzal szemben		
09.	bb) éven túli lejáratú	444 327	5 900
10.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	444 327	5 900
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	c) befektetési szolgáltatásból		
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	13 442 211	13 448 391
20.	a) takarékbetétek	13 442 211	13 448 391
21.	aa) látra szóló	2 634 174	2 699 525
22.	ab) éven belüli lejáratú	10 808 037	10 748 866
23.	ac) éven túli lejáratú		
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
25.	ba) látra szóló		
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28.	bb) éven belüli lejáratú		
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31.	bc) éven túli lejáratú		
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34.	c) befektetési szolgáltatásból		
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, ügyf.sz.köt.		
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	27 275	9 964
44.	a) kibocsátott kötvények		
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		
52.	ba) éven belüli lejáratú		
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55.	bb) éven túli lejáratú		
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	27 275	9 964
59.	ca) éven belüli lejáratú	27 275	9 964
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62.	cb) éven túli lejáratú		
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65.	4. Egyéb kötelezettségek	140 056	81 266
66.	a) éven belüli lejáratú	140 056	81 191
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	67	2 831
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
70.	b) éven túli lejáratú		75
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	87 204	115 960
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	604	20
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	86 600	115 940
77.	c) halasztott bevételek		
78.	6. Céltartalékok	63 393	61 224
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 082	1 978
81.	c) általános kockázati céltartalék	62 311	59 246
82.	d) egyéb céltartalék		
83.	7. Hátrasorolt kötelezettségek	9 094	9 094
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	9 094	9 094
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		
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91.	8. Jegyzett tőke	67 550	67 550
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94.	10. Tőketartalék	27 866	27 866
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
96.	b) egyéb	27 866	27 866
97.	11. Általános tartalék	169 868	187 375
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	1 157 593	1 280 837
99.	13. Lekötött tartalék	26 980	8 423
100.	14. Értékelési tartalék		
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	124 377	147 610
104.	<b>Források összesen</b>	<b>15 811 851</b>	<b>15 606 119</b>
105.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	13 633 599	13 694 205
106.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	453 421	15 069
107.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1 574 234	1 719 661

**MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK**

201.	Függő kötelezettségek	641 146	310 991
202.	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
203.	Mérlegen kívüli követelések	2 553 760	2 639 105

**KSH: 10044874-6419-122-11**  
**Cg.:11-02-000652**  
**Környe-Bokod Takarékszövetkezet**

Wéber Ferencné Hoffart Ferencné  
a vállalkozás vezetője

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2011.év	2012.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 260 784	1 346 159
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	375 362	403 823
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 088	2 227
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	885 422	942 336
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 397	2 080
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	215 856	222 722
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	579 544	598 710
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2	6
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	10 602	6 586
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	681 240	747 449
12.	3. Bevételek értékpapírokból	2 388	1 841
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék,részesedés)		
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 388	1 841
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	237 607	231 667
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	236 899	231 029
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	21	21
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	708	638
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	708	638
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	51 142	66 602
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	51 142	66 602
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	6 870	6 776
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	33 717	22 602
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	43 436	23 909
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	9 719	1 307
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
43.	- értékelési különbözet		

44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordításai)		
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	22 705	12 088
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	636	394
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	21	17
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	22 069	11 694
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	574 545	592 064
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	413 144	428 171
59.	aa) bérköltség	275 523	286 857
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	51 071	46 144
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	17 117	17 871
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	16 654	17 470
63.	ac) bérjárulékok	86 550	95 170
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	75 038	6 712
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	66 862	0
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	161 401	163 893
67.	9. Értékcsökkenési leírás	41 783	36 057
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	60 529	56 318
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	176	431
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	60 353	55 887
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése	212	12
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	128 526	108 737
77.	a) értékvesztés követelések után	127 799	107 400
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	727	1 337
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	62 132	79 413
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	58 299	78 972
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 833	441
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-1 919	-3 065
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	900	
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	184 283	238 347
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [ 1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	183 823	

KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.:11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	460	-37
88.	16. Rendkívüli bevételek	148	
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	18 785	40 691
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-18 637	-40 691
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	165 646	197 656
92.	20. Adófizetési kötelezettség	17 059	22 583
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	148 587	175 073
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	14 859	17 507
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	9 351	9 956
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	14	14
99.	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)</b>	<b>124 377</b>	<b>147 610</b>

Kelt, Környe, 2013. március hó 11. nap

Wéber Ferncné Hoffart Ferencné  
a vállalkozás vezetője



KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.:11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

<b>CASH-FLOW KIMUTATÁS</b>		
		adatok: ezer Ft-ban
S.sz.	M e g n e v e z é s	2012.év
<b>01.</b>	<b>Kamatbevételek</b>	<b>1 346 159</b>
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. érték. visszairás és +ÉK kiv.)	254 938
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	11 694
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. érték. visszairás és +ÉK kiv.-el)	638
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	394
06.	+ Osztalék bevétel	1 841
07.	+ Rendkívüli bevétel	0
08.	- Kamatráfordítások	598 710
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. érték. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	67 909
10.	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	55 544
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. érték. és (-)ÉK kivételével)	0
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	431
13.	- Általános igazgatási költségek	592 064
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	40 691
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	22 583
16.	- Kifizetett osztalék	9 956
<b>17.</b>	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>227 776</b>
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-377 746
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	110 644
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-275
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	122 225
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	44 230
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	13 205
24.	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-9 154
25.	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-14 106
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	49 292
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	28 756
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-19 691
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0
<b>32.</b>	<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>175 156</b>
33.	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	24 370
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	150 786

Kelt, Környe, 2013. március hó 11. nap

Wéber Ferencné   Hoffart Ferencné  
a vállalkozás vezetője