

KSH:23069523-6419-114-11

Cg.:11-10-001669

Pannon Takarékszövetkezet Zrt

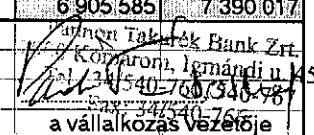
MÉRLEG

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	2010. év	2011. év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01	1.Pénzeszközök	922 337	1 445 993
02	2.Állampapírok	10 283 330	14 423 115
03	a) forgatási célú	9 890 213	14 078 635
04	b) befektetési célú	393 117	344 480
05	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	11 621 801	6 582 697
06	a) látra szóló	0	0
07	b) egyéb követelés	11 621 801	6 582 697
08	ba) éven belüli lejáratú	11 621 801	6 582 697
09	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
11	- MNB-vel szemben		
12	- elszámolóházzal szemben		
13	bb) éven túli lejáratú		
14	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
15	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
16	- MNB-vel szemben		
17	- elszámolóházzal szemben		
18	c) befektetési szolgáltatásból		
19	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
20	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
21	- elszámolóházzal szemben		
22	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	15 104 302	15 283 352
23	a) pénzügyi szolgáltatásból	15 104 302	15 283 352
24	aa) éven belüli lejáratú	4 573 644	5 570 399
25	Ebből:-kapcsolt vállalkozással szemben		
26	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
27	ab) éven túli lejáratú	10 530 658	9 712 953
28	Ebből:-kapcsolt vállalkozással szemben		
29	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
30	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
31	Ebből:-kapcsolt vállalkozással szemben		
32	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
33	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
34	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
35	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.		
36	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
37	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
38	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	24 150	24 150
39	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
40	aa) forgatási célú		
41	ab) befektetési célú		
42	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	24 150	24 150
43	ba) forgatási célú		
44	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
45	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
46	- visszavásárolt saját kibocsátású		
47	bb) befektetési célú	24 150	24 150
48	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
49	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
50	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	235 918	342 050
51	a) részvények, részesedések forgatási célra		
52	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		

53	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
54	b) változó hozamú értékpapírok	235 918	342 050
55	ba) forgatási célú		
56	bb) befektetési célú	235 918	342 050
57	7. Részvények, részesedések befektetési célra	188 993	188 993
58	a) részvények, részesedések befektetési célra	188 993	188 993
59	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	188 193	188 193
60	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
61	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
62	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	200 000	200 000
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	200 000	200 000
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
66	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67	9. Immateriális javak	7 461	24 064
68	a) immateriális javak	7 461	24 064
69	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
70	10. Tárgyi eszközök	810 529	890 505
71	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	700 841	786 472
72	aa) ingatlanok	478 246	481 953
73	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	219 320	300 315
74	ac) beruházások	3 275	2 541
75	ad) beruházásra adott előlegek		1 663
76	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	0	0
77	ba) ingatlanok		
78	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
79	bc) beruházások		
80	bd) beruházásra adott előlegek		
81	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	109 688	104 033
82	11. Saját részvények		17 867
83	12. Egyéb eszközök	237 740	237 009
84	a) készletek	102 919	118 367
85	b) egyéb követelések	134 821	118 642
86	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
87	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.		
88	13. Aktív időbeli elhatárolások	268 543	447 755
89	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	263 992	439 180
90	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 551	8 575
91	c) halasztott ráfordítások		
92	Eszközök összesen	39 905 104	40 107 550
93	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]	27 245 735	27 932 603
94	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	12 390 826	11 727 195

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 541 743	3 102 806
02	a) látra szóló	8 845	778
03	b) meghatározott időre lekötött	3 532 898	3 101 528
04	ba) éven belüli lejáratú		679 432
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	3 532 898	2 422 096
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 szemben		
17	- elszámolóházzal szemben		
18	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	32 864 252	33 210 443
19	a) takarékbetétek	32 864 252	33 210 443
20	aa) látra szóló	5 331 496	6 322 396
21	ab) éven belüli lejáratú	27 476 099	26 853 978
22	ac) éven túli lejáratú	56 657	34 069
23	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
24	ba) látra szóló		
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
27	bb) éven belüli lejáratú		
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
30	bc) éven túli lejáratú		
31	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
33	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
35	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
36	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
37	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
38	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügfy.sz.köt.		
39	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
40	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
41	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	7 355	5 890
42	a) kibocsátott kötvények	0	0
43	aa) éven belüli lejáratú		
44	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
45	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
46	ab) éven túli lejáratú		
47	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
49	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
50	ba) éven belüli lejáratú		
51	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
53	bb) éven túli lejáratú		
54	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
56	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	7 355	5 890
57	ca) éven belüli lejáratú	0	0
58	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
59	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
60	cb) éven túli lejáratú	7 355	5 890
61	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		

62	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
63	4. Egyéb kötelezettségek	917 529	418 227
64	a) éven belüli lejáratú	917 529	418 227
65	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
67	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	63	63
68	b) éven túli lejáratú		
69	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
70	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
71	5. Passzív időbeli elhatárolások	240 055	343 126
72	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 033	536
73	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	239 022	342 590
74	c) halasztott bevételek		
75	6. Céltartalékok	192 015	188 836
76	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
77	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 656	601
78	c) általános kockázati céltartalék	186 512	185 388
79	d) egyéb céltartalék	2 847	2 847
80	7. Hátrasorolt kötelezettségek	122 475	81 250
81	a) alárendelt kölcsöntőke	122 475	81 250
82	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
83	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
84	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
85	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
86	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
87	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
88	8. Jegyzett tőke	319 922	2 001 446
89	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
90	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
91	10. Tőketartalék	30 080	30 080
92	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)		
93	b) egyéb	30 080	30 080
94	11.Általános tartalék	244 043	266 830
95	12.Eredménytartalék (+,-)	1 196 125	32 135
96	13.Lekötött tartalék	11 126	117 867
97	14.Értékelési tartalék	109 688	104 033
98	15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	108 696	205 081
99	Források összesen	39 905 104	40 107 550
100	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)]	33 733 969	34 274 811
101	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	3 719 385	2 543 305
102	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	2 019 680	2 757 472
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
200	Függő kötelezettségek	1 437 279	1 358 070
201	Jövőbeni kötelezettségek		
	Mérlegben kívüli követelések	5 468 306	6 031 947
201	Ellenőrző szám	6 905 585	7 390 017
Kelt.	Komárom,2012 április 26	 a vállalkozás vezetője	

KSH : 23069523-6419-114-11

Cg.: 11-10-001669

Pannon Takarékszövetkezet Zrt

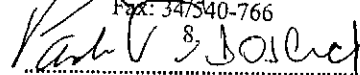
EREDMÉNYKIMUTATÁSI. (függgőleges tagolás)			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2010 év	2011 év
a.	b.	d.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 326 078	3 262 570
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	730 111	674 451
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	2 595 967	2 588 119
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 548 308	1 451 261
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLONBOZET (1-2)	1 777 770	1 811 309
12.	3. Bevételek értékpapírokból	15 686	4 903
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	15 686	4 903
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	585 672	635 992
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	585 672	635 992
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	53 107	76 102
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	53 107	76 102
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
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 $(6.a) - 6.b) + 6.c) - 6.d)$	47 511	75 931
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	901 454	75 080
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	872 262	0
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	45 387	26 065
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		

42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	27 068	25 214
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	458 664	151 402
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	368 727	40 140
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	89 937	111 262
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	1 459 431	1 493 742
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	895 664	871 937
59.	aa) bérköltség	599 005	581 887
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	92 633	94 018
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 324	4 154
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	204 026	196 032
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	18 893	21 559
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	145 730	142 023
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	563 767	621 805
67.	9. Értékcsökkenési leírás	80 735	78 621
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	700 531	478 179
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	319 371	39 056
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	381 160	439 123
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	397 689	474 844
77.	a) értékvesztés követelések után	397 115	471 129
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	574	3 715
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	213 485	164 543
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	210 091	158 774
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 394	5 769
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	10 661	-1 124
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
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	396 634	243 716

86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	347 278	242 632
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	49 356	1 084
88.	16. Rendkívüli bevételek	0	0
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	1 230	2 583
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-1 230	-2 583
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	395 404	241 133
92.	20. Adófizetési kötelezettség	52 247	13 265
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	343 157	227 868
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	34 316	22 787
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	200 145	
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	108 696	205 081

Komárom, 2012 április 26.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt.
2900 Komárom, Imnándi u. 45.
Tel: 34/540-760, 540-767
Fax: 34/540-766



a vállalkozás vezetője

CASH-FLOW KIMUTATÁS			
		adatok: ezer Ft-ban	
Ssz.	Megnevezés	2010	2011
01	Kamatbevételek	3326078	3262570
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kiv.)	1532513	711072
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	32235	26065
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kiv.-el)	45837	110526
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	322890	40140
06	+ Osztalék bevétel	15686	4903
07	+ Rendkívüli bevétel	0	0
08	- Kamatráfordítások	1548308	1451261
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kiv.-el)	925369	115158
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	693287	423964
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	27068	25214
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13	- Általános igazgatási költségek	1459431	1493742
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	1230	2583
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	52247	13265
16	- Kifizetett osztalék	200145	0
17	Működési pénzáramlás	368 154	630 089
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	3965989	-635238
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4943085	4563433
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	200035	-29704
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	603130	-4188422
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-138050	-75495
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1417	-929
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4570	-21286
25	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-84129	-141842
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	200159	-179212
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-115452	103071
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		499191
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
32	Nettó pénzáramlás	50 764	523 656
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2260	-38428
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	48504	562084