

| ESZKÖZÖK (aktívák) | (Adatok: eFt-ban) | | |
|--|---------------------|-------------|-----------------------------|
| | A tétel megnevezése | Az előző év | Előző (évek) módosításai |
| a | b | c | d |
| 1. Pénzeszközök | 559 074 | | 586 854 |
| 2. Állampapírok | 4 900 163 | 0 | 5 779 321 |
| a) forgatási célú | 4 900 163 | | 5 779 321 |
| b) befektetési célú | 0 | | 0 |
| 2/A. Állampapírok értékelési különbözete | | | |
| 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések | 5 976 959 | 0 | 3 231 548 |
| a) látra szóló | | | |
| b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 5 976 959 | 0 | 3 231 548 |
| ba) éven belüli lejáratú | 5 976 959 | | 3 231 548 |
| Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 5 976 959 | | 3 231 548 |
| -egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| -MNB-vel szemben | | | |
| -elszámolóházzal szemben | | | |
| bb) éven túli lejáratú | | | |
| Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| -egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| -MNB-vel szemben | | | |
| -elszámolóházzal szemben | | | |
| c) befektetési szolgáltatásból | | | |
| Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| elszámolóházzal szemben | | | |
| 3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete | | | |
| 4. Ügyfelekkel szembeni követelések | 3 298 800 | 0 | 2 725 088 |
| a) pénzügyi szolgáltatásból | 3 298 800 | | 2 725 088 |
| aa) éven belüli lejáratú | 818 763 | | 695 652 |
| Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | | 0 |
| -egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| ab) éven túli lejáratú | 2 480 037 | | 2 029 436 |
| Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | | 0 |
| -egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| b) befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 | 0 |
| Ebből: - kapcsoló 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 (évek) módosításai |
| a | b | c | d |
| 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 199 933 | 0 | 1 159 963 |
| 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 | 199 933 | 0 | 1 159 963 |
| ba) forgatási célú | 199 933 | | 1 159 963 |
| 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 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 |
| ba) forgatási célú | 0 | | 0 |
| bb) befektetési célú | | | |
| 6/A. Részvények és más vált. hozamú értékpap.értékelési kül. | | | |
| 7. Részvények, részesedések befektetési célra | 2 014 | 0 | 1 745 |
| a) részvények, részesedések befektetési célra | 2 014 | | 1 745 |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | |
| b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | | | |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | |
| 7/A. Befektetési célú részv, részesedések ért különbözete | | | |
| 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 104 520 | 0 | 104 520 |
| a) részvények, részesedések befektetési célra | 104 520 | | 104 520 |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 104 420 | | 104 420 |
| b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | | | |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | |
| 9. Immateriális javak | 6 877 | 0 | 5 232 |
| a) immateriális javak | 6 877 | | 5 232 |
| b) immateriális javak értékhelyesbítése | | | |
| 10. Tárgyi eszközök | 620 807 | 0 | 600 822 |
| a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 620 415 | 0 | 600 430 |
| aa) ingatlanok | 584 759 | | 576 137 |
| ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 35 656 | | 24 293 |
| 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 |
| a | b | c | d |
| 11. Saját részvények | | | |
| 12. Egyéb eszközök | 23 377 | 0 | 31 215 |
| a) készletek | 388 | | 22 |
| b) egyéb követelések | 22 989 | | 31 193 |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés | | | 421 |
| 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 | 82 115 | 0 | 126 310 |
| a) bevételek aktív időbeli elhatárolása | 78 323 | | 44 113 |
| b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 3 792 | | 82 197 |
| c) halasztott ráfordítások | | | |
| Eszközök összesen | 15 774 639 | 0 | 14 352 618 |
| Ebből: | | | |
| FORGÓESZKÖZÖK | 12 478 269 | 0 | 11 484 553 |
| [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 | 3 214 255 | 0 | 2 741 755 |
| [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] | | | |

Komárom, 2015. szeptember 25.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt
 mint a Környe-Bokod Takarékszövetkezet
 jogutóda

| FORRASOK (passzívák) | (Adatok: eFt-ban) | | | |
|--|---------------------|-------------|-----------------------------|---------|
| | A tétel megnevezése | Az előző év | Előző (évek) módosításai | Tárgyév |
| | a | b | c | d |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 381 515 | | 234 942 | |
| a) látra szóló | | | | |
| b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 381 515 | | 234 942 | |
| ba) éven belüli lejáratú | 103 847 | | 45 541 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | 103 847 | | 45 541 | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | | |
| MNB-vel szemben | | | | |
| elszámolóházzal szemben | | | | |
| bb) éven túli lejáratú | 277 668 | | 189 401 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | 277 668 | | 189 401 | |
| 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 | | | | |
| 1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | | | | |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 13 385 857 | 0 | 12 210 592 | |
| a) takarékbetétek | 13 385 857 | 0 | 12 210 592 | |
| aa) látra szóló | 3 935 811 | | 4 027 661 | |
| ab) éven belüli lejáratú | 9 450 046 | | 8 182 931 | |
| ac) éven túli lejáratú | 0 | | 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 | | 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 (évek) módosításai |
| a | b | c | d |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 7 889 | 0 | 7 341 |
| 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 | 7 889 | 0 | 7 341 |
| ca) éven belüli lejáratú | 7 889 | | 7 341 |
| 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 | 65 920 | 0 | 254 122 |
| a) éven belüli lejáratú | 54 813 | | 247 878 |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | 6 580 | | 396 |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| szöv-i formában működő hit.int.tagok más vagyoni hozzájárulása | | | |
| b) éven túli lejáratú | 11 107 | | 6 244 |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete | | | |
| 5. Passzív időbeli elhatárolások | 54 558 | 0 | 84 310 |
| a) bevételek passzív időbeli elhatárolása | 0 | | 0 |
| b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 47 871 | | 33 210 |
| c) halasztott bevételek | 6 687 | | 51 100 |
| 6. Céltartalékok | 305 143 | 0 | 1 |
| a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | | | |
| b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 1 905 | | 1 |
| c) általános kockázati céltartalék | 0 | | 0 |
| d) egyéb céltartalék | 303 238 | | 0 |
| 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 | 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 (ázsíó) | | | |
| b) egyéb | 27 866 | | 27 866 |
| 11. Általános tartalék | 0 | | 0 |
| 12. Eredménytartalék () | 1 511 613 | | 1 461 299 |
| 13. Lekötött tartalék | 7 948 | | 6 172 |
| 14. Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 |
| a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka | | | |
| b) valós értékelés értékelési tartaléka | | | |
| 15. Mérleg szerinti eredmény () | -50 314 | | -10 671 |
| Források összesen | 15 774 639 | 0 | 14 352 618 |
| Ebből: | | | |
| RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 13 552 406 | 0 | 12 511 352 |
| [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 | 297 869 | 0 | 204 739 |
| [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7] | | | |
| SAJÁT TŐKE | 1 564 663 | | 1 552 216 |
| [8-9+10+11+12+13+14 15] | | | |
| Mérlegen kívüli tételek | | | |
| - Fügő kötelezettségek | 417 117 | 0 | 238 120 |
| - Garanciavállalás | 0 | | 0 |
| - Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg | 302 081 | | 238 120 |
| - Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek | 1 844 | | 0 |
| - Határidős ügylet dev hitel forintosítás miatt | 113 192 | | 0 |
| - Mérlegen kívüli követelés | 621 917 | | 378 595 |
| - Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (dev.hitel) | 0 | | 0 |
| - Hitelszerződés alapján még igénybe vehető összeg (köt.tart-ra) | 0 | | 0 |
| - Fügővé tett kamatok | 339 666 | | 322 128 |
| - Egyéb függő követelések | 169 059 | | 56 467 |
| - Határidős ügylet dev hitel forintosítás miatt | 113 192 | | 0 |

Komárom, 2015. szeptember 25.

Pannon Takaré Bank Zrt
 mint a Környe-Bokod Takarékszövetkezet
 jogutóda

| 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 | 720 043 | 0 | 343 571 | |
| a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 217 329 | | 86 585 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 0 | | 0 | |
| b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek | 502 714 | | 256 986 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 69 461 | | 45 421 | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | |
| 2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások | 211 210 | | 94 169 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 2 795 | | 2 001 | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | | |
| KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2) | 508 833 | 0 | 249 402 | |
| 3. Bevételek értékpapirokból | 1 746 | 0 | 11 262 | |
| a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | | | | |
| b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés) | 1 746 | | 11 262 | |
| c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | | | | |
| 4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 346 787 | 0 | 215 381 | |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 345 093 | | 212 856 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 47 816 | | 31 116 | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | |
| b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit) | 1 694 | | 2 525 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 1 694 | | 2 525 | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | |
| 5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások | 65 756 | 0 | 44 262 | |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 65 756 | | 44 262 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 63 426 | | 43 274 | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | | |
| 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) | 60 542 | 0 | 14 490 | |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 60 671 | | 14 872 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | |
| értékelési különbözet | | | | |
| b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 129 | | 382 | |
| 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
2015. év

| 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 értékvesztése | | | | |
| értékelési különbözet | | | | |
| 7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 47 697 | 0 | 310 003 | |
| a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 535 | | 474 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 0 | | 0 | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | |
| b) egyéb bevételek | 47 162 | | 309 529 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | |
| készletek értékvesztésének visszairása | 0 | | 0 | |
| 8. Általános igazgatási költségek | 618 657 | 0 | 369 461 | |
| a) személyi jellegű ráfordítások | 460 096 | 0 | 272 572 | |
| aa) bérköltség | 313 858 | | 183 379 | |
| ab) személyi jellegű egyéb kifizetések | 45 106 | | 27 974 | |
| Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 18 181 | | 11 531 | |
| nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 17 929 | | 10 942 | |
| ac) bérjárulékok | 101 132 | | 61 219 | |
| Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 8 110 | | 5 344 | |
| nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 0 | | 0 | |
| b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) | 158 561 | | 96 889 | |
| 9. Értékcsökkenési leírás | 33 186 | | 21 198 | |
| 10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 517 909 | 0 | 149 417 | |
| a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 519 | | 470 | |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 519 | | 470 | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | | |
| b) egyéb ráfordítások | 517 390 | | 148 947 | |
| 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 | 78 335 | 0 | 23 849 | |
| a) értékvesztés követelések után | 76 430 | | 23 848 | |
| b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 1 905 | | 1 | |
| 12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 111 399 | 0 | 72 105 | |
| a) értékvesztés visszairása követelések után | 108 281 | | 70 200 | |
| b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 3 118 | | 1 905 | |
| 12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete | 0 | | 0 | |
| 13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 61 | | 269 | |

| Tétel megnevezése | (Adatok: eFt-ban) | | |
|---|-------------------|--------------------------|-----------------|
| | Az előző év | Előző (évek) módosításai | Tárgyév |
| 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 | -236 900 | 0 | 264 187 |
| Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE | -236 916 | 0 | 264 183 |
| [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]-12/a | | | |
| NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE | 16 | 0 | 4 |
| [7.a)-10.a)] | | | |
| 16. Rendkívüli bevételek | 0 | | 46 621 |
| 17. Rendkívüli ráfordítások | 470 | | 321 476 |
| 18. Rendkívüli eredmény (16-17) | -470 | 0 | -274 855 |
| 19. Adózás előtti eredmény (+15+18) | -237 370 | 0 | -10 668 |
| 20. Adófizetési kötelezettség | 6 496 | | 3 |
| 21. Adózott eredmény (+19-20) | -243 866 | 0 | -10 671 |
| 22. Általános tartalékképzés, felhasználás () | -193 552 | | 0 |
| 23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | | | |
| 24. Jávahagyott osztalék és részesedés | 0 | | 0 |
| Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | |
| 25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24) | -50 314 | 0 | -10 671 |

Komárom, 2015. szeptember 25.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt
 mint a Környe-Bokod Takarékszövetkezet
 jogutóda

| CASH-FLOW KIMUTATÁS | (Adatok eFt-ban) | |
|--|------------------|-----------------|
| | Előző év | Tárgyév |
| Kamatbevételek | 720 043 | 343 571 |
| + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével) | 405 764 | 227 728 |
| + Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével) | 47 162 | 6 291 |
| + Befektetési szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével) | 1 694 | 2 525 |
| + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 535 | 474 |
| + Osztalék bevétel | 1 746 | 11 262 |
| + Rendkívüli bevétel | 0 | 46 621 |
| - Kamatráfordítások | 211 210 | 94 169 |
| - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével) | 65 885 | 44 644 |
| - Egyéb ráfordítások (céltartalékképz és készlet értveszt, valamint terven felüli leírás kivét) | 213 943 | 148 869 |
| - Befektetési szolgáltatás ráfordításai (értpapír értveszt, ill negatív ért különb kivételével) | 0 | 0 |
| - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 519 | 470 |
| - Általános igazgatási költségek | 618 657 | 369 461 |
| - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fiz köt összegét) | 470 | 321 476 |
| - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség | 6 496 | 3 |
| - Kifizetett osztalék | 0 | 0 |
| Működési pénzáramlás | 59 764 | -340 620 |
| Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 468 666 | -1 134 184 |
| Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -2 345 600 | 3 357 270 |
| Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -61 | 366 |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 2 125 733 | -1 839 188 |
| Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 0 | 0 |
| Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 0 | 0 |
| Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -204 | 0 |
| Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -9 481 | 354 |
| Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 41 984 | -44 195 |
| Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | -28 787 | 29 752 |
| + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon | 0 | 0 |
| + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök | | |
| - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök | -4 352 | -1 776 |
| - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke | 0 | 0 |

| | | |
|--|----------------|---------------|
| Nettó pénzáramlás | 307 662 | 27 779 |
| ebből: | | |
| - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása | 37 456 | 25 794 |
| - számlapénz állományváltozása | 270 206 | 1 985 |

Komárom, 2015.szeptember 25.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt