

KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.: 11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

<b>MÉRLEG</b>			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2010.év	2011.év
a.	b.	c.	d.
	<b>ESZKÖZÖK ( AKTÍVÁK )</b>		
01.	1.Pénzeszközök	192 484	287 040
02.	2.Állampapírok	4 762 679	5 481 605
03.	a) forgatási célú	4 709 389	5 428 315
04.	b) befektetési célú	53 290	53 290
05.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 750 120	3 765 446
07.	a) látra szóló		
08.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 750 120	3 765 446
09.	ba) éven belüli lejáratú	4 750 120	3 765 446
10.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	4 750 120	3 765 446
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	4 373 825	4 660 607
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 373 825	4 660 607
26.	aa) éven belüli lejáratú	1 213 862	1 312 773
27.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	1 000	2 000
28.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	3 159 963	3 347 834
30.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	37 744	40 444
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		

KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.: 11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	159 982	423 909
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	159 982	423 909
46.	ba) forgatási célú	150 922	414 849
47.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	9 060	9 060
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.	9 060	9 060
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	90 854
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	90 854	90 854
64.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	88 679	88 679
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	1 500	600
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 500	600
70.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. Immateriális javak	5 443	5 244
74.	a) immateriális javak	5 443	5 244
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	10. Tárgyi eszközök	700 089	695 521
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	699 697	695 129
78.	aa) ingatlanok	626 659	613 910
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	72 976	68 014
80.	ac) beruházások	62	13 205
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

KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.: 11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	11. Saját részvények		
89.	12. Egyéb eszközök	25 393	35 233
90.	a) készletek	6 450	6 640
91.	b) egyéb követelések	18 943	28 593
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	143 304	302 432
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	142 111	292 390
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 193	10 042
99.	c) halasztott ráfordítások		
<b>100.</b>	<b>Eszközök összesen</b>	<b>15 269 033</b>	<b>15 811 851</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]	11 105 530	10 577 437
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	4 020 199	4 931 982

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

adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2010.év	2011.év
a.	b.	c.	d.
	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>		
01.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	474 948	468 384
02.	a) látra szóló		
03.	b) meghatározott időre lekötött	474 948	468 384
04.	ba) éven belüli lejáratú	10 522	24 057
05.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
06.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	10 522	24 057
07.	- MNB-vel szemben		
08.	- elszámolóházzal szemben		
09.	bb) éven túli lejáratú	464 426	444 327
10.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	464 426	444 327
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	13 041 752	13 442 211
20.	a) takarékbetétek	13 041 752	13 442 211
21.	aa) látra szóló	2 234 152	2 634 174
22.	ab) éven belüli lejáratú	10 807 600	10 808 037
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) tőzsdai 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		

KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.: 11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

43.	3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	40 632	27 275
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	40 632	27 275
59.	ca) éven belüli lejáratú	40 632	27 275
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	93 715	140 056
66.	a) éven belüli lejáratú	93 715	140 056
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	45	67
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
70.	b) éven túli lejáratú		
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	88 893	87 204
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		604
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	88 893	86 600
77.	c) halasztott bevételek		
78.	6. Céltartalékok	68 418	63 393
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	4 188	1 082
81.	c) általános kockázati céltartalék	64 230	62 311
82.	d) egyéb céltartalék		
83.	7. Hátrasorolt kötelezettségek	24 094	9 094
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	24 094	9 094
85.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		

KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.: 11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

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 különbség (ázsó)		
96.	b) egyéb	27 866	27 866
97.	11. Általános tartalék	155 009	169 868
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	1 039 244	1 157 593
99.	13. Lekötött tartalék	14 117	26 980
100.	14. Értékelési tartalék		
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	132 795	124 377
<b>104.</b>	<b>Források összesen</b>	<b>15 269 033</b>	<b>15 811 851</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)]	13 186 621	13 633 599
106.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	488 520	453 421
107.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1 436 581	1 574 234

**MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK**

200.	Függő kötelezettségek	405 183	642 227
201.	Jövőbeni kötelezettségek		
202.	Ellenőrző szám	405 183	642 227

Kelt, Környe, 2012. március hó 05. nap

Wéber Ferencné Hoffart Ferencné  
a vállalkozás vezetője

KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.: 11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)</b>			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2010.év	2011.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 257 408	1 260 784
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	282 013	375 362
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	607	1 088
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	975 395	885 422
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 073	2 397
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	245 347	215 856
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	614 897	579 544
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	4	2
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	8 175	10 602
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	642 511	681 240
12.	3. Bevételek értékpapírokból	8 231	2 388
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)	8 231	2 388
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	230 970	237 607
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	230 667	236 899
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	22	21
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	303	708
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	303	708
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	54 363	51 142
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	54 363	51 142
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		6 870
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (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)]	107 443	33 717
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	154 479	43 436
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	47 036	9 719
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		

KSH: 10044874-6419-122-11

Cg.: 11-02-000652

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
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	41 673	22 705
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	24 020	636
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		21
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	17 653	22 069
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	530 439	574 545
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	372 056	413 144
59.	aa) bérköltség	246 025	275 523
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	44 377	51 071
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	16 568	17 117
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	16 360	16 654
63.	ac) bérjárulékok	81 654	86 550
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	66 489	75 038
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	59 058	66 862
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	158 383	161 401
67.	9. Értékcsökkenési leírás	36 280	41 783
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	91 780	60 529
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	9 113	176
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	82 667	60 353
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése	6 300	212
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	159 928	128 526
77.	a) értékvesztés követelések után	155 740	127 799
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 188	727
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	22 474	62 132
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	21 792	58 299
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	682	3 833



**KSH: 10044874-6419-122-11**

**Cg.: 11-02-000652**

**Környe-Bokod Takarékszövetkezet**

82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	1 255	-1 919
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	600	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	<b>178 657</b>	<b>184 283</b>
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [ 1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	163 750	183 823
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	14 907	460
88.	16. Rendkívüli bevételek		148
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	550	18 785
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-550	-18 637
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	178 107	165 646
92.	20. Adófizetési kötelezettség	20 173	17 059
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	157 934	148 587
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	15 793	14 859
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	9 346	9 351
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	14	14
99.	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)</b>	<b>132 795</b>	<b>124 377</b>

**Kelt, Környe, 2012. március hó 05.nap**

Wéber Ferencné 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	2011.év
<b>01.</b>	<b>Kamatbevételek</b>	<b>1 260 784</b>
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. érték. visszairás és +ÉK kiv.)	280 335
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	22 069
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. érték. visszairás és +ÉK kiv.-el)	708
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	636
06.	+ Osztalék bevétel	2 388
07.	+ Rendkívüli bevétel	148
08.	- Kamatráfordítások	579 544
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. érték. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	60 861
10.	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	59 889
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. érték. és (-)ÉK kivételével)	0
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	176
13.	- Általános igazgatási költségek	574 545
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	18 785
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	17 059
16.	- Kifizetett osztalék	9 351
<b>17.</b>	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>246 858</b>
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	411 879
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	618 742
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-402
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-982 853
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-13 143
24.	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 112
25.	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-22 013
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	-159 128
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-1 689
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-1 583
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0
<b>32.</b>	<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>94 556</b>
33.	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-7 913
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	102 469

Kelt, Környe, 2012. március hó 05.nap

Wéber Ferencné Hoffart Ferencné  
a vállalkozás vezetője