

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01.	1.Pénzeszközök	871 573	922 337
02.	2.Állampapírok	10 886 461	10 283 330
03.	a) forgatási célú	10 493 343	9 890 213
04.	b) befektetési célú	393 118	393 117
05.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	6 865 174	11 621 801
07.	a) látra szóló		
08.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	6 865 174	11 621 801
09.	ba) éven belüli lejáratú	6 865 174	11 621 801
10.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
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	15 132 214	15 104 302
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	15 132 214	15 104 302
26.	aa) éven belüli lejáratú	5 044 550	4 573 644
27.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
28.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	10 087 664	10 530 658
30.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
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		

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

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	33 520	24 150
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	33 520	24 150
46.	ba) forgatási célú		
47.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	33 520	24 150
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	122 017	235 918
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	122 017	235 918
59.	ba) forgatási célú		
60.	bb) befektetési célú	122 017	235 918
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	155 473	188 993
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	155 473	188 993
64.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	154 673	188 193
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	200 000	200 000
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	200 000	200 000
70.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. Immateriális javak	7 013	7 461
74.	a) immateriális javak	7 013	7 461
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	10. Tárgyi eszközök	805 068	810 529
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	695 380	700 841
78.	aa) ingatlanok	471 746	478 246
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	221 776	219 320
80.	ac) beruházások	1 858	3 275
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.		
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	109 688	109 688
88.	11. Saját részvények		
89.	12. Egyéb eszközök	356 497	237 740
90.	a) készletek	249 023	102 919
91.	b) egyéb követelések	107 474	134 821
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	468 702	268 543
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	466 370	263 992
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 332	4 551
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	Eszközök összesen	35 903 712	39 905 104
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]	23 631 137	27 245 735
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	11 803 873	12 390 826

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

S.sz.	Megnevezés	adatok: ezer Ft-ban	
		2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
01.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 416 496	3 541 743
02.	a) látra szóló	16 164	8 845
03.	b) meghatározott időre lekötött	3 400 332	3 532 898
04.	ba) éven belüli lejáratú		
05.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
06.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
07.	- MNB-vel szemben		
08.	- elszámolóházzal szemben		
09.	bb) éven túli lejáratú	3 400 332	3 532 898
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.	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23 794 324	32 864 252
20.	a) takarékbetétek	23 794 324	32 864 252
21.	aa) látra szóló	4 360 235	5 331 496
22.	ab) éven belüli lejáratú	19 375 392	27 476 099
23.	ac) éven túli lejáratú	58 697	56 657
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.		

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

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	5 937 866	7 355
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	5 937 866	7 355
59.	ca) éven belüli lejáratú	5 911 061	
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62.	cb) éven túli lejáratú	26 805	7 355
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65.	4. Egyéb kötelezettségek	174 979	917 529
66.	a) éven belüli lejáratú	174 979	917 529
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	63	63
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	355 507	240 055

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		1 033
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	355 507	239 022
77.	c) halasztott bevételek		
78.	6. Céltartalékok	184 174	192 015
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 576	2 656
81.	c) általános kockázati céltartalék	175 851	186 512
82.	d) egyéb céltartalék	5 747	2 847
83.	7. Hátrasorolt kötelezettségek	163 700	122 475
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	163 700	122 475
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	319 922	319 922
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94.	10. Tőketartalék	30 080	30 080
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)		
96.	b) egyéb	30 080	30 080
97.	11. Általános tartalék	209 726	244 043
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	1 097 233	1 196 125
99.	13. Lekötött tartalék	9 626	11 126
100.	14. Értékelési tartalék	109 688	109 688
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	109 688	109 688
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	100 391	108 696
104.	Források összesen	35 903 712	39 905 104
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)]	29 837 831	33 733 969
106.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	3 649 534	3 719 385
107.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1 876 666	2 019 680

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
200.	Függő kötelezettségek	1 368 675	1 437 279
201.	Jövőbeni kötelezettségek		

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

202.	Ellenőrző szám	1 368 675	1 437 279

Kelt, Komárom, 2011.március. hó 30 nap

Pannon Takarékszövetkezet
2900 Komárom, Jókai u. 45.
Tel.: 34/540-760, 34/540-767
Fax: 34/540-766
1.
alkalmazás vezetője

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)			
S.sz.	Megnevezés	adatok: ezer Ft-ban	
		2009.év	2010.év
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 591 039	3 326 078
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	973 163	730 111
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	2 617 876	2 595 967
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 222 202	1 548 308
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 368 837	1 777 770
12.	3. Bevételek értékpapírokból		15 686
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)		15 686
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	600 485	585 672
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	600 485	585 672
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)		
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	17 322	53 107
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	17 322	53 107
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)]	7 357	47 511
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	297 546	901 454
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	290 189	872 262
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		45 387
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		27 068
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	56 429	458 664
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 661	368 727
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	50 768	89 937
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszaírása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	1 343 650	1 459 431
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	782 190	895 664
59.	aa) bérköltség	493 073	599 005
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	111 602	92 633
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 394	4 324
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	177 515	204 026
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	26 788	18 893
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	150 727	145 730
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	561 460	563 767
67.	9. Értécsökkenési leírás	42 342	80 735
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	50 835	700 531
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási		319 371
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások		381 160
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	553 068	397 689
77.	a) értékvesztés követelések után	550 325	397 115
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 743	574
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	298 662	213 485
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	292 946	210 091
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 716	3 394
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	60 412	10 661
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	129 266	396 634
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	123 605	347 278
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	5 661	49 356
88.	16. Rendkívüli bevételek		
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	410	1 230
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-410	-1 230
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	128 856	395 404
92.	20. Adófizetési kötelezettség	17 310	52 247
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	111 546	343 157
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	11 155	34 316
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés		200 145
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	100 391	108 696

Kelt, Komárom, 2011. március .hó 30.nap

KSH:10110777641912211
Cg.:11-02-000922
Pannon Takarékszövetkezet

Pannon Takarékszövetkezet
2900 Komárom, Igmándi u. 45.
Tel.: 34/540-766, 34/540-767
Fax: 34/540-766
a vállalkozás vezetője

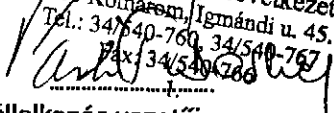
CASH-FLOW KIMUTATÁS		
adatok: ezer Ft-ban		
S.sz.	Megnevezés	2010.év
01.	Kamatbevételek	3 326 078
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.)	1 532 513
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	32 235
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás és +ÉK kiv.-el)	45 837
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	322 890
06.	+ Osztalék bevétel	15 686
07.	+ Rendkívüli bevétel	
08.	- Kamatráfordítások	1 548 308
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	925 369
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	693 287
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	27 068
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	
13.	- Általános igazgatási költségek	1 459 431
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)	1 230
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	52 247
16.	- Kifizetett osztalék	200 145
17.	Működési pénzáramlás	368 154
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	3 965 989
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 943 085
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	200 035
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	603 130
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-138 050
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 417
24.	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 570
25.	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-84 129
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	200 159
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-115 452
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32.	Nettó pénzáramlás	50 764
33.	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2 260
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	48 504

KSH:10110777641912211

Cg.:11-02-000922

Pannon Takarékszövetkezet

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


a vállalkozás vezetője