

## CASH-FLOW


**2010.01.01.-2010.12.31.**

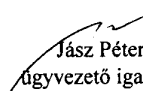
**"A" változat**

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	Kamatbevételek	996 223	937 243
2.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	328 915	314 711
3.	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	31 813	66 350
4.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	17 968	1 132
5.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 074	2 566
6.	+ Osztalék bevétel	0	3 560
7.	+ Rendkívüli bevétel	0	872
8.	- Kamatráfordítások	506 113	395 453
9.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	19 469	26 319
10.	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	68 532	88 194
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	693	721
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 454	1 166
13.	- Általános igazgatási költségek	572 191	475 734
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	480	200
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	12 950	3 098
16.	- Kifizetett osztalék	15 792	0
17.	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)</b>	<b>180 319</b>	<b>335 549</b>
18.	+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	207 059	994 397
19.	+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-140 055	-421 300
20.	+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-72 046	-57 638
21.	+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-680 563	159 951
22.	+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	530 074	-890 721
23.	+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	0	0
24.	+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-846	-1 317
25.	+/- Tárgyi eszközök állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-14 739	-24 801
26.	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-46 924	65 952
27.	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-5 289	-64 199
28.	+ Részvénykiadás az eladási árfolyamon	0	
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
32.	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-31. Sorok)</b>	<b>-43 010</b>	<b>95 873</b>
33.	Ebből:		
34.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	-1 657	11 997
35.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állomány változása	-41 353	83 876
	(A követelések, az értékpapírok és a készletek állományváltozását értékesítés nélkül, azaz a bekerülési értékben kell meghatározni a tárgyi eszközök és az immateriális javak állományváltozását a bruttó értékben kell meghatározni.)		

Kelt: Szeged, 2011. április 14.

  
 Magyar Lászlóné  
 ügyvezető igazgató

  
 Jász Péter  
 ügyvezető igazgató