

DUNA
takaréék

DUNA TAKARÉKSZÖVETKEZET
9022 Győr, Árpád u. 93.
E-mail: kozpont@dunatakarek.hu
www.dunatakarek.hu

PÉNZÜGYEI BIZTOS MÉRLEGEN


ÉVES BESZÁMOLÓ

2010.

MÉRLEG

KSH: 10044245-6419-122-08
Cg 08-02-000914

Győr, 2011. május 3.


Duna Takarékszövetkezet
9022 Győr, Árpád u. 93.
Kovács

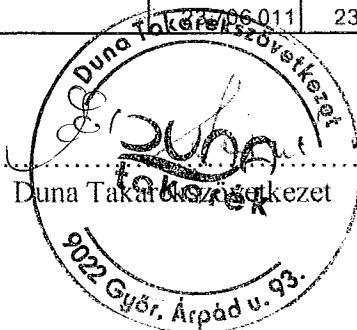
Duna Takarékszövetkezet

MEGNEVEZÉS	2009	2010
b.		
ESZKÖZÖK		
1. Pénzeszközök	887 836	1 104 761
2. Állampapírok	15 305 683	17 467 011
a) forgatási célú	14 204 927	16 628 709
b) befektetési célú	1 100 756	838 302
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	12 548 690	16 406 687
a) látra szóló	3 140	1 001 835
b) egyéb követelés	12 545 550	15 404 852
ba) éven belüli lejáratú	12 505 550	15 364 852
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	40 000	40 000
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
- elszámolóházzal szemben		
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	30 091 427	30 972 769
a) pénzügyi szolgáltatásból	30 091 427	30 972 769
aa) éven belüli lejáratú	9 134 317	9 766 616
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	153 000	104 725
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	20 957 110	21 206 153
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	37 625	11 094
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
b) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
bc) befektetési kívüli befektetési tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0	0
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni köv.		
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	25 130
a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (Ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) forgatási célú		
ab) befektetési célú		
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	25 130
ba) forgatási célú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú	0	25 130
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		

Duna Takarékszövetkezet

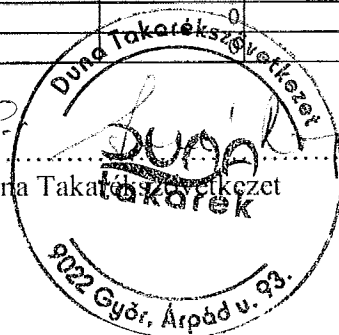


5/A. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékeési különbözete		
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	173 579	50 000
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
b) változó hozamú értékpapírok	173 579	50 000
ba) forgatási célú	0	0
bb) befektetési célú	173 579	50 000
6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete		
7. Részvények, részesedések befektetési célra	178 758	178 958
a) részvények, részesedések befektetési célra	178 758	178 958
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés	177 344	177 344
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
7/A. Részvények, részesedések befektetési célra ért.-si különbözete		
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	34 195	51 850
a) részvények, részesedések befektetési célra	34 195	51 850
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
9. Immateriális javak	21 371	26 139
a) immateriális javak	21 371	26 139
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
10. Tárgyi eszközök	1 200 242	1 280 645
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 195 850	1 276 323
aa) ingatlanok	906 892	981 881
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	285 843	270 724
ac) beruházások	3 115	23 718
ad) beruházásra adott előlegek	0	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 392	4 322
ba) ingatlanok	4 392	4 322
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	396 362	433 898
a) készletek	240 613	258 513
b) egyéb követelések	155 749	175 385
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	306	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
13. Aktív időbeli elhatárolások	759 732	467 238
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	751 581	461 911
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 151	5 327
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	61 597 875	68 465 086
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]	37 132 132	44 300 671
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	24 465 743	23 697 177



MEGNEVEZÉS	2009	2010
b.		
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9 681 644	10 769 764
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	9 681 644	10 769 652
ba) éven belüli lejáratú	105 913	657 811
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	9 575 731	10 111 841
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	112
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-sal szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben		
1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26 951 437	30 350 247
a) takarékbetétek	1 579 313	1 495 636
aa) látra szóló	170 399	172 630
ab) éven belüli lejáratú	1 364 182	1 278 697
ac) éven túli lejáratú	44 732	44 309
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	25 372 124	28 854 611
ba) látra szóló	10 171 904	10 533 020
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 447	10 086
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
bb) éven belüli lejáratú	13 843 727	16 972 551
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
bc) éven túli lejáratú	1 356 493	1 349 040
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.	0	0
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügf.s.z.köv.	0	0
cd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	19 898 731	21 990 565
a) kibocsátott kötvények	0	0
aa) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
ab) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0

Duna Takarékszövetkezet



Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	19 898 731	21 990 565
ca) éven belüli lejáratú	19 898 731	21 990 565
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
cb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	316 174	279 795
a) éven belüli lejáratú	316 174	279 795
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	2 018
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
b) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
5. Passzív időbeli elhatárolások	850 292	873 614
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	9
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	850 292	873 605
c) halasztott bevételek	0	0
6. Céltartalékok	431 695	404 652
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	93 912	43 452
c) általános kockázati céltartalék	337 783	358 900
d) egyéb céltartalék	0	2 300
7. Hátrasorolt kötelezettségek	41 500	291 500
a) alárendelt kölcsöntőke	41 500	291 500
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0



8. Jegyzett tőke	551 500	551 500
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	8 649	8 649
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)	0	0
b) egyéb	8 649	8 649
11. Általános tartalék	327 376	344 738
12. Eredménytartalék (+,-)	1 738 547	1 909 306
13. Lekötött tartalék	576 668	567 571
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	223 662	123 185
Források összesen	61 597 875	68 465 086
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)]	45 871 030	51 885 069
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	11 018 456	11 796 802
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 426 402	3 504 949

Függő kötelezettségek	15 669 280	19 888 306
Jövőbeni kötelezettségek	0	0

