



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

PÉNZÜGYEI BIZTOS MEDERBEN

ÉVES BESZÁMOLÓ

2011.

MÉRLEG

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

Győr, 2012. május 3.



MEGNEVEZÉS	2010	2011
ESZKÖZÖK		
1. Pénzeszközök	1 104 761	656 860
2. Állampapírok	17 467 011	16 671 908
a) forgatási célú	16 628 709	14 061 629
b) befektetési célú	838 302	2 610 279
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	16 406 687	19 426 060
a) látra szóló	1 001 835	92 688
b) egyéb követelés	15 404 852	19 333 370
ba) éven belüli lejáratú	15 364 852	19 293 370
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	40 000	40 000
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	0	2
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- elszámolóházzal szemben		
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	30 972 769	28 659 102
a) pénzügyi szolgáltatásból	30 972 769	28 659 102
aa) éven belüli lejáratú	9 766 616	7 914 558
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	104 725	105 300
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	21 206 153	20 744 544
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	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) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügfy.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	25 130	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	25 130	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	25 130	25 130
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékeési különbözete		



6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	50 000	49 037
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
b) változó hozamú értékpapírok	50 000	49 037
ba) forgatási célú	0	0
bb) befektetési célú	50 000	49 037
6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete		
7. Részvények, részesedések befektetési célra	178 958	178 958
a) részvények, részesedések befektetési célra	178 958	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	51 850	51 850
a) részvények, részesedések befektetési célra	51 850	51 850
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
9. Immateriális javak	26 139	19 891
a) immateriális javak	26 139	19 891
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
10. Tárgyi eszközök	1 280 645	1 420 750
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 276 323	1 416 497
aa) ingatlanok	981 881	1 049 597
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	270 724	256 084
ac) beruházások	23 718	110 316
ad) beruházásra adott előlegek	0	500
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 322	4 253
ba) ingatlanok	4 322	4 253
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	433 898	708 827
a) készletek	258 513	538 999
b) egyéb követelések	175 385	169 828
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
13. Aktív időbeli elhatárolások	467 238	476 548
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	461 911	419 302
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 327	57 246
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	68 465 086	68 344 921
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]	44 300 671	42 727 934
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	23 697 177	25 140 439



MEGNEVEZÉS	2010	2011
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10 769 764	9 739 195
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	10 769 652	9 739 083
ba) éven belüli lejáratú	657 811	7 296 859
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	10 111 841	2 442 224
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	112	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	30 350 247	31 574 975
a) takarékbetétek	1 495 636	1 464 871
aa) látra szóló	172 630	177 234
ab) éven belüli lejáratú	1 278 697	1 249 566
ac) éven túli lejáratú	44 309	38 071
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	28 854 611	30 110 104
ba) látra szóló	10 533 020	11 749 119
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	10 086	342
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
bb) éven belüli lejáratú	16 972 551	17 140 364
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.	0	0
bc) éven túli lejáratú	1 349 040	1 220 621
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) tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.	0	0
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0	0
cd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	21 990 565	21 612 816
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
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	21 990 565	21 612 816
ca) éven belüli lejáratú	21 990 565	21 612 816
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	279 795	249 947
a) éven belüli lejáratú	279 795	249 947
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 018	0
- 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	873 614	981 314
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	9	0
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	873 605	981 155
c) halasztott bevételek	0	159
6. Céltartalékok	404 652	361 081
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	43 452	59 274
c) általános kockázati céltartalék	358 900	300 507
d) egyéb céltartalék	2 300	1 300
7. Hátrasorolt kötelezettségek	291 500	291 500
a) alárendelt kölcsöntőke	291 500	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 (ázsio)	0	0
b) egyéb	8 649	8 649



11.Általános tartalék	344 738	347 652
12.Eredménytartalék (+,-)	1 909 306	2 181 537
13.Lekötött tartalék	567 571	418 525
14.Értékelési tartalék	0	0
15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	123 185	26 230
Források összesen	68 465 086	68 344 921
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)]	51 885 069	59 475 905
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	11 796 802	3 992 528
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 504 949	3 534 093
Függő kötelezettségek	19 888 306	21 146 483
Jövőbeni kötelezettségek	0	9 330

