



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

PÉNZÜGYEI BIZTOS VEDERBEN



ÉVES BESZÁMOLÓ

2012.

Eredménybeszámoló

KSH: 10044245-6419-132-08
Cg.: 08-02-000914

2012. február 28.



M E G N E V E Z É S	2011	2012
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4 958 744	5 460 319
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	4 958 744	5 460 319
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6 594	7 960
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 728 181	2 870 475
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7	3
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	2 230 563	2 589 844
3. Bevételek értékpapírokból	5 157	3 967
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	5 157	3 967
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	823 855	903 684
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	814 474	889 610
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	40	50
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételeit)	9 381	14 074
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	177 872	180 702
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	175 978	179 670
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordításait)	1 894	1 032
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d.]	-27 144	243 377
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 152 071	1 035 696
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 189 640	816 499
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	10 425	25 392
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordításai)	0	1 212
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	64 710	267 182
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 877	18 550
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		


 Duna Takarékszövetkezet
 Duna Takarékszövetkezet

b) egyéb bevételek	53 833	248 632
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- készletek értékvesztésének visszairása		
8. Általános igazgatási költségek	1 741 402	1 981 707
a) személyi jellegű ráfordítások	1 124 596	1 347 723
aa) bérköltség	720 382	851 136
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	181 700	211 633
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	43 946	48 516
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	10 118	11 045
ac) bérjárulékok	222 514	284 954
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	201 739	36 389
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	168 516	0
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	616 806	633 984
9. Értécsökkenési leírás	149 786	142 723
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	399 332	646 289
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b) egyéb ráfordítások	399 332	646 289
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- készletek értékvesztése		
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 561 561	1 639 399
a) értékvesztés követelések után	1 526 318	1 610 779
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	35 243	28 620
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	917 235	972 389
a) értékvesztés visszairása követelések után	893 316	946 708
b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	23 919	25 681
12/A. Általános kockázat céltartalék képzés és felhasználás különbözete (- állomány növekedés / + állomány csökkenés)	58 393	-36 643
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	963	0
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	963
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	41 853	353 943
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	30 976	335 393
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	10 877	18 550
16. Rendkívüli bevételek	214	175
17. Rendkívüli ráfordítások	10 373	64 142
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-10 159	-63 967
19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	31 694	289 976
20. Adófizetési kötelezettség	2 549	110 257
21. Adózott eredmény (+,-19-20)	29 145	179 719
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	2 915	-17 972
23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre	0	0
24. Jávahagyott osztalék és részesedés (-)	0	66 372
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	26 230	95 375