



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

PÉNZÜGYEI BIZTOS MÉRLEG



ÉVES BESZÁMOLÓ

2012.

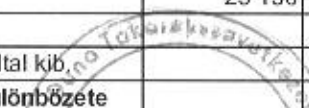
Mérleg

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

2012. február 28.

[Handwritten signature]
Duna Takarékszövetkezet

MEGNEVEZÉS	2011	2012
ESZKÖZÖK		
1. Pénzeszközök	656 860	3 226 085
2. Állampapírok	16 671 908	7 509 474
a) forgatási célú	14 061 629	4 334 048
b) befektetési célú	2 610 279	3 175 426
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	19 426 060	21 935 422
a) látra szóló	92 688	274 625
b) egyéb követelés	19 333 370	21 660 794
ba) éven belüli lejáratú	19 293 370	21 620 794
Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
- MNB-vel szemben		
bb) éven túli lejáratú	40 000	40 000
Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	2	3
Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
- elszámolóházzal szemben		
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	28 659 102	30 518 664
a) pénzügyi szolgáltatásból	28 659 102	30 518 664
aa) éven belüli lejáratú	7 914 558	8 487 178
Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	105 300	110 000
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	20 744 544	22 031 486
Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
b) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből:- kapcsoló 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, 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	25 130	1 104 335
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	1 104 335
ba) forgatási célú	0	439 205
Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú	25 130	665 130
Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		



5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékeési különbözete		
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	49 037	50 000
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
b) változó hozamú értékpapírok	49 037	50 000
ba) forgatási célú	0	0
bb) befektetési célú	49 037	50 000
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	19 891	43 759
a) immateriális javak	19 891	43 759
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
10. Tárgyi eszközök	1 420 750	1 439 209
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 416 497	1 435 026
aa) ingatlanok	1 049 597	1 105 263
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	256 084	215 075
ac) beruházások	110 316	103 864
ad) beruházásra adott előlegek	500	10 824
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 253	4 183
ba) ingatlanok	4 253	4 183
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	708 827	752 550
a) készletek	538 999	498 765
b) egyéb követelések	169 828	253 785
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	0	135 065
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szem.		
13. Aktív időbeli elhatárolások	476 548	501 792
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	419 302	447 329
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	57 246	54 463
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	68 344 921	67 312 098
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]	42 727 934	39 134 488
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	25 140 439	27 675 818



MEGNEVEZÉS	2011	2012
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9 739 195	6 326 802
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	9 739 083	6 326 749
ba) éven belüli lejáratú	7 296 859	6 260 774
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	2 442 224	65 975
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	112	53
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-sal szemben		
- elszámolóházzal szemben		
1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	31 574 975	34 538 946
a) takarékbetétek	1 464 871	1 342 366
aa) látra szóló	177 234	149 489
ab) éven belüli lejáratú	1 249 566	1 160 039
ac) éven túli lejáratú	38 071	32 838
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	30 110 104	33 196 580
ba) látra szóló	11 749 119	13 536 624
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	342	3 486
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven belüli lejáratú	17 140 364	18 478 921
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bc) éven túli lejáratú	1 220 621	1 181 035
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügy.sz.köv.		
cd) elszámolóházzal szembeni követelés		
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	21 612 816	20 711 072
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	21 612 816	20 711 072
ca) éven belüli lejáratú	21 612 816	20 711 072
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
cb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
4. Egyéb kötelezettségek	249 947	406 716
a) éven belüli lejáratú	249 947	406 716
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
b) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
5. Passzív időbeli elhatárolások	981 314	991 433
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	2 427
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	981 155	988 913
c) halasztott bevételek	159	93
6. Céltartalékok	361 081	398 187
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	60 574	61 037
c) általános kockázati céltartalék	300 507	337 150
d) egyéb céltartalék		
7. Hátrasorolt kötelezettségek	291 500	291 500
a) alárendelt kölcsöntőke	291 500	291 500
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
8. Jegyzett tőke	551 500	551 500
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
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 (ázszió)		
b) egyéb	8 649	8 649
11. Általános tartalék	347 652	365 624
12. Eredménytartalék (+,-)	2 181 537	2 273 053
13. Lekötött tartalék	418 525	353 241
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	26 230	95 375
Források összesen	68 344 921	67 312 098
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)]	59 475 905	60 703 635
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	3 992 528	1 571 401
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 534 093	3 647 442
Függő kötelezettségek	21 146 483	11 532 057
Jövőbeni kötelezettségek	9 330	11 084



 Duna Takarékszövetkezet