

# ÉVES BESZÁMOLÓ

## 2014. december 31.

### MÉRLEG

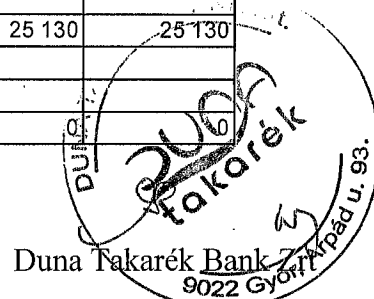
KSH: 24719018-6419-114-08  
Cg 08-10-001869

Győr, 2015. május 12.

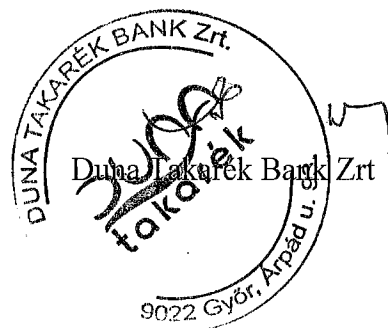


Duna Takarékszövetkezet Zrt.

<b>M E G N E V E Z É S</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>
<b>ESZKÖZÖK</b>		
<b>1.Pénzeszközök</b>	<b>2 389 775</b>	<b>1 641 301</b>
<b>2.Állampapírok</b>	<b>20 434 151</b>	<b>15 275 394</b>
a) forgatási célú	16 528 719	12 306 076
b) befektetési célú	3 905 432	2 969 318
<b>3.Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>16 173 442</b>	<b>26 055 724</b>
a) látra szóló	1 605 339	2 165 724
b) egyéb követelés	14 568 103	23 890 000
ba) éven belüli lejáratú	14 528 103	23 890 000
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		23 800 000
bb) éven túli lejáratú	40 000	0
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- elszámolóházzal szemben		
<b>3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>		
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>28 986 417</b>	<b>30 835 511</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	28 986 417	30 835 511
aa) éven belüli lejáratú	8 578 143	5 519 416
Ebből:-kapcsolt vállalkozással szemben	107 730	105 300
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	20 408 274	25 316 095
Ebből:-kapcsolt vállalkozással szemben		
-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 szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0	0
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni köv.	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>665 130</b>	<b>25 130</b>
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	665 130	25 130
ba) forgatási célú	640 000	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.		
<b>5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>		



<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
b) változó hozamú értékpapírok		
ba) forgatási célú		
bb) befektetési célú		
<b>6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>11 614</b>	<b>11 600</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	11 614	11 600
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
<b>7/A. Részvények, részesedések befektetési célra ért.-si különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>43 070</b>	<b>40 849</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	43 070	40 849
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>33 370</b>	<b>73 737</b>
a) immateriális javak	33 370	73 737
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>1 478 121</b>	<b>1 419 797</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 474 006	1 412 148
aa) ingatlanok	1 196 050	1 176 188
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	186 517	178 897
ac) beruházások	91 439	57 063
ad) beruházásra adott előlegek	0	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 115	7 649
ba) ingatlanok	4 115	4 469
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		3180
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
<b>11. Saját részvények</b>	<b>2 500</b>	<b>0</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>1 371 978</b>	<b>1 488 745</b>
a) készletek	1 033 970	1 277 589
b) egyéb követelések	338 008	211 156
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	106 920	99 990
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>350 017</b>	<b>383 230</b>
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	327 531	365 826
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	22 486	17 404
c) halasztott ráfordítások	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>71 939 585</b>	<b>77 251 018</b>
<b>Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK</b>		
[1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	45 644 557	47 011 262
<b>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>		
(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	25 945 011	29 856 526



eFt-ban

<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>
<b>FORRÁSOK</b>		
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>6 743 141</b>	<b>7 213 760</b>
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	6 743 014	7 213 686
ba) éven belüli lejáratú	2 950 193	2 923 608
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		713 152
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	3 792 821	4 290 078
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		3 918 548
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	127	74
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-sal szemben		
- elszámolóházzal szemben		
<b>1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>37 996 735</b>	<b>45 986 182</b>
a) takaréketétek	1 414 084	1 553 545
aa) látra szóló	164 473	188 593
ab) éven belüli lejáratú	1 216 824	1 334 598
ac) éven túli lejáratú	32 787	30 354
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	36 582 651	44 432 637
ba) látra szóló	17 467 596	25 941 100
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 115	3 394
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven belüli lejáratú	17 518 384	17 658 020
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bc) éven túli lejáratú	1 596 671	833 517
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, ügyf.sz.köv.		
cd) elszámolóházzal szembeni követelés		
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>21 608 746</b>	<b>18 778 264</b>
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.		



Duna Takarékszövetkezet

9022 Győr, Arpád u. 93.

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	21 608 746	18 778 264
ca) éven belüli lejáratú	21 608 746	18 778 264
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.		
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>408 202</b>	<b>276 489</b>
a) éven belüli lejáratú	408 202	276 489
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.		
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>831 091</b>	<b>287 372</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 800	904
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	828 259	286 468
c) halasztott bevételek	32	0
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>387 991</b>	<b>739 189</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	49 691	45 901
c) általános kockázati céltartalék	338 300	338 300
d) egyéb céltartalék		354 988
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>291 500</b>	<b>291 500</b>
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.		
<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>2 743 000</b>	<b>2 743 000</b>
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Tőketartalék</b>	<b>8 649</b>	<b>8 649</b>
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsói)		
b) egyéb	8 649	8 649
<b>11. Általános tartalék</b>	<b>368 388</b>	<b>368 996</b>
<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	<b>454 215</b>	<b>552 143</b>
<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>80 630</b>	<b>0</b>
<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	<b>17 297</b>	<b>5 474</b>
<b>Források összesen</b>	<b>71 939 585</b>	<b>77 251 018</b>
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)]	61 334 545	67 100 746
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	5 713 779	5 445 449
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 672 179	3 678 262
Függő kötelezettségek	10 350 044	12 396 408
Jövőbeni kötelezettségek	176	0

