

# ÉVES BESZÁMOLÓ

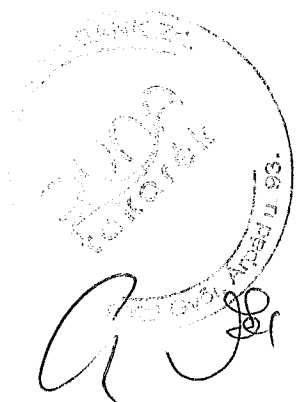
2015. december 31.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

## ÉS CASH FLOW

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

Győr, 2016. május 11.



Duna Takarékszövetkezet Zrt.

eFt-ban

<b>M E G N E V E Z É S</b>	<b>2014. év</b>	<b>2015. év</b>
<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>3 417 136</b>	<b>2 655 700</b>
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	3 417 136	2 655 700
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 830	26 468
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>1 088 377</b>	<b>571 508</b>
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>2 328 759</b>	<b>2 084 192</b>
<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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)	0	0
<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>1 433 672</b>	<b>1 638 658</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 344 772	1 578 986
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	172	8 927
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételeit)	88 900	59 672
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>261 453</b>	<b>290 206</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	259 325	288 449
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordításait)	2 128	1 757
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)]</b>	<b>67 873</b>	<b>65 718</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	290 375	307 644
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		80 000
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	236 675	277 305
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	18 755	35 577
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszalirása		
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	4 582	198
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>334 804</b>	<b>677 213</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 933	11 135
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		960
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb bevételek	323 871	666 078
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		10
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- készletek értékvesztésének visszalirása		

Duna Takarékszövetkezet Zrt

<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>1 722 543</b>	<b>1 856 361</b>
a) személyi jellegű ráfordítások	1 105 837	1 180 274
aa) bérköltség	710 944	767 177
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	163 858	162 931
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	34 865	35 935
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	10 202	10 690
ac) bérjárulékok	231 035	250 166
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	26 627	30 504
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	616 706	676 087
<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>148 959</b>	<b>135 415</b>
<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>1 575 598</b>	<b>1 567 138</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b) egyéb ráfordítások	1 575 598	1 567 138
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- készletek értékvesztése		
<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>814 515</b>	<b>1 129 080</b>
a) értékvesztés követelések után	808 180	1 122 947
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 335	6 133
<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>467 753</b>	<b>711 304</b>
a) értékvesztés visszairása követelések után	455 446	684 446
b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12 307	26 858
<b>12/A. Általános kockázat céltartalék képzés és felhasználás különbözete (- állomány növekedés / + állomány csökkenés)</b>	<b>0</b>	<b>158 597</b>
<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>2 442</b>	<b>14 989</b>
<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>221</b>	<b>11 001</b>
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>107 572</b>	<b>353 494</b>
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [ 1-2+3+4-5+, -6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	96 639	342 359
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	10 933	11 135
<b>16. Rendkívüli bevételek</b>	<b>4 531</b>	<b>23 354</b>
<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>6 600</b>	<b>540 775</b>
<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-2 069</b>	<b>-517 421</b>
<b>19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)</b>	<b>105 503</b>	<b>-163 927</b>
<b>20. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>99 421</b>	<b>30 206</b>
<b>21. Adózott eredmény (+,-19-20)</b>	<b>6 082</b>	<b>-194 133</b>
<b>22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)</b>	<b>608</b>	<b>0</b>
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jávahagyott osztalék és részesedés (-)	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)</b>	<b>5 474</b>	<b>-194 133</b>

A handwritten signature is visible over a circular stamp. The stamp contains the text 'DUNA TAKARÉKSZÖVETKEZET BANK ZRT.' around the perimeter. The signature appears to be 'J. J.' or similar.

eFt-ban

	MEGNEVEZÉS	2014.12.31	2015.12.31
1	Kamatbevételek	3 417 136	2 657 700
2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszalrás és +ÉK kiv.)	1 622 873	1 886 630
3	Egyéb bevételek (ct.-felhaszn. és ct.-többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	323 871	311 090
4	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszalrás és +ÉK kiv.-ei)	107 655	95 249
5	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 933	11 135
6	Osztalékbevételek	0	
7	Rendkívüli bevétel	4 531	23 354
8	Kamatráfordítások	-1 088 377	-571 508
9	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és kőv. (-)ÉK kiv.-ei)	-496 000	-565 754
10	Egyéb ráfordítások (ct.-képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-1 813 482	-1 129 470
11	Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	-4 531	-1 831
12	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13	Általános igazgatási költségek	-1 722 543	-1 856 361
14	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési költ.)	-6 600	-540 775
15	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-58 257	-60 412
16	Osztalékfizetés	0	
17	<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>297 209</b>	<b>259 047</b>
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	5 497 871	-4 052 129
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-11 331 672	-587 992
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-303 619	29 247
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	4 862 646	11 679 836
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	936 114	-7 492 130
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	34 376	4 053
24	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-62 201	-34 633
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-102 266	43 679
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	-33 213	207 478
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-543 719	-62 690
28	Részvénykiadás az eladási árfolyamon	0	
29	Jogsabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	
30	Jogsabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	
31	Beyont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	
32	<b>NETTO PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>-748 474</b>	<b>-6 234</b>
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	104 026	91 925
34	számlapénz (MNB, más hitelintézet) állományváltozása	-852 500	-98 159

Duna Takarékszövetkezet Zrt