

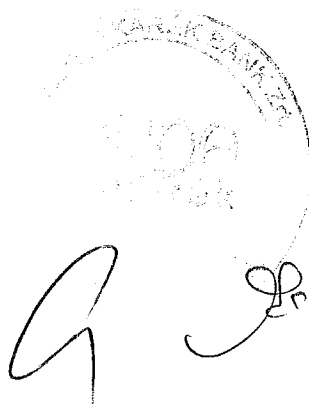
# ÉVES BESZÁMOLÓ

## 2015. december 31.

### MÉRLEG

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

Győr, 2016. május 11.



Duna Takarékszövetkezet

<b>MEGNEVEZÉS</b>		<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
<b>ESZKÖZÖK</b>			
<b>1.Pénzeszközök</b>		<b>1 641 301</b>	<b>1 647 535</b>
<b>2.Állampapírok</b>		<b>15 275 394</b>	<b>10 847 943</b>
a) forgatási célú		12 306 076	626 240
b) befektetési célú		2 969 318	10 221 703
<b>3.Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>		<b>26 055 724</b>	<b>25 376 498</b>
a) látra szóló		2 165 724	5 026 498
b) egyéb követelés		23 890 000	20 350 000
ba) éven belüli lejáratú		23 890 000	20 350 000
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben			
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.			
- MNB-vel szemben		23 800 000	20 300 000
bb) éven túli lejáratú		0	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>30 835 511</b>	<b>31 603 750</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból		30 835 511	31 603 750
aa) éven belüli lejáratú		5 519 416	10 748 887
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		105 300	474 502
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben			
ab) éven túli lejáratú		25 316 095	20 854 863
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben			559 652
-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.			
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		0	0
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>		<b>25 130</b>	<b>225 875</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		25 130	225 875
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	225 875
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.			
<b>5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>			

A J

<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>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>11 600</b>	<b>11 600</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	11 600	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>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>40 849</b>	<b>75 861</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	40 849	75 861
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>73 737</b>	<b>83 565</b>
a) immateriális javak	73 737	83 565
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>1 419 797</b>	<b>1 273 985</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 412 148	1 266 399
aa) ingatlanok	1 176 188	1 072 527
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	178 897	140 862
ac) beruházások	57 063	53 010
ad) beruházásra adott előlegek	0	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 649	7 586
ba) ingatlanok	4 469	4 406
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3180	3180
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
<b>11. Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>1 488 745</b>	<b>994 344</b>
a) készletek	1 277 589	881 060
b) egyéb követelések	211 156	113 284
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	99 990	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>383 230</b>	<b>175 752</b>
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	365 826	167 071
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	17 404	8 681
c) halasztott ráfordítások	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>77 251 018</b>	<b>72 316 708</b>
Ebből: - <b>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]	47 011 262	39 393 504
- <b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b> (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	29 856 526	32 747 452

<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>
<b>FORRÁSOK</b>		
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>7 213 760</b>	<b>4 702 209</b>
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	7 213 686	4 702 152
ba) éven belüli lejáratú	2 923 608	898 357
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	713 152	598 857
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	4 290 078	3 803 795
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	3 918 548	3 729 455
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	74	57
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>45 986 182</b>	<b>46 894 738</b>
a) takarékbetétek	1 553 545	1 770 744
aa) látra szóló	188 593	224 864
ab) éven belüli lejáratú	1 334 598	1 517 990
ac) éven túli lejáratú	30 354	27 890
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	44 432 637	45 123 994
ba) látra szóló	25 941 100	30 068 474
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 394	80 249
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven belüli lejáratú	17 658 020	14 230 211
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bc) éven túli lejáratú	833 517	825 309
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) tőzsdai 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>18 778 264</b>	<b>15 940 631</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.		
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	18 778 264	15 940 631
ca) éven belüli lejáratú	18 778 264	15 940 631
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>276 489</b>	<b>264 988</b>
a) éven belüli lejáratú	276 489	264 988
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		38
- 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>287 372</b>	<b>224 682</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	904	229
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	286 468	217 060
c) halasztott bevételek	0	7 393
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>739 189</b>	<b>224 830</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	45 901	28 127
c) általános kockázati céltartalék	338 300	179 703
d) egyéb céltartalék	354 988	17 000
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>291 500</b>	<b>691 500</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	291 500	691 500
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 (ázsio)		
b) egyéb	8 649	8 649
<b>11. Általános tartalék</b>	<b>368 996</b>	<b>368 996</b>
<b>12. Eredménytartalék (+,-)</b>	<b>552 143</b>	<b>446 618</b>
<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	<b>5 474</b>	<b>-194 133</b>
<b>Források összesen</b>	<b>77 251 018</b>	<b>72 316 708</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)]	67 100 746	63 145 572
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	5 445 449	5 348 494
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 678 262	3 373 130
Függő kötelezettségek	12 396 408	10 170 574
Jövőbeni kötelezettségek		0