

# KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

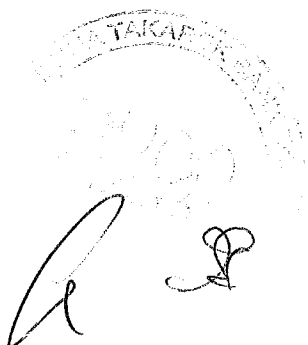
2015. december 31.

## MÉRLEG

KSH: 24719018-6419-114-08

Cg 08-10-001869

Győr, 2016. május 11.



Duna Takaréék Bank Zrt.

eFt-ban

<b>M E G N E V E Z É S</b>	<b>2015.12.31</b>
<b>ESZKÖZÖK</b>	
<b>1.Pénzeszközök</b>	<b>1 651 495</b>
<b>2.Állampapírok</b>	<b>10 847 943</b>
a) forgatási célú	626 240
b) befektetési célú	10 221 703
<b>2/A Állampapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>
<b>3.Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>25 376 498</b>
a) látra szóló	5 026 498
b) egyéb követelés	20 350 000
ba) éven belüli lejáratú	20 350 000
bb) éven túli lejáratú	0
c) befektetési szolgáltatásból	0
<b>3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>31 501 837</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	31 501 837
aa) éven belüli lejáratú	10 684 741
ab) éven túli lejáratú	20 817 096
b) befektetési szolgáltatásból	0
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni köv.	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0
<b>4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>225 875</b>
a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0
aa) forgatási célú	0
ab) befektetési célú	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	225 875
ba) forgatási célú	0
bb) befektetési célú	225 875
<b>5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>
<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra	0
b) változó hozamú értékpapírok	0
ba) forgatási célú	0
bb) befektetési célú	0
<b>6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete</b>	<b>0</b>
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>11 600</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	11 600
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	0
<b>7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>

Duna Takarékné Bank Zrt

<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>29 507</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0
c) tőkekonszolidációs különbözet	29 507
ca) leányvállalatokból, közös vezetésű vállalatokból	29 507
cb) társult vállalkozásokból	0
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>170 831</b>
a) immateriális javak	170 831
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>1 315 479</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 304 965
aa) ingatlanok	1 111 093
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	140 862
ac) beruházások	53 010
ad) beruházásra adott előlegek	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 514
ba) ingatlanok	5 086
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 428
bc) beruházások	0
bd) beruházásra adott előlegek	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0
<b>11. Saját részvények</b>	<b>2 500</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>1 107 813</b>
a) készletek	961 388
b) egyéb követelések	146 425
c) konszolidációból adódó ( számított ) társasági adó követelés	0
<b>12/A Egyéb követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>
<b>12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>	<b>0</b>
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>211 244</b>
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	176 223
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	35 021
c) halasztott ráfordítások	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>72 452 622</b>
Ebből: - <b>FORGÓESZKÖZÖK</b>	39 449 287
- <b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	32 792 091

Duna Takaréknál Zrt



eFt-ban

<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>2015.12.31</b>
<b>FORRÁSOK</b>	
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>4 702 209</b>
a) látra szóló	0
b) meghatározott időre lekötött	4 702 152
ba) éven belüli lejáratú	898 357
bb) éven túli lejáratú	3 803 795
c) befektetési szolgáltatásból	57
<b>1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	<b>0</b>
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>46 847 700</b>
a) takarékbetétek	1 770 744
aa) látra szóló	224 864
ab) éven belüli lejáratú	1 517 990
ac) éven túli lejáratú	27 890
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	45 076 956
ba) látra szóló	30 021 436
bb) éven belüli lejáratú	14 230 211
bc) éven túli lejáratú	825 309
c) befektetési szolgáltatásból	0
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.	0
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0
cd) elszámolóházzal szembeni követelés	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0
<b>2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	<b>0</b>
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>15 940 631</b>
a) kibocsátott kötvények	0
aa) éven belüli lejáratú	0
ab) éven túli lejáratú	0
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
ba) éven belüli lejáratú	0
bb) éven túli lejáratú	0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	15 940 631
ca) éven belüli lejáratú	15 940 631
cb) éven túli lejáratú	0
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>334 736</b>
a) éven belüli lejáratú	334 736
b) éven túli lejáratú	0
c) konszolidációból adódó társasági adó kötelezettség	0
<b>4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>	<b>0</b>

Duna Takarékszövetkezet Zrt

<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>232 558</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	229
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	224 936
c) halasztott bevételek	7 393
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>224 830</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	28 127
c) általános kockázati céltartalék	179 703
d) egyéb céltartalék	17 000
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>691 500</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	691 500
b) konszolidációs különbözet	0
Ebből: leányvállalatokból, közös vezetésű vállalatokból	0
c) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0
d) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0
<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>2 743 000</b>
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0
<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>
<b>10. Tőketartalék</b>	<b>8 649</b>
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	0
b) egyéb	8 649
<b>11.Általános tartalék</b>	<b>368 996</b>
<b>12.Eredménytartalék (+,-)</b>	<b>568 619</b>
<b>13.Lekötött tartalék</b>	<b>0</b>
<b>14.Értékelési tartalék</b>	<b>0</b>
<b>15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)</b>	<b>-188 569</b>
<b>16. Saját tőke változása ( +/*- )</b>	<b>-22 237</b>
a) leányvállalatok, közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása	-22 237
b) társult vállalkozások saját tőke változása	0
<b>17. Konszolidáció miatti változások ( +/- )</b>	<b>0</b>
a) adósságkonszolidálás különbözetéből	0
b) közbeső eredménykülönbözetéből	0
<b>18. Külső tagok ( más tulajdonosok ) részesedée</b>	<b>0</b>
<b>Források összesen</b>	<b>72 452 622</b>
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	63 168 282
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	5 348 494
- SAJÁT TŐKE	3 478 458
Függő kötelezettségek	10 095 401
Jövőbeni kötelezettségek	0