

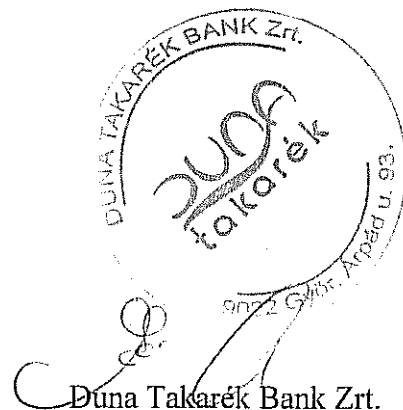
ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. december 31.

MÉRLEG

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

Győr, 2017. május 25.



Duna Takaréék Bank Zrt.

MÉRLEGGKIMUTATÁS

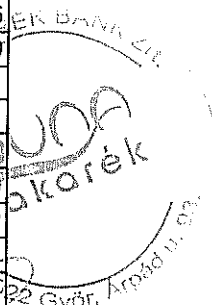
eFt-ban

MEGNEVEZÉS	2015.12.31	2016.12.31
ESZKÖZÖK		
1.Pénzeszközök	1 647 535	1 389 283
2.Állampapírok	10 847 943	19 367 987
a) forgatási célú	626 240	0
b) befektetési célú	10 221 703	19 367 987
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	25 376 498	14 029 697
a) látra szóló	5 026 498	6 192 697
b) egyéb követelés	20 350 000	7 837 000
ba) éven belüli lejáratú	20 350 000	7 837 000
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	20 300 000	7 787 000
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	31 603 750	33 271 722
a) pénzügyi szolgáltatásból	31 603 750	33 271 722
aa) éven belüli lejáratú	10 748 887	12 700 409
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	474 502	444 785
-jelentős részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	20 854 863	20 571 313
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	559 652	369 723
-jelentős részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
b) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
-jelentős részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ba) tőzsddei 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
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0


 Duna Takarékszövetkezet
 9022 Győr, Árpád u. 22.

5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	225 875	379 481
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	225 875	379 481
ba) forgatási célú	0	25 130
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- jelentős részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú	225 875	354 351
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- jelentős részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- jelentős részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
b) változó hozamú értékpapírok		
ba) forgatási célú		
bb) befektetési célú		
6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete		
7. Részvények, részesedések befektetési célra	11 600	11 600
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		
7/A. Részvények, részesedések befektetési célra ért.-si különbözete		
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	75 861	39 000
a) részvények, részesedések befektetési célra	75 861	39 000
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
9. Immateriális javak	83 565	111 089
a) immateriális javak	83 565	111 089
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
10. Tárgyi eszközök	1 273 985	1 407 346
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 266 399	1 324 425
aa) ingatlanok	1 072 527	1 117 410
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	140 862	146 525
ac) beruházások	53 010	57 689
ad) beruházásra adott előlegek	0	2 801
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 586	82 921
ba) ingatlanok	4 406	79 741
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3180	3180
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		

Duna Takarékbank Zrt

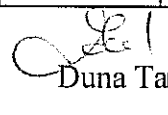


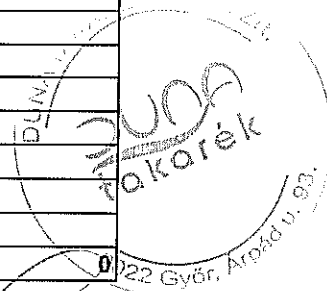
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	994 344	812 858
a) készletek	881 060	654 412
b) egyéb követelések	113 284	158 446
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
- jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.köv.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.köv.		
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
13. Aktív időbeli elhatárolások	175 752	452 343
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	167 071	447 130
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 681	5 213
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	72 316 708	71 272 406
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]	39 393 504	28 957 377
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	32 747 452	41 862 686



[Handwritten signature]
Duna Takarékszövetkezet
Duna Takarékszövetkezet Zrt

MEGNEVEZÉS	2015.12.31	2016.12.31
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 702 209	4 176 477
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	4 702 152	4 176 431
ba) éven belüli lejáratú	898 357	857 927
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	598 857	800 045
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
bb) éven túli lejáratú	3 803 795	3 318 504
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben	3 729 455	3 242 151
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	57	46
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-sal szemben		
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	46 894 738	48 143 429
a) takarékbetétek	1 770 744	2 156 446
aa) látra szóló	224 864	365 178
ab) éven belüli lejáratú	1 517 990	1 773 123
ac) éven túli lejáratú	27 890	18 145
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	45 123 994	45 986 983
ba) látra szóló	30 068 474	33 765 283
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	80 249	73 725
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven belüli lejáratú	14 230 211	11 300 836
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bc) éven túli lejáratú	825 309	920 864
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- 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		
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettség értékelési különbözete	0	0


 Duna Takarékbank Zrt
 22 Győr, Arad u. 93.



3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	15 940 631	13 657 920
a) kibocsátott kötvények	0	0
aa) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
ab) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	15 940 631	13 657 920
ca) éven belüli lejáratú	15 940 631	13 657 920
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
cb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
4. Egyéb kötelezettségek	264 988	200 497
a) éven belüli lejáratú	264 988	200 497
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	38	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- szervezeteti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
b) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0

Duna Takarékszövetkezet

5. Passzív időbeli elhatárolások	224 682	217 362
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	229	997
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	217 060	215 462
c) halasztott bevételek	7 393	903
6. Céltartalékok	224 830	188 220
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	28 127	8 517
c) általános kockázati céltartalék	179 703	179 703
d) egyéb céltartalék	17 000	0
7. Hátrasorolt kötelezettségek	691 500	882 400
a) alárendelt kölcsöntőke	691 500	882 400
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- 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		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalk. sz.		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
8. Jegyzett tőke	2 743 000	2 743 000
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 (árszió)		
b) egyéb	8 649	8 649
11.Általános tartalék	368 996	407 763
12.Eredménytartalék (+,-)	446 618	247 784
13.Lekötött tartalék	0	50 000
14.Értékelési tartalék	0	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
a) valós értékelés értékelési tartaléka		
15.Tárgyévi eredmény (+,-)	-194 133	348 905
Források összesen	72 316 708	71 272 406
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)]	63 145 572	61 920 810
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	5 348 494	5 139 913
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 373 130	3 806 101

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

MEGNEVEZÉS	2015.12.31	2016.12.31
Mérlegen kívüli kötelezettségek	10 170 574	7 738 835
1. Függő kötelezettségek	10 170 574	7 745 397
2. Biztos jövőbeni kötelezettségek	0	23 438
Mérlegen kívüli követelések	87 888 812	100 159 766
1. Függő követelések	87 888 812	100 068 273
2. Biztos jövőbeni követelések		91 493

eFt-ban

DUNA TAKARÉK BANK ZRT.
Duna Takarékok
Központi Igazgatóság
1052 Budapest, Árpád köz 10. 12. emelet.
Tel.: +36 (1) 465 2000
Fax: +36 (1) 465 2001
E-mail: info@dundakarok.hu
www.dundakarok.hu

Duna Takarékok Zrt