

# KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

## 2016. december 31.

### EREDMÉNYKIMUTATÁS ÉS CASH FLOW KIMUTATÁS

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

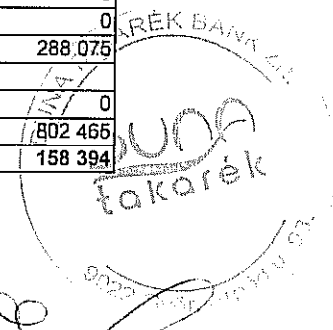
Győr, 2017. május 25.



## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

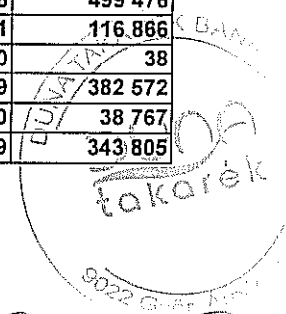
eFt-ban

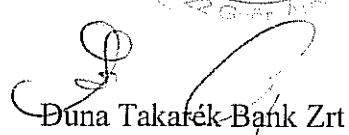
M E G N E V E Z É S	2015. év	2016. év
<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>2 787 674</b>	<b>2 445 694</b>
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	0	0
b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	2 787 674	2 445 694
<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>591 029</b>	<b>288 895</b>
<b>KAMATKÜLÖNBŐZET (1-2)</b>	<b>2 196 645</b>	<b>2 156 799</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>1 643 991</b>	<b>1 663 792</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 584 319	1 570 052
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét)	59 672	93 740
<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>290 206</b>	<b>266 360</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	288 449	264 119
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordításait)	1 757	2 241
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)]</b>	<b>263 815</b>	<b>23 199</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	505 741	256 073
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	277 305	129 398
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	35 577	29 741
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	198	133 217
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>913 493</b>	<b>701 055</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	145 083	98 491
b) egyéb bevételek	768 410	602 564
<i>ba)</i> adóssághozkiosztás miatt keletkező - eredmény növelő-konzolidációs különbözete	0	0
<i>bb)</i> konszolidációs egyéb bevételek	0	0
<i>bc)</i> egyéb bevételek	745 056	602 564
<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>2 183 125</b>	<b>2 161 139</b>
a) személyi jellegű ráfordítások	1 292 956	1 358 674
<i>aa)</i> bérköltség	848 298	901 724
<i>ab)</i> személyi jellegű egyéb kifizetések	169 735	168 875
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	35 935	0
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	10 690	0
<i>ac)</i> bérjárulékok	274 923	288 075
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	50 149	0
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	890 169	802 465
<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>156 704</b>	<b>158 394</b>


  
 DUNA Takarékszövetkezet
   
 1022 Budapest, Váci utca 11.
   
 Tel: +36 1 461 1111
   
 Fax: +36 1 461 1112
   
 E-mail: info@dundatkarék.hu
   
 www.dundatkarék.hu

Duna Takarékszövetkezet Zrt

<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>2 222 667</b>	<b>1 458 913</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	339	95 716
b) egyéb ráfordítások	2 222 328	1 363 197
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredmény csökkentő - konszolidációs különbözete	0	0
bb) konszolidációs egyéb ráfordítások	0	0
bc) egyéb ráfordítások	2 222 328	1 363 197
<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>1 192 871</b>	<b>264 896</b>
a) értékvesztés követelések után	1 186 738	250 503
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 133	14 393
<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>711 304</b>	<b>264 333</b>
a) értékvesztés visszairása követelések után	684 446	232 978
b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	26 858	31 355
<b>12/A. Általános kockázat céltartalék képzés és felhasználás különbözete ( - állomány növekedés / + állomány csökkenés )</b>	<b>158 597</b>	<b>0</b>
<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesezés után</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesezés után</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>-157 428</b>	<b>499 476</b>
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-302 472	496 701
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	144 744	2 775
<b>16. Adózás előtti eredmény</b>	<b>-157 728</b>	<b>499 476</b>
<b>17. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>30 841</b>	<b>116 866</b>
<b>17/A Konszolidálásból adódó ( számított ) társasági adó különbözet ( +/- )</b>	<b>0</b>	<b>38</b>
<b>18. Adózott eredmény (16-17+17/A)</b>	<b>-188 569</b>	<b>382 572</b>
<b>19. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)</b>	<b>0</b>	<b>38 767</b>
<b>20. Tárgyévi eredmény ( 18+19 )</b>	<b>-188 569</b>	<b>343 805</b>

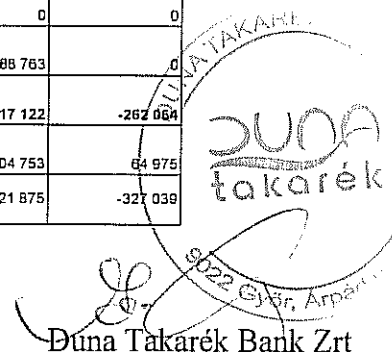
  
 Duna Takarékszövetkezet  
 Budapest  
 9022 G. Á. K. M. V. T.

  
 Duna Takarékszövetkezet Zrt

## CASH-FLOW KIMUTATÁS

eFI-ban

MEGNEVEZÉS		2015.12.31	2016.12.31
1	Kamatbevételek	3 575 577	2 445 694
2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. érték, vis szárlás és +ÉK kiv.)	1 637 133	1 826 125
3	Egyéb bevételek (ct.-felhaszn. és ct.-többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	685 238	585 564
4	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. érték, vis szárlás és +ÉK kiv.-el)	107 655	123 481
5	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	89 907	98 491
6	Oszalékbevételek	0	
7	Kamatráfordítások	-1 132 268	-268 895
8	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. érték, és köv. (-)ÉK kiv.-el)	-498 410	-393 517
9	Egyéb ráfordítások (ct.-képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-1 924 922	-1 303 718
10	Befektetés szolgáltatások ráfordításai (értékp. érték, és (-)ÉK kivételével)	-4 531	-135 458
11	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-339	-95 716
12	Általános igazgatási költségek	-2 082 708	-2 161 139
13	Tárgyév társasági adó fizetési kötelezettség	-58 892	-116 904
14	Oszalékfizetés	0	0
15	Működési pénzáramlás	393 440	584 008
16	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	5 323 458	-1 474 085
17	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-11 445 220	9 474 962
18	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-180 562	279 921
19	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	4 882 646	626 240
20	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	936 114	-9 283 811
21	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	34 833	-4 679
22	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-67 275	-32 529
23	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-104 953	-165 605
24	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	-17 329	-262 470
25	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-541 137	-4 016
26	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
27	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
28	Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
29	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
30	Saját tőke változás	88 763	0
31	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>-717 122</b>	<b>-262 064</b>
32	ebből: készpénz ( forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	104 753	64 975
33	számlapénz (MNB, más hitelintézet) állományváltozása	-821 875	-327 039



Duna Takarékszövetkezet Zrt