

KONSZOLIDÁLT
ÉVES BESZÁMOLÓ
2016. december 31.

MÉRLEG

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

Győr, 2017. május 25.




Duna Takarékszövetkezet Zrt.

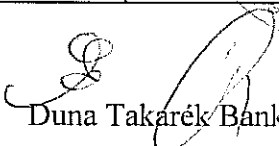
KONSZOLIDÁLT MÉRLEGKIMUTATÁS

eFt-ban

MEGNEVEZÉS	2015.12.31	2016.12.31
ESZKÖZÖK		
1.Pénzeszközök	1 651 495	1 389 431
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
bb) éven túli lejáratú	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	31 501 837	33 256 938
a) pénzügyi szolgáltatásból	31 501 837	33 256 938
aa) éven belüli lejáratú	10 684 741	12 710 914
ab) éven túli lejáratú	20 817 096	20 546 024
b) befektetési szolgáltatásból	0	0
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.	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
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	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	225 875	379 481
ba) forgatási célú	0	25 130
bb) befektetési célú	225 875	354 351
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
a) részvények, részesedések forgatási célra	0	0
b) változó hozamú értékpapírok	0	0
ba) forgatási célú	0	0
bb) befektetési célú	0	0
6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete	0	0


Duna Takarékszövetkezet Zrt

7. Részvények, részesedések befektetési célra	11 600	11 600
a) részvények, részesedések befektetési célra	11 600	11 600
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	29 507	15 928
a) részvények, részesedések befektetési célra	0	0
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
c) tőkekonzolidációs különbözet	29 507	15 928
ca) leányvállalatokból, közös vezetésű vállalatokból	29 507	15 928
cb) társult vállalkozásokból	0	0
9. Immateriális javak	170 831	195 479
a) immateriális javak	170 831	195 479
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	1 315 479	1 420 639
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 304 965	1 337 718
aa) ingatlanok	1 111 093	1 117 768
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	140 862	159 460
ac) beruházások	53 010	57 689
ad) beruházásra adott előlegek	0	2 801
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 514	82 921
ba) ingatlanok	5 086	79 741
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5428	3 180
bc) beruházások	0	0
bd) beruházásra adott előlegek	0	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. Saját részvények	2 500	0
12. Egyéb eszközök	1 107 813	829 475
a) készletek	961 388	654 412
b) egyéb követelések	146 425	175 063
c) konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés	0	0
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
13. Aktív időbeli elhatárolások	211 244	473 714
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	176 223	457 075
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	35 021	16 639
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	72 452 622	71 370 369
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	39 449 287	28 984 647
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	32 792 091	41 912 008


 Duna Takarékszövetkezet Zrt

DUNA TAKARÉK
 ZRT
 DUNA TAKARÉK

MEGNEVEZÉS	2015.12.31	2016.12.31
F O R R Á S O K		
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
bb) éven túli lejáratú	3 803 795	3 318 504
c) befektetési szolgáltatásból	57	46
1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	46 847 700	48 091 123
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	45 076 956	45 934 677
ba) látra szóló	30 021 436	33 712 977
bb) éven belüli lejáratú	14 230 211	11 300 836
bc) éven túli lejáratú	825 309	920 864
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.	0	0
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.	0	0
cd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	15 940 631	13 657 920
a) kibocsátott kötvények	0	0
aa) éven belüli lejáratú	0	0
ab) éven túli lejáratú	0	0
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0
bb) éven túli lejáratú	0	0
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
cb) éven túli lejáratú	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	334 736	245 720
a) éven belüli lejáratú	334 736	245 682
b) éven túli lejáratú	0	0
c) konszolidációból adódó társasági adó kötelezettség	0	38
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
5. Passzív időbeli elhatárolások	232 558	228 542
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	229	7 613
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	224 936	220 026
c) halasztott bevételek	7 393	5 903
6. Céltartalékok	224 830	190 659
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	28 127	4 832
c) általános kockázati céltartalék	179 703	179 703
d) egyéb céltartalék	17 000	6 124

7. Hátrasorolt kötelezettségek	691 500	882 400
a) alárendelt kölcsöntőke	691 500	882 400
b) konszolidációs különbözet	0	0
Ebből: leányvállalatokból, közös vezetésű vállalatokból	0	0
c) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
d) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
8. Jegyzett tőke	2 743 000	2 743 000
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
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)	0	0
b) egyéb	8 649	8 649
11. Általános tartalék	368 996	407 763
12. Eredménytartalék (+,-)	568 619	355 599
13. Lekötött tartalék	0	50 000
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Tárgyévi eredmény (+,-)	-188 569	343 805
16. Saját tőke változása (+/-)	-22 237	-11 288
a) leányvállalatok, közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása	-22 237	-11 288
b) társult vállalkozások saját tőke változása	0	0
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)	0	0
a) adósságkonszolidálás különbözetéből	0	0
b) közbenső eredmény különbözetéből	0	0
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	0	0
Források összesen	72 452 622	71 370 369
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	63 168 282	61 913 727
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	5 348 494	5 139 913
- SAJÁT TŐKE	3 478 458	3 897 528

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

MEGNEVEZÉS	eFt-ban	eFt-ban
	2015.12.31	2016.12.31
Mérlegen kívüli kötelezettségek	10 095 401	7 634 233
1. Független kötelezettségek	10 095 401	7 610 795
2. Biztos jövőbeni kötelezettségek	0	23 438
Mérlegen kívüli követelések	89 499 202	102 106 565
1. Független követelések	89 499 202	102 015 072
2. Biztos jövőbeni követelések	0	91 493


 Duna Takarékszövetkezet
 Győr, Arpád utca 10.