

DUNA
takaréék

DUNA TAKARÉKSZÖVETKEZET
9022 Győr, Árpád u. 93.
E-mail: kozpont@dunatakarek.hu
www.dunatakarek.hu

PÉNZÜGYEI BIZTOS MEDERBEN



ZÁRÓ ÉVES BESZÁMOLÓ

2013. szeptember 30.

MÉRLEG

KSH: 10044245-6419-122-08
Cg 08-02-000914

Győr, 2013. december 3.



Duna Takarékszövetkezet

MEGNEVEZÉS	2012.12.31	2013.09.30
ESZKÖZÖK		
1.Pénzeszközök	3 226 085	4 873 876
2.Állampapírok	7 509 474	13 021 699
a) forgatási célú	4 334 048	9 406 112
b) befektetési célú	3 175 426	3 615 587
3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	21 935 422	18 947 758
a) látra szóló	274 625	5 974 028
b) egyéb követelés	21 660 794	12 973 730
ba) éven belüli lejáratú	21 620 794	12 933 730
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
bb) éven túli lejáratú	40 000	40 000
Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	3	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- elszámolóházzal szemben		
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	30 518 664	28 997 090
a) pénzügyi szolgáltatásból	30 518 664	28 997 090
aa) éven belüli lejáratú	8 487 178	7 014 559
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	110 000	107 730
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	22 031 486	21 982 531
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
-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, ügfy.sz.köv.	0	0
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni köv.		
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1 104 335	1 115 176
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	1 104 335	1 115 176
ba) forgatási célú	439 205	1 090 046
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú	665 130	25 130
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		



6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	50 000	0
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
b) változó hozamú értékpapírok	50 000	0
ba) forgatási célú		
bb) befektetési célú	50 000	0
6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete		
7. Részvények, részesedések befektetési célra	178 958	1 614
a) részvények, részesedések befektetési célra	178 958	1 614
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	177 344	0
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	51 850	43 070
a) részvények, részesedések befektetési célra	51 850	43 070
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
9. Immateriális javak	43 759	35 469
a) immateriális javak	43 759	35 469
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
10. Tárgyi eszközök	1 439 209	1 404 935
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 435 026	1 400 804
aa) ingatlanok	1 105 263	1 188 548
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	215 075	182 943
ac) beruházások	103 864	28 043
ad) beruházásra adott előlegek	10 824	1 270
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 183	4 131
ba) ingatlanok	4 183	4 131
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	752 550	1 074 612
a) készletek	498 765	728 377
b) egyéb követelések	253 785	346 235
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	135 065	107 290
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni		
13. Aktív időbeli elhatárolások	501 792	368 889
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	447 329	341 873
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	54 463	27 016
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	67 312 098	69 884 188
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]	39 134 488	42 366 963
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	27 675 818	27 148 336



M E G N E V E Z É S	2012.12.31	2013.09.30
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 326 802	7 605 546
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	6 326 749	7 605 546
ba) éven belüli lejáratú	6 260 774	4 800 297
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	65 975	2 805 249
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	53	0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-sal szemben		
- elszámolóházzal szemben		
1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	34 538 946	34 775 656
a) takarékbetétek	1 342 366	1 320 533
aa) látra szóló	149 489	156 185
ab) éven belüli lejáratú	1 160 039	1 132 418
ac) éven túli lejáratú	32 838	31 930
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	33 196 580	33 455 123
ba) látra szóló	13 536 624	13 244 961
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 486	4 063
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven belüli lejáratú	18 478 921	18 781 509
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bc) éven túli lejáratú	1 181 035	1 428 653
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) 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		
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	20 711 072	21 670 482
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	20 711 072	21 670 482
ca) éven belüli lejáratú	20 711 072	21 670 482
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.		
4. Egyéb kötelezettségek	406 716	531 895
a) éven belüli lejáratú	406 716	531 895
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- 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.		
5. Passzív időbeli elhatárolások	991 433	960 919
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 427	4 520
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	988 913	956 356
c) halasztott bevételek	93	43
6. Céltartalékok	398 187	392 329
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	61 037	54 029
c) általános kockázati céltartalék	337 150	338 300
d) egyéb céltartalék	0	0
7. Hátrasorolt kötelezettségek	291 500	291 500
a) alárendelt kölcsöntőke	291 500	291 500
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.		
8. Jegyzett tőke	551 500	551 500
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 (ázsio)	0	0
b) egyéb	8 649	8 649



11.Általános tartalék	365 624	366 466
12.Eredménytartalék (+,-)	2 273 053	2 519 377
13.Lekötött tartalék	353 241	202 292
14.Értékelési tartalék	0	0
15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	95 375	7 577
Források összesen	67 312 098	69 884 188
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)]	60 703 635	60 317 747
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 571 401	4 557 332
- SAJÁT TŐKE (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 647 442	3 655 861
Függő kötelezettségek	11 532 057	11 884 856
Jövőbeni kötelezettségek	11 084	176



[Handwritten signature]
Duna Takarékszövetkezet