

# ÉVES BESZÁMOLÓ

## 2013. december 31.

### MÉRLEG

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

Győr, 2014. március 27.



## MÉRLEGGKIMUTATÁS

eFt-ban

MEGNEVEZÉS	2013.09.30	2013.12.31
<b>ESZKÖZÖK</b>		
<b>1.Pénzeszközök</b>	<b>4 873 876</b>	<b>2 389 775</b>
<b>2.Állampapírok</b>	<b>13 021 699</b>	<b>20 434 151</b>
a) forgatási célú	9 406 112	16 528 719
b) befektetési célú	3 615 587	3 905 432
<b>3.Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>18 947 758</b>	<b>16 173 442</b>
a) látra szóló	5 974 028	1 605 339
b) egyéb követelés	12 973 730	14 568 103
ba) éven belüli lejáratú	12 933 730	14 528 103
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	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- elszámolóházzal szemben		
<b>3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>		
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>28 997 090</b>	<b>28 986 417</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	28 997 090	28 986 417
aa) éven belüli lejáratú	7 014 559	8 578 143
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	107 730	107 730
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
ab) éven túli lejáratú	21 982 531	20 408 274
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) tőzsddei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.	0	0
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügf.sz.köv.	0	0
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni köv.		
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>1 115 176</b>	<b>665 130</b>
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	1 115 176	665 130
ba) forgatási célú	1 090 046	640 000
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú	25 130	25 130
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
<b>5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>		



<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
b) változó hozamú értékpapírok	0	
ba) forgatási célú		
bb) befektetési célú		
<b>6/A. Részvények és más vált. hozamú ért.papírok ért.-si különbözete</b>		
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>1 614</b>	<b>11 614</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	1 614	11 614
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
<b>7/A. Részvények, részesedések befektetési célra ért.-si különbözete</b>		
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>43 070</b>	<b>43 070</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	43 070	43 070
Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>35 469</b>	<b>33 370</b>
a) immateriális javak	35 469	33 370
b) immateriális javak értékhelyesbítése		
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>1 404 935</b>	<b>1 478 121</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 400 804	1 474 006
aa) ingatlanok	1 188 548	1 196 050
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	182 943	186 517
ac) beruházások	28 043	91 439
ad) beruházásra adott előlegek	1 270	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 131	4 115
ba) ingatlanok	4 131	4 115
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
bc) beruházások		
bd) beruházásra adott előlegek		
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
<b>11. Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>2 500</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>1 074 612</b>	<b>1 371 978</b>
a) készletek	728 377	1 033 970
b) egyéb követelések	346 235	338 008
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	107 290	106 920
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.		
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>368 889</b>	<b>350 017</b>
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	341 873	327 531
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	27 016	22 486
c) halasztott ráfordítások	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>69 884 188</b>	<b>71 939 585</b>
Ebből: - <b>FORGÓESZKÖZÖK</b> [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	42 366 963	45 644 557
- <b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b> (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	27 148 336	25 945 011



<b>M E G N E V E Z É S</b>	<b>2013.09.30</b>	<b>2013.12.31</b>
<b>F O R R Á S O K</b>		
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>7 605 546</b>	<b>6 743 141</b>
a) látra szóló	0	0
b) meghatározott időre lekötött	7 605 546	6 743 014
ba) éven belüli lejáratú	4 800 297	2 950 193
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
bb) éven túli lejáratú	2 805 249	3 792 821
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
- MNB-vel szemben		
- elszámolóházzal szemben		
c) befektetési szolgáltatásból	0	127
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-sal szemben		
- elszámolóházzal szemben		
<b>1/A. Hitelint.-kel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>34 775 656</b>	<b>37 996 735</b>
a) takarékbetétek	1 320 533	1 414 084
aa) látra szóló	156 185	164 473
ab) éven belüli lejáratú	1 132 418	1 216 824
ac) éven túli lejáratú	31 930	32 787
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	33 455 123	36 582 651
ba) látra szóló	13 244 961	17 467 596
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 063	6 115
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bb) éven belüli lejáratú	18 781 509	17 518 384
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
bc) éven túli lejáratú	1 428 653	1 596 671
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		
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>21 670 482</b>	<b>21 608 746</b>
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	21 670 482	21 608 746
ca) éven belüli lejáratú	21 670 482	21 608 746
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.		
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>531 895</b>	<b>408 202</b>
a) éven belüli lejáratú	531 895	408 202
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.		
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>960 919</b>	<b>831 091</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 520	2 800
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	956 356	828 259
c) halasztott bevételek	43	32
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>392 329</b>	<b>387 991</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	54 029	49 691
c) általános kockázati céltartalék	338 300	338 300
d) egyéb céltartalék	0	
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>291 500</b>	<b>291 500</b>
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.		
<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>551 500</b>	<b>2 743 000</b>
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Tőketartalék</b>	<b>8 649</b>	<b>8 649</b>
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	0	
b) egyéb	8 649	8 649



11.Általános tartalék	366 466	368 388
12.Eredménytartalék (+,-)	2 519 377	454 215
13.Lekötött tartalék	202 292	80 630
14.Értékelési tartalék	0	0
15.Mérleg szerinti eredmény (+,-)	7 577	17 297
<b>Források összesen</b>	<b>69 884 188</b>	<b>71 939 585</b>
Ebből: - <b>RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b> [1.a)+1.ba)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	60 317 747	61 334 418
- <b>HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b> [1.bb)+1.c)+2.ac)+2.bc)+2.c)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	4 557 332	5 713 906
- <b>SAJÁT TŐKE</b> (8+9+10+11+12+13+14+15)	3 655 861	3 672 179
<b>Függő kötelezettségek</b>	<b>11 884 856</b>	<b>10 350 044</b>
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>176</b>	<b>176</b>



Duna Takarékszövetkezet Zrt