



DUNA TAKARÉK BANK ZRT.  
www.dunotakarek.hu

HAGYOMÁNY - BIZTONSÁG - LENDÜLET

# ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. december 31.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

## ÉS CASH FLOW

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

Győr, 2017. május 25.



  
Duna Takaréék Bank Zrt.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS


eFt-ban

MEGNEVEZÉS	2015. év	2016. év
<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>2 655 700</b>	<b>2 328 899</b>
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	2 655 700	2 328 899
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	26 468	30 083
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>571 508</b>	<b>288 895</b>
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>2 084 192</b>	<b>2 040 004</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 jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>1 638 658</b>	<b>1 649 899</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 578 986	1 556 159
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	8 927	8 780
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételeit)	59 672	93 740
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>290 206</b>	<b>265 558</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	288 449	263 317
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordításait)	1 757	2 241
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

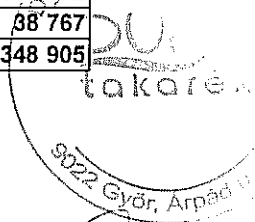


Duna Takarékszövetkezet Zrt

<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]</b>	<b>65 718</b>	<b>23 504</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	307 644	256 072
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	80 000	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- értékelési különbözet		
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	277 305	129 092
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- értékelési különbözet		
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	35 577	29 741
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
- értékelési különbözet		
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	198	133 217
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
- értékelési különbözet		
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>700 567</b>	<b>601 041</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	11 135	6 556
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	960	322
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b) egyéb bevételek	689 432	594 485
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	10	30
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
- készletek értékvesztésének visszairása		
<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>1 856 361</b>	<b>1 985 686</b>
a) személyi jellegű ráfordítások	1 180 274	1 276 390
aa) bérköltség	767 177	838 380
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	162 931	167 976
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	35 935	38 243
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	10 690	11 292
ac) bérjárulékok	250 166	270 034
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	30 504	34 020
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	676 087	709 296
<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>135 415</b>	<b>139 027</b>

  
 Duna Takarékbank Zrt  
 9022 Győr, Arpád utca

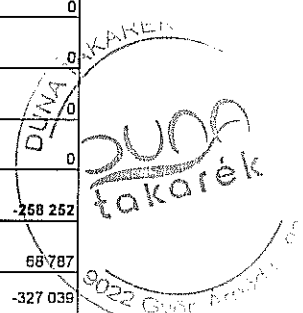
<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>2 107 913</b>	<b>1 351 313</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítási	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b) egyéb ráfordítások	2 107 913	1 351 313
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
- készletek értékvesztése		
<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>1 129 080</b>	<b>274 280</b>
a) értékvesztés követelések után	1 122 947	262 326
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 133	11 954
<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>711 304</b>	<b>205 292</b>
a) értékvesztés visszairása követelések után	684 446	173 937
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, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>14 989</b>	<b>0</b>
<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>11 001</b>	<b>0</b>
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>-163 927</b>	<b>503 876</b>
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [ 1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-175 062	497 320
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	11 135	6 556
<b>16. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)</b>	<b>-163 927</b>	<b>503 876</b>
<b>17. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>30 206</b>	<b>116 204</b>
<b>18. Adózott eredmény (+,-16-17)</b>	<b>-194 133</b>	<b>387 672</b>
<b>19. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)</b>	<b>0</b>	<b>38 767</b>
<b>20. Tárgyévi eredmény (+,-18/+19)</b>	<b>-194 133</b>	<b>348 905</b>

  
 Duna Takarékszövetkezet  
 9022 Győr, Arpád út 11.  
 Duna Takarékszövetkezet Zrt

## CASH-FLOW KIMUTATÁS

eFt-ban

	MEGNEVEZÉS	2015.12.31	2016.12.31
1	Kamatbevételek	2 657 700	2 328 899
2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. értékv. visszalrás és +ÉK kiv.)	1 886 630	1 812 231
3	Egyéb bevételek (ct.-felhaszn. és ct.-lőbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	334 444	577 652
4	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszalrás és +ÉK kiv.-el)	95 249	123 481
5	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	11 135	6 389
6	Osztalékbevitel	0	
7	Kamatráfordítások	-571 508	-288 895
8	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. és köv. (-)ÉK kiv.-el)	-565 754	-392 409
9	Egyéb ráfordítások (ct.-képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-1 670 245	-1 291 833
10	Befektetés szolgáltatások ráfordításai (értékp. értékv. és (-)ÉK kivételével)	-1 831	-135 458
11	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
12	Általános Igazgatási költségek	-1 856 361	-1 985 686
13	Tárgyví társasági adó fizetési kötelezettség	-60 412	-116 204
14	Osztalékfizetés	0	0
15	Működési pénzáramlás	259 047	638 167
16	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-4 052 129	-1 433 552
17	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-587 992	9 545 567
18	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	29 247	199 593
19	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	11 679 836	626 240
20	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-7 492 130	-9 248 040
21	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	4 053	-4 679
22	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-34 633	-53 606
23	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	43 679	-244 031
24	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	207 478	-276 591
25	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-62 690	-7 320
26	Részvénybocsátás 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	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>-6 234</b>	<b>-258 252</b>
31	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	91 925	68 787
32	számlapénz (MNB, más hitelintézet) állományváltozása	-98 159	-327 039



Duna Takarékszövetkezet Zrt