

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

Dél TAKARÉK Szövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
1	1. Pénzeszközök	1 816 815	4 620 435
2	2. Állampapírok	11 544 764	11 643 237
3	a) Forgatási célú	1 407 039	4 191 573
4	b) Befektetési célú	10 137 725	7 451 664
5	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
6	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	11 170 992	24 185 733
7	a) Látraszóló	881 905	1 609 568
8	b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	10 289 087	22 576 165
9	ba) Éven belüli lejáratú	5 046 025	13 982 574
10	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 046 025	13 982 574
11	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
13	- MNB-vel szemben		
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
15	bb) Éven túli lejáratú	5 243 062	8 593 591
16	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 243 062	8 593 591
17	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
19	- MNB-vel szemben		
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
21	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
22	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
26	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	27 059 272	51 368 834
28	a) Pénzügyi szolgáltatásból	27 059 272	51 368 834
29	aa) Éven belüli lejáratú	8 715 488	14 103 263
30	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	52	0
31	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	818	472
33	ab) Éven túli lejáratú	18 343 784	37 265 571
34	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		14 254
35	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
37	b) Befektetési szolgáltatásból	0	0
38	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
39	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
41	ba) Tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
42	bb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
43	bc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
44	bd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
45	be) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
46	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

Dél TAKARÉK Szövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
a.	b.	c.	d.
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	5 263 309	1 663 309
48	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
49	aa) Forgatási célú	0	0
50	ab) Befektetési célú	0	0
51	b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	5 263 309	1 663 309
52	ba) Forgatási célú	3 600 000	574 070
53	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		70
54	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
56	- visszavásárolt saját kibocsátású		
57	bb) Befektetési célú	1 663 309	1 089 239
58	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		803 024
59	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
61	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
63	a) Részvények és részesedések forgatási célra	0	0
64	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
65	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
67	b) Változó hozamú értékpapírok	0	0
68	ba) Forgatási célú	0	0
69	bb) Befektetési célú	0	0
70	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra	1 746 714	47 592
72	a) Részvények, részesedések befektetési célra	1 746 714	47 592
73	ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	1 700 021	
74	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
75	ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
76	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
77	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	475 253	3 118 898
78	a) Részvények, részesedések befektetési célra	475 253	3 118 898
79	ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	299 353	2 939 698
80	b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés	0	0
81	ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
82	9. Immateriális javak	25 533	236 458
83	a) Immateriális javak	25 533	236 458
84	b) Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
85	10. Tárgyi eszközök	1 240 817	2 024 144
86	a) Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 095 287	1 845 301
87	aa) Ingatlanok	873 931	1 529 020
88	ab) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	218 959	312 718
89	ac) Beruházások	2 397	3 563
90	ad) Beruházásra adott előlegek	0	0
91	b) Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	229
92	ba) Ingatlanok	0	229
93	bb) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
94	bc) Beruházások	0	0
95	bd) Beruházásra adott előlegek	0	0
96	c) Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	145 530	178 614

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

Dél TAKARÉK Szövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
a.	b.	c.	d.
97	11. Saját részvények	0	0
98	12. Egyéb eszközök	568 901	1 290 299
99	a) Készletek	284 336	664 716
100	b) Egyéb követelések	284 565	625 583
101	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
102	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	35 627	46 639
104	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
105	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
106	13. Aktív időbeli elhatárolások	242 621	332 370
107	a) Bevételek aktív időbeli elhatárolása	230 934	326 276
108	b) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	11 687	6 094
109	c) Halasztott ráfordítások	0	0
110	Eszközök összesen	61 154 991	100 531 310
111	ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	22 036 173	40 371 782
112	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	38 876 197	59 827 157

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

Dél TAKARÉK Szövetkezet

MÉRLEG

adatok: ezer Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
a.	b.	c.	d.
	FORRÁSOK (PASSZIVÁK)		
113	I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 616 646	6 560 622
114	a) Látra szóló	592	31 656
115	b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	4 616 054	6 528 966
116	ba) Éven belüli lejáratú	184 457	218 330
117	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	170 873	181 143
118	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120	- MNB-vel szemben		
121	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
122	bb) Éven túli lejáratú	4 431 598	6 310 636
123	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 957 893	5 434 087
124	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
125	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
126	- MNB-vel szemben		
127	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
128	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
129	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
130	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
131	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
132	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
133	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
134	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	52 127 085	87 492 550
135	a) Takarékbetétek	404 255	3 764 389
136	aa) Látraszóló	268 909	642 635
137	ab) Éven belüli lejáratú	131 662	3 109 263
138	ac) Éven túli lejáratú	3 684	12 491
139	b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	51 722 830	83 728 161
140	ba) Látraszóló	28 912 942	52 261 827
141	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12 685	96 355
142	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
143	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 735	9 087
144	bb) Éven belüli lejáratú	22 129 977	30 644 811
145	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
146	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
147	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148	bc) Éven túli lejáratú	679 911	821 523
149	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
150	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
152	c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
153	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
154	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
155	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
156	ca) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
157	cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
158	cc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
159	cd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
160	ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
161	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek ártértékelési különbözete	0	0

KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

Déli TAKARÉK Szövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
a.	b.	c.	d.
162	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	6 231	139 543
163	a) Kibocsátott kötvények	0	0
164	aa) Éven belüli lejáratú	0	0
165	ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
166	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168	ab) Éven túli lejáratú	0	0
169	ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
170	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
172	b) Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
173	ba) Éven belüli lejáratú	0	0
174	ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
175	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
176	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177	bb) Éven túli lejáratú	0	0
178	ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
179	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
180	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
181	c) Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratok	6 231	139 543
182	ca) Éven belüli lejáratú	6 231	139 543
183	ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
184	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
185	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
186	cb) Éven túli lejáratú	0	0
187	ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
188	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
190	4. Egyéb kötelezettségek	159 796	318 999
191	a) Éven belüli lejáratú	159 796	318 999
192	ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	21 597	32 363
193	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
194	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	102	0
195	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
196	b) Éven túli lejáratú	0	0
197	ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
198	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
199	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
200	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
201	5. Passzív időbeli elhatárolások	352 711	617 057
202	a) Bevételek passzív időbeli elhatárolása	66 641	17
203	b) Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	279 341	432 613
204	c) Halasztott bevételek	6 729	184 427
205	6. Céltartalékok	27 027	205 025
206	a) Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	60 317
207	b) Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	27 027	144 708
208	c) Általános kockázati céltartalék	0	0
209	d) Egyéb céltartalék	0	0

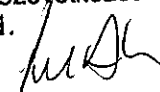
KSH: 10043086641912202

Cg.: 02-02-000186

Dél TAKARÉK Szövetkezet

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
a.	b.	c.	d.
210	7. Hátrasorolt kötelezettségek	278 000	280 000
211	a) Alárendelt kölcsöntőke	278 000	280 000
212	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
213	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
214	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
215	b) Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
216	c) Egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
217	ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
218	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
219	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
220	- egyéb gazdálkodóval szemben		
221	8. Jegyzett tőke	277 000	300 000
222	ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
223	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
224	10. Tőketartalék	57 868	57 868
225	a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	0	0
226	b) Egyéb	57 868	57 868
227	11. Általános tartalék	51 415	62 105
228	12. Eredménytartalék (+/-)	2 827 681	4 135 437
229	13. Lékötött tartalék	10 015	87 284
230	14. Értékelési tartalék	145 531	178 614
231	a) Érték helyesbítés értékelési tartaléka	145 531	178 614
232	b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
233	15. Tárgyévi eredmény (+/-)	217 985	96 206
234	Források összesen	61 154 991	100 531 310
235	ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba+3.ca)+4.a)+4/A]	51 794 566	87 367 064
236	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	5 393 193	7 424 650
237	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	3,587 495	4 917 514

Kelt: Pécs, 2018. április 09.

Dél
TAKARÉK Szövetkezet
1.

Dél TAKARÉK Szövetkezet

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
238	Mérlegen kívüli kötelezettségek	9 633 538	14 736 569
239	Függő kötelezettségek	9 633 538	14 736 569
240	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	0	0
241	Mérlegen kívüli követelések	20 881	315 205
242	Függő követelések	0	0
243	Biztos (jövőbeni) követelések	20 881	315 205