

MÉRLEG			
			adatok: ezer Ft-ban
Sz.	Megnevezés	2017. év	2018. év
a.	b.	d.	e.
	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>		
01	1. Pénzeszközök	1 331 576	15 888 755
02	2. Állampapírok	7 806 921	0
03	a) forgatási célú	3 275 831	0
04	b) befektetési célú	4 531 090	0
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	6 234 881	12 866 524
07	a) látra szóló	142 027	0
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	6 092 854	12 866 524
09	ba) éven belüli lejáratú	3 799 336	12 866 524
10	Ebből: - kapcsolattal szemben	3 799 336	12 866 524
11	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
13	- MNB-vel szemben		
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
15	bb) éven túli lejáratú	2 293 518	0
16	Ebből: - kapcsolattal szemben	2 293 518	0
17	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
19	- MNB-vel szemben		
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
21	c) befektetési szolgáltatásból		
22	Ebből: - kapcsolattal szemben		
23	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
26	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	10 043 459	22 656 120
28	a) pénzügyi szolgáltatásból	10 043 459	22 656 120
29	aa) éven belüli lejáratú	2 810 422	6 706 940
30	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
31	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
33	ab) éven túli lejáratú	7 233 037	15 949 180
34	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	97 163
35	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
37	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
38	Ebből: - kapcsolattal szemben		
39	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
41	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kőv.		
42	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
43	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyl.sz.kőv.		
44	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés		
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
46	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	900 982	0
48	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
49	aa) forgatási célú		
50	ab) befektetési célú		
51	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	900 982	0
52	ba) forgatási célú	200 951	0
53	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
54	- jelentős tul. részes. viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kibocsátott		
56	- visszavásárolt saját kibocsátású		

## MÉRLEG

adatok: ezer Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	2017. év	2018. év
a.	b.	d.	e.
57	bb) befektetési célú	700 031	0
58	Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
59	- jelentős tul. részes. viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kibocsátott		
61	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különb.		
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
63	a) részvények, részesedések forgatási célra		
64	Ebből:- kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
65	- jelentős tul. részes. viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kibocsátott		
67	b) változó hozamú értékpapírok	0	0
68	ba) forgatási célú		
69	bb) befektetési célú		
70	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra	621 554	3 300
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	621 554	3 300
73	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés	620 004	
74	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése		
75	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
76	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
77	8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	237 872	839 310
78	a) részvények, részesedések befektetési célra	237 872	839 310
79	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés	177 872	739 310
80	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbités		
81	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
82	9. Immateriális javak	28 967	397 947
83	a) immateriális javak	28 967	397 947
84	b) immateriális javak értékhelyesbitése		
85	10. Tárgyi eszközök	860 600	1 414 733
86	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	723 867	1 408 883
87	aa) ingatlanok	622 760	1 291 187
88	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	88 919	107 134
89	ac) beruházások	12 188	10 562
90	ad) beruházásra adott előlegek		
91	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	1 647	5 850
92	ba) ingatlanok	0	0
93	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 647	5 850
94	bc) beruházások	0	0
95	bd) beruházásra adott előlegek		
96	c) tárgyi eszközök értékhelyesbitése	135 086	0
97	11. Saját részvények		
98	12. Egyéb eszközök	918 461	1 182 537
99	a) készletek	13 627	74 777
100	b) egyéb követelések	904 834	1 107 760
101	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	0	93
102	- jelentős tul. részes. viszonyban lévő vállalkozással szembeni köv.		
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni köv.		
104	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete		
105	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
106	13. Aktív időbeli elhatárolások	112 667	87 840
107	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	104 329	87 386
108	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 338	454
109	c) halasztott ráfordítások		
110	<b>Eszközök összesen</b>	<b>29 097 940</b>	<b>55 337 066</b>
111	<b>Ebből:- FORGÓESZKÖZÖK</b> [(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]	12 478 604	36 644 756
112	<b>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b> (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]	16 506 669	18 604 470

MÉRLEG			
			adatok: ezer Ft-ban
Ssz.	Megnevezés	2017. év	2018. év
a.	b.	d.	e.
	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>		
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 525 499	2 426 608
02	a) látra szóló	1 675	566
03	b) meghatározott időre lekötött	1 523 824	2 426 042
04	ba) éven belüli lejáratú	351 547	100 306
05	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	351 547	74 373
06	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
07	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
08	- MNB-vel szemben		
09	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
10	bb) éven túli lejáratú	1 172 277	2 325 736
11	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	1 149 895	2 231 685
12	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
14	- MNB-vel szemben		
15	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
16	c) befektetési szolgáltatásból		
17	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
18	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
21	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
22	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	25 225 230	48 868 722
23	a) takarékbetétek	237 542	1 079 749
24	aa) látra szóló	48 718	159 427
25	ab) éven belüli lejáratú	151 334	920 322
26	ac) éven túli lejáratú	37 490	0
27	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	24 987 689	47 788 973
28	ba) látra szóló	17 400 594	35 196 897
29	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	8 219
30	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32	bb) éven belüli lejáratú	7 579 094	12 220 285
33	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		14 419
34	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
35	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
36	bc) éven túli lejáratú	8 001	371 791
37	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
38	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
39	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
40	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
41	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
42	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
43	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
44	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
45	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
46	ce) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
47	ed) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
48	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
49	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
50	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73 615	121 077
51	a) kibocsátott kötvények	0	0
52	aa) éven belüli lejáratú		
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
56	ab) éven túli lejáratú		
57	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
58	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
59	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

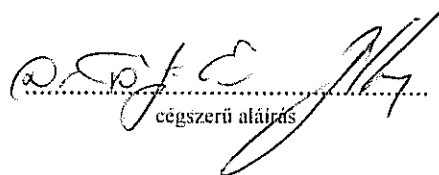
## MÉRLEG

adatok: ezer Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	2017. év	2018. év
a.	b.	d.	e.
60	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
61	ba) éven belüli lejáratú		
62	Ebből: - kapcsolattal szemben		
63	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
64	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
65	bb) éven túli lejáratú		
66	Ebből: - kapcsolattal szemben		
67	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
69	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	73 615	121 077
70	ca) éven belüli lejáratú	73 615	121 077
71	Ebből: - kapcsolattal szemben		
72	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
74	cb) éven túli lejáratú	0	
75	Ebből: - kapcsolattal szemben		
76	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
77	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
78	4. Egyéb kötelezettségek	100 953	202 220
79	a) éven belüli lejáratú	100 953	202 220
80	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	16 081
81	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
82	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
83	- szöv. formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájár.		
84	b) éven túli lejáratú		
85	Ebből: - kapcsolattal szemben		
86	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
87	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
88	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
89	5. Passzív időbeli elhatárolások	236 791	448 484
90	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	
91	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	58 371	145 810
92	c) halasztott bevételek	178 420	302 674
93	6. Céltartalékok	11 524	98 085
94	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	8 288	22 191
95	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	164	569
96	c) általános kockázati céltartalék		
97	d) egyéb céltartalék	3 072	75 325
98	7. Hátrasorolt kötelezettségek	152 000	457 200
99	a) alárendelt kölcsöntőke	152 000	457 200
100	Ebből: - kapcsolattal szemben		457 200
101	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
102	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
103	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
104	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
105	Ebből: - kapcsolattal szemben		
106	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
107	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

MÉRLEG			
			adatok: ezer Ft-ban
Ssz.	Megnevezés	2017. év	2018. év
a.	b.	d.	e.
108	8. Jegyzett tőke	325 917	444 513
109	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
110	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
111	10. Tőketartalék	0	0
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti		
112	különbözet (ábszó)		
113	b) egyéb	0	0
114	11. Általános tartalék	0	0
115	12. Eredménytartalék (+,-)	1 399 683	2 236 889
116	13. Lekötött tartalék	29 147	69 202
117	14. Értékelési tartalék	135 086	37 000
118	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	135 086	37 000
119	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
120	15. Tárgyévi eredmény (+,-)	-117 505	-72 934
121	<b>Források összesen</b>	<b>29 097 940</b>	<b>55 337 066</b>
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
122	[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]	25 707 530	48 921 100
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
123	[(1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	1 369 768	3 154 727
124	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	1 772 328	2 714 670
	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TETEEK</b>		
125	<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>1 599 645</b>	<b>5 975 686</b>
126	Függő kötelezettségek	1 599 645	5 975 686
127	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek		
128	<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>1 302 566</b>	<b>2 396 411</b>
129	Függő követelések	1 302 566	2 396 411
130	Biztos (jövőbeni) követelések		

Kelt, Zalaegerszeg, 2019. április 5. nap

  
cégszerű aláírás

**M7 TAKARÉK SZÖVETKEZET**  
8900 Zalaegerszeg, Dlsz tér 7.  
Takarékbank Zrt.: 11500119-10000733  
ZALAEGERSZEG

