

Pannon Takaréknál Zrt.

MÉRLEG

2018.12.31.

MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2017.12.31.	Előző (év)ek módosításai	2018.12.31.
1	Pénzeszközök	2 800 645	0	1 421 766
2	Állampapírok	15 378 040	0	0
a)	forgatási célú	4 768 199	0	0
b)	befektetési célú	10 609 841	0	0
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	0	0	0
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	21 642 857	0	39 649 776
a)	látra szóló	0	0	1 088 223
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	21 642 857	0	38 561 553
ba)	éven belüli lejáratú	15 230 057	0	32 147 453
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	15 230 057	0	32 147 453
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0	0
bb)	éven túli lejáratú	6 412 800	0	6 414 100
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 412 800	0	6 414 100
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0	0
c)	befektetési szolgáltatásból	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0	0
3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	26 659 018	0	28 853 185
a)	pénzügyi szolgáltatásból	26 659 018	0	28 853 185
aa)	éven belüli lejáratú	6 536 712	0	7 974 999
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
ab)	éven túli lejáratú	20 122 306	0	20 878 186
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
b)	befektetési szolgáltatásból	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
ba)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0	0
bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0	0
bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0	0
bd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0	0	0
be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0	0

Komárom, 2019. április 2.


Hartmann Imre
Elnök

Pardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréknál Zrt.

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

MÉRLEG

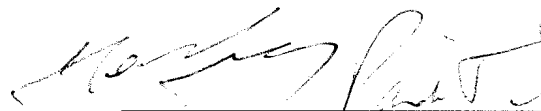
2018.12.31.

MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2017.12.31.	Előző (év)ek módosításai	2018.12.31.
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1 268 796	0	0
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0	0
aa)	forgatási célú	0	0	0
ab)	befektetési célú	0	0	0
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 268 796	0	0
ba)	forgatási célú	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0	0
	- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0	0
bb)	befektetési célú	1 268 796	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	1 095 422	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0	0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpap. értékelési különbözete	0	0	0
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0
a)	részvények, részesedések forgatási célra	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0	0
b)	változó hozamú értékpapírok	0	0	0
ba)	forgatási célú	0	0	0
bb)	befektetési célú	0	0	0
6/A	Részvények és más vált. hozamú értékpap. értékelési kül.	0	0	0
7	Részvények, részesedések befektetési célra	110 175	0	110 175
a)	részvények, részesedések befektetési célra	110 175	0	110 175
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0	0
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0	0
7/A	Befektetési célú részv. részesedések ért. különbözete	0	0	0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	1 380 271	0	1 380 271
a)	részvények, részesedések befektetési célra	1 380 271	0	1 380 271
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	715 593	0	715 593
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0	0

Komárom, 2019. április 2.


Hartmann Imre
ElnökPardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

Pannon Takaréknál Zrt.

MÉRLEG

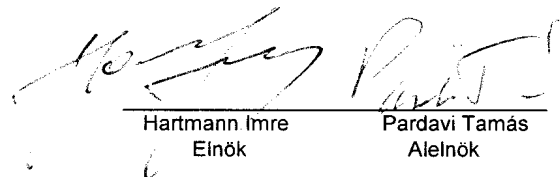
2018.12.31.

MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2017.12.31.	Előző (év)ek módosításai	2018.12.31.
9	Immateriális javak	252 327	0	270 253
a)	immateriális javak	252 327	0	270 253
b)	immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0
10	Tárgyi eszközök	2 265 167	0	2 220 481
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 943 800	0	1 907 187
aa)	ingatlanok	1 690 461	0	1 683 518
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	196 423	0	187 675
ac)	beruházások	27 046	0	6 124
ad)	beruházásra adott előlegek	29 870	0	29 870
b)	nem közvetlenül pü-i és befektetési szolg. célú tárgyi eszközök	3 475	0	3 432
ba)	ingatlanok	0	0	0
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 475	0	3 432
bc)	beruházások	0	0	0
bd)	beruházásra adott előlegek	0	0	0
c)	tárgyi eszközök érték helyesbítése	317 892	0	309 862
11	Saját részvények	471 012	0	471 012
12	Egyéb eszközök	884 499	0	776 435
a)	készletek	216 980	0	122 442
b)	egyéb követelések	667 519	0	653 993
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	6 337	0	78 088
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0	0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0	0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0	0
13	Aktív időbeli elhatárolások	353 306	0	265 306
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	347 076	0	200 813
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 230	0	64 493
c)	halasztott ráfordítások	0	0	0
	Eszközök összesen	73 466 113	0	75 418 660
	FORGÓESZKÖZÖK	30 691 124	0	43 879 888
	{[1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+2/Λ+3/Λ+4/Λ+5/Λ+6/Λ+12/Λ+12/B}			
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	42 421 683	0	31 273 466
	{[2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+2/Λ+3/Λ+4/Λ+5/Λ+6/Λ+7/Λ+12/Λ+12/B}			

Komárom, 2019. április 2.


Hartmann Imre
ElnökPardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréknál Zrt.

Pannon Takaréék Bank Zrt.

MÉRLEG

2018.12.31.

MÉRLEG Források (passzívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2017.12.31.	Előző (év)ek módosításai	2018.12.31.
1	Hítelinázezetekkel szembeni kötelezettségek	3 157 747	0	2 309 374
a)	látra szóló	0	0	33 394
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	3 157 747	0	2 275 980
ba)	éven belüli lejártú	648 725	0	487 357
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	611 672	0	482 475
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0	0
bb)	éven túli lejártú	2 509 022	0	1 788 623
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 488 057	0	1 782 295
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0	0
c)	befektetési szolgáltatásból	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0	0
1/A	Hítelinázezetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	64 079 053	0	66 887 953
a)	takarékbetétek	42 438 584	0	42 966 952
aa)	látra szóló	17 705 097	0	21 375 480
ab)	éven belüli lejártú	24 724 916	0	21 576 173
ac)	éven túli lejártú	8 571	0	15 299
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	21 640 469	0	23 921 001
ba)	látra szóló	17 856 883	0	19 846 362
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	37 233	0	3 787
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
bb)	éven belüli lejártú	3 783 586	0	4 074 639
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	151 355	0	416 235
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
bc)	éven túli lejártú	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
c)	befektetési szolgáltatásból	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0	0
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0	0
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0	0
cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0	0
ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0	0

Komárom, 2019. április 2.


Hartmann Imre
ElnökPardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréék Bank Zrt.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt.

MÉRLEG

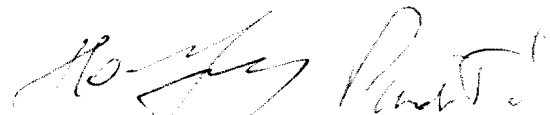
2018.12.31.

MÉRLEG Források (passzívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2017.12.31.	Előző (év)ek módosításai	2018.12.31.
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	61 369	0	31 131
a)	kibocsátott kötvények	0	0	0
aa)	éven belüli lejáratú	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
ab)	éven túli lejáratú	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
ba)	éven belüli lejáratú	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
bb)	éven túli lejáratú	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	61 369	0	31 131
ca)	éven belüli lejáratú	61 369	0	31 131
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
cb)	éven túli lejáratú	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
4	Egyéb kötelezettségek	552 479	0	343 623
a)	éven belüli lejáratú	552 479	0	343 623
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	23 756	0	2 996
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- szövegi formában működő hit.int.tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0	0
b)	éven túli lejáratú	0	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0

Komárom, 2019. április 2.


Hartmann Imre
ElnökPardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takarékszövetkezet Zrt.

Pannon Takaréknál Zrt.

MÉRLEG

2018.12.31.

MÉRLEG Források (passzívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2017.12.31.	Előző (év)ek módosításai	2018.12.31.
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0	0
5	Passzív időbeli elhatárolások	527 773	0	505 448
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	256 472	0	265 178
c)	halasztott bevételek	271 301	0	240 270
6	Céltartalékok	10 315	0	6 729
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0
b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	132	0	1 019
c)	általános kockázati céltartalék	0	0	0
d)	egyéb céltartalék	10 183	0	5 710
7	Hátrasorolt kötelezettségek	221 405	0	221 405
a)	alárendelt kölcsöntőke	221 405	0	221 405
	l:bből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
b)	szövetk formában működő hitint-nél a tagok más vagyoni hozzájár	0	0	0
c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0	0
	l:bből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb gazdálkodóval szemben	0	0	0
8	Jegyzett tőke	2 279 969	0	2 279 969
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	365 986	0	365 986
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0
10	Tőketartalék	67 532	0	67 532
a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)	0	0	0
b)	egyéb	67 532	0	67 532
11	Általános tartalék	41 259	0	67 764
12	Eredménytartalék	1 514 764	0	1 628 462
13	Lekötött tartalék	525 680	0	520 859
14	Értékelési tartalék	317 891	0	309 862
a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka	317 891	0	309 862
b)	valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0
15	Tárgyévi eredmény (+/-)	108 877	0	238 549
	Források összesen	73 466 113	0	75 418 660
	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	65 333 055	0	67 768 159
	[1.a)+1.ba)+1.c)+1/Λ+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/Λ+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/Λ]			
	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2 738 998	0	2 025 327
	[1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]			
	SAJÁT TŐKE	4 855 972	0	5 112 997
	[8-9+10+11+12+13+14+15]			
	Mérlegen kívüli tételek			
	- Függő kötelezettségek	5 363 432	0	6 897 919
	- Jövőbeni kötelezettségek	0	0	0
	- Mérlegen kívüli követelés	4 213 090	0	4 239 190

Komárom, 2019. április 2.

Hartmann Imre
ElnökPardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréknál Zrt.