

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

MÉRLEG

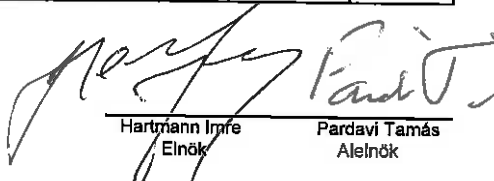
2017.12.31.

MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2016.12.31	Előző (év)ek módosításai	2017.12.31
1	Pénzeszközök	3 438 740	0	3 800 645
2	Állampapírok	24 399 194	0	15 378 040
a)	forogtatósi célú	8 949 254	0	4 768 199
b)	befektetési célú	15 449 940	0	10 609 841
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	0	0	0
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	11 926 871	0	21 642 857
a)	látra szóló	0	0	0
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	11 926 871	0	21 642 857
ba)	éven belüli lejáratú	4 789 132	0	15 230 057
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	4 789 132	0	15 230 057
	- 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	7 137 739	0	6 412 800
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	7 137 739	0	6 412 800
	- 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: - kapcsolattal 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	24 695 846	0	26 659 018
a)	pénzügyi szolgáltatásból	24 695 846	0	26 659 018
aa)	éven belüli lejáratú	6 529 203	0	6 536 712
	Ebből: - kapcsolattal 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	18 166 643	0	20 122 306
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	26 594	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: - kapcsolattal 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)	tőzsdei 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, 2018. március 12.


 Hartrian Imre Pardavi Tamás
 Elnök Alelnök

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

Pannon Takaréknál Bank Zrt.
 2900 Komárom, Igmándi u. 45.
 Tel.: 34/540-760, 540-767
 Fax: 34/540-766

3.

Pannon Takaréék Bank Zrt.

MÉRLEG

2017.12.31.

MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2016 12 31	Előző (ev)ek modosításai	2017 12 31
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat	4 916 751	0	1 268 796
	helyi önkormányzatok és egyéb állambáztartási 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	4 916 751	0	1 268 796
ba)	forgatási célú	3 647 955	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	3 620	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	1 268 796
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0	1 095 422
	- 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: - kapcsoló 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 kul	0	0	0
7	Részvények, részesedések befektetési célra	424 224	0	110 175
a)	részvények, részesedések befektetési célra	424 224	0	110 175
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	300 021	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 kapcsoló vállalkozásban	1 066 372	0	1 380 271
a)	részvények, részesedések befektetési célra	1 066 372	0	1 380 271
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	415 572	0	715 593
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0	0

Komárom, 2018. március 12.


Hartmann Imre
ElnökPardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréék Bank Zrt.

Pannon Takaréék Bank Zrt.
2900 Komárom, Igmándi u. 45.
Tel.: 34/540-760, 540-767
Fax: 34/540-766
3.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt.

MÉRLEG

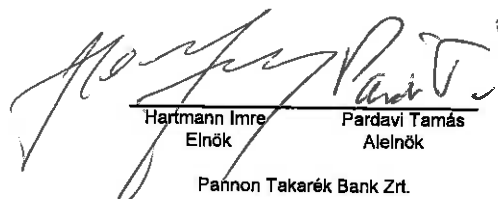
2017.12.31.

MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2016 12 31	Előző (ev)ek módosításai	2017 12 31
9	Immateriális javak	28 768	0	252 327
a)	immateriális javak	28 768	0	252 327
b)	immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0
10	Tárgyi eszközök	2 359 900	0	2 265 167
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 058 240	0	1 943 800
aa)	ingatlanok	1 763 275	0	1 690 461
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	241 388	0	196 423
ac)	beruházások	23 707	0	27 046
ad)	beruházásra adott előlegek	29 870	0	29 870
b)	nem közvetlenül pü-i és befektetési szolg. célú tárgyi eszközök	3 440	0	3 475
ba)	ingatlanok	0	0	0
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 440	0	3 475
bc)	beruházások	0	0	0
bd)	beruházásra adott előlegek	0	0	0
c)	tárgyi eszközök érték helyesbítése	298 220	0	317 892
11	Saját részvénnyek	324 532	0	471 012
12	Egyéb eszközök	908 931	0	864 499
a)	létszámterhek	259 922	0	216 980
b)	egyéb követelések	649 009	0	667 519
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	2 281	0	6 337
	- 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	345 779	0	353 306
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	332 693	0	347 076
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13 086	0	6 230
c)	halasztott ráfordítások	0	0	0
	Eszközök összesen	73 835 208	0	73 466 113
	FORGÓESZKÖZÖK	27 587 747	0	30 691 124
	{1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+2/A+3/A+4/A+5/A+6/A+12/A+12/B}			
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	45 902 382	0	42 421 683
	{2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+2/A+3/A+4/A+5/A+6/A+7/A+12/A+12/B}			

Komárom, 2018. március 12.


 Hartmann Imre Elnök Pardavi Tamás Alelnök
 Pannon Takarékszövetkezet Zrt.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt.
 2900 Komárom, Igmándi u. 45.
 Tel.: 34/540-760, 540-767
 Fax: 34/540-766
 3.

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

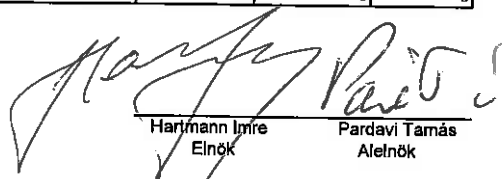
MÉRLEG

2017.12.31.

MÉRLEG Források (passzívák)

		adatok ezer forintban		
	Tétel megnevezése	2016.12.31.	Előző (év)-ek módosításai	2017.12.31.
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 621 331	0	3 157 747
a)	látra szóló	0	0	0
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	3 621 331	0	3 157 747
ba)	éven belüli lejáratú	1 217 914	0	648 725
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 183 102	0	611 672
	- 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	2 403 417	0	2 509 022
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2 388 102	0	2 488 057
	- 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: - 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
	- elszámolóházzal szemben	0	0	0
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	63 949 677	0	64 079 093
a)	takarékbetétek	45 003 080	0	42 438 584
aa)	látra szóló	15 010 363	0	17 705 097
ab)	éven belüli lejáratú	29 992 717	0	24 724 916
ac)	éven túli lejáratú	0	0	8 571
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	18 946 597	0	21 640 469
ba)	látra szóló	14 028 942	0	17 856 883
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	35 915	0	37 233
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
bb)	éven belüli lejáratú	4 917 655	0	3 783 586
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	251 126	0	151 355
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
bc)	éven túli lejáratú	0	0	0
	Ebből: - 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
c)	befektetési szolgáltatásból	0	0	0
	Ebből: - 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
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, 2018. március 12.


Hartmann Imre
ElnökPardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

Pannon Takaréknál Bank Zrt.
2900 Komárom, Igmándi u. 45.
Tel.: 34/540-760, 540-767
Fax: 34/540-766

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

MÉRLEG

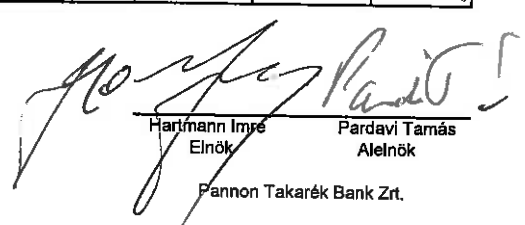
2017.12.31.

MÉRLEG Források (passzívák)

adatok ezer forintban

Tétel megnevezése	2016.12.31.	Előző (év)ek módosításai	2017.12.31.
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0
3 Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	177 333	0	61 369
a) kibocsátott kötvények	0	0	0
aa) éven belüli lejáratú	0	0	0
Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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	177 333	0	61 369
ca) éven belüli lejáratú	177 333	0	61 369
Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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	425 292	0	552 479
a) éven belüli lejáratú	425 292	0	552 479
Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	54 721	0	23 756
- 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: - kapcsolattal 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, 2018. március 12.


 Hartmann Imre
Elnök

 Pardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

 Pannon Takaréknál Bank Zrt.
2900 Komárom, Igmándi u. 45.
Tel.: 34/540-760, 540-767
Fax: 34/540-766
3.

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

MÉRLEG

2017.12.31.

MÉRLEG Források (passzívák)

adatok ezer forintban

	Tétel megnevezése	2016.12.31.	Előző (év)ek módosításai	2017.12.31.
4/A	Számszerűsített üzleti, negatív értékelési különbözlete	0	0	0
5	Passzív időbeli elhatárolások	128 920	0	527 773
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	149 889	0	256 472
c)	halasztott bevételek	279 031	0	271 301
6	Céltartalékok	9 527	0	10 315
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0
b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 317	0	132
c)	általános kockázati céltartalék	0	0	0
d)	egyéb céltartalék	7 210	0	10 183
7	Hátrasorolt kötelezettségek	221 405	0	221 405
a)	alárendelt kölcsöntőke	221 405	0	221 405
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	0	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
b)	szövetek formában működő hitint-nél a tagok más vagyoni hozzájár	0	0	0
c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0	0
	Ebből: - kapcsolattalálkozással 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	190 210	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 különbözlet (ársi)	0	0	0
b)	egyéb	67 532	0	67 532
11	Általános tartalék	29 161	0	41 259
12	Eredménytartalék	1 681 119	0	1 514 764
13	Leakott tartalék	383 970	0	525 680
14	Értékelési tartalék	298 220	0	317 891
a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka	298 220	0	317 891
b)	valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0
15	Tárgyévi eredmény (+/-)	262 452	0	108 877
	Források összesen	73 835 908	0	73 466 113
	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	65 770 216	0	65 333 055
	[1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]			
	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2 624 822	0	2 738 998
	[1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]			
	SAJÁT TŐKE	5 002 423	0	4 855 972
	[8-9+10+11+12+13+14+15]			
	Mérlegen kívüli tetelek			
	- Függő kötelezettségek	3 597 652	0	5 363 432
	- Jövőbeni kötelezettségek	0	0	0
	- Mérlegen kívüli követelés	4 340 523	0	4 213 090

Komárom, 2018. március 12.

Hartmann János
ElnökPardavi Tamás
Alelnök

Pannon Takaréknál Bank Zrt.

Pannon Takaréknál Bank Zrt.
2900 Komárom, Igmándi u. 45.
Tel.: 34/540-760, 540-767
Fax: 34/540-766

3.