

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) – adatok millió forintban	2014	2015
1. Pénzeszközök	459,330	390,802
2. Állampapírok	70,686	73,607
a) forgatási célú	16,462	19,541
b) befektetési célú	54,224	54,066
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	128,497	147,366
a) látra szóló	1,558	4,295
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	126,939	143,071
ba) éven belüli lejáratú	38,850	22,194
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	23,600	4,942
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	88,089	120,877
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	79,377	92,744
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	107,782	99,321
a) pénzügyi szolgáltatásból	107,552	99,060
aa) éven belüli lejáratú	41,001	32,551
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2,429	3,205
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	31	7
ab) éven túli lejáratú	66,551	66,509
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	901	974
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) befektetési szolgáltatásból	230	261
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	3	34
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	50	78
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	177	149
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
(folytatás a következő oldalon)		

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) – adatok millió forintban (folytatás)	2014	2015
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	16,936	43,962
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	16,936	43,962
ba) forgatási célú	6,488	26,842
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	5,004
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	10,448	17,120
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2,769	2,030
a) részvények, részesedések forgatási célra	164	206
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
b) változó hozamú értékpapírok	2,605	1,824
ba) forgatási célú	0	0
bb) befektetési célú	2,605	1,824
6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	65	5,267
a) részvények, részesedések befektetési célra	65	5,267
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	4,502
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	950	2,145
a) részvények, részesedések befektetési célra	950	2,145
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. Immateriális javak	747	781
a) immateriális javak	747	781
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
(folytatás a következő oldalon)		

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) – adatok millió forintban (folytatás)	2014	2015
10. Tárgyi eszközök	2,579	2,316
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2,577	2,314
aa) ingatlanok	1,880	1,836
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	684	478
ac) beruházások	13	0
ad) beruházásra adott előlegek	0	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2	2
ba) ingatlanok	0	0
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2	2
bc) beruházások	0	0
bd) beruházásra adott előlegek	0	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	1,759	5,652
a) készletek	315	311
b) egyéb követelések	1,444	5,341
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	41	3,595
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		0
12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
13. Aktív időbeli elhatárolások	7,889	3,149
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	7,275	2,752
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	614	397
c) halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	799,989	776,398
Ebből:	2,579	2,316
- FORGÓESZKÖZÖK	2,577	2,314
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1,880	1,836

FORRÁSOK (passzívák) – adatok milliő forintban	2014	2015
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	580,199	566,266
a) látra szóló	51,096	77,705
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	529,103	488,561
ba) éven belüli lejáratú	298,254	363,875
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	278,791	358,967
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	230,849	124,686
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	127,890	2,505
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	98,783	119,055
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	186,530	182,335
a) takarékbetétek	0	0
aa) látra szóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	0	0
ac) éven túli lejáratú	0	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	172,638	150,974
ba) látra szóló	19,274	37,761
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	514	387
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5	2
bb) éven belüli lejáratú	153,042	107,175
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	322	6,038
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	13,892	31,361
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	4	73
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	138	819
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	13,594	30,293
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	156	176
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
(folytatás a következő oldalon)		

FORRÁSOK (passzívák) – adatok millió forintban (folytatás)	2014	2015
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	428	264
a) kibocsátott kötvények	428	264
aa) éven belüli lejáratú	164	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	264	264
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	225
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
cb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	6,896	4,750
a) éven belüli lejáratú	6,896	4,750
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	34	101
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
5. Passzív időbeli elhatárolások	7,074	3,789
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	3,617	752
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3,457	3,036
c) halasztott bevételek	0	0
6. Céltartalékok	1,458	529
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	5	5
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	735	441
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	718	83
(folytatás a következő oldalon)		

FORRÁSOK (passzívák) – adatok millió forintban (folytatás)	2014	2015
7. Hátrасorolt kötelezettségek	0	0
a) alárendelt kölcsöntőke	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrасorolt kötelezettség	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8. Jegyzett tőke	3,390	3,390
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	3,487	3,487
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	3,479	3,479
b) egyéb	8	8
11. Általános tartalék	2,103	2,428
12. Eredménytartalék (+/-)	8,101	8,346
13. Lekötött tartalék	116	78
14. Értékelési tartalék	0	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+/-)	207	736
FORRÁSOK ÖSSZESEN	799,989	776,398
Ebből:		
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	542,618	622,628
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	231,435	130,988
- SAJÁT TŐKE [8-9+10+11+12+13+14 15]	17,404	18,465

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK– adatok millió forintban	2014	2015
Mérlegen kívüli kötelezettségek	569,219	399,844
Függő kötelezettségek	160,207	274,034
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	409,012	125,810
Mérlegen kívüli követelések	1,153,953	675,637
Függő követelések	741,534	547,644
Biztos (jövőbeni) követelések	412,419	127,993

Budapest, 2016. május 10.

.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.