

**AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**Éves beszámoló
2015.01.01-2015.12.31**

Cégnév: AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt.
Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.
Céjjegyzékszám: 01-10-047740
Adószám: 24330796-4-43
Statisztikai számjel: 24330796-6419-114-01

Budapest, 2016. március 18.

.....
Zatykó Péter Iván
az Igazgatóság elnöke

.....
Palkó Mónika
az Igazgatóság tagja

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.	2015.
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	65 872	140 156
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	60 194	138 732
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	5 678	1 424
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	823	9 000
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	65 049	131 156
3.	Bevételek értékpapírokból	0	0
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	82 139	202 400
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	82 139	202 400
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	129 056	380 292
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	129 056	380 292
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-3 452	-45 891
	[6.a) -6.b) +6.c) -6.d)]		
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	150	4 645
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 602	50 536
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.	2015.
a	b	c	d
	- értékelési különbözet	0	0
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	12 259	65 491
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7 005	10 830
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	2 482	5 769
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b) egyéb bevételek	5 254	54 661
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
8.	Általános igazgatási költségek	663 769	816 993
	a) személyi jellegű ráfordítások	325 117	393 713
	aa) bérköltség	242 260	286 417
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	9 440	17 448
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	0
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
	ac) bérjárulékok	73 417	89 848
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	66 633	80 309
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	338 652	423 280
9.	Értékcsökkenési leírás	21 431	28 283
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	24 106	13 672
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	b) egyéb ráfordítások	24 106	13 672
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- készletek értékvesztése	0	0
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
	a) értékvesztés követelések után	0	0
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
	a) értékvesztés visszairása követelések után	0	0
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-682 367	-886 084
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-689 372	-896 914
	[1-2+3+4-5+6+7.b) -8-9-10.b) -11+12-13+14]		
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	7 005	10 830
	[7.a) -10.a)]		
16.	Rendkívüli bevételek	0	0
17.	Rendkívüli ráfordítások	490	9 462

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.	2015.
a	b	c	d
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-490	-9 462
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	-682 857	-895 546
20.	Adófizetési kötelezettség	319	825
21.	Adózott eredmény (+19-20)	-683 176	-896 371
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25.	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	-683 176	-896 371