



Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Éves beszámoló

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2014. január 1. - 2014. december 31.

Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt.

Székhelye: 1091 Budapest Üllői út 1.

Cégjegyzékszám: 01-10-047740

Adószám: 24330796-4-43

Statisztikai számjel: 24330796-6419-114-01

Budapest, 2015. április 16.

Az éves beszámoló aláírására jogosult:

.....
Zatykó Péter Iván
az igazgatóság elnöke

.....
Palkó Mónika
az igazgatóság tagja

I. Bevezetés

Az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság, (továbbiakban Aegon Lakástakarékpénztár Zrt., Lakástakarékpénztár vagy Társaság) létesítő okiratának kelte 2012. december 18., a cégbejegyzésének kelte 2013. május 6.

A Társaság alaptőkéje 2.000.200 ezer Ft, amely teljes egészében pénzbeli hozzájárulásból áll.

A Társaság alaptőkéje 20.002 db, egyenként 100.000 Ft, névre szóló, egyenlő és azonos tagsági jogokat megtestesítő dematerializált formában előállított törzsrészvényből áll. A Társaság alaptőkéjét képező, az alapításkor kibocsátott 20.000, azaz húszezer darab részvény kibocsátási értéke azok névértékével megegyezett.

A 2013. május 30-i tőkeemelés során kibocsátott 1, azaz egy darab részvény névértéke 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, a kibocsátási értéke pedig 500.000.000 Ft, azaz ötszázmillió forint volt.

A 2014. április 14-i tőkeemelés során kibocsátott 1, azaz egy darab részvény névértéke 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, a kibocsátási értéke pedig 1.000.000.000 Ft, azaz egymilliárd forint volt.

A Lakástakarékpénztár székhelye 1091 Budapest, Üllői út 1.

A Lakástakarékpénztár internetes honlapja: www.aegonlakastakarek.hu

A Lakástakarékpénztár 100%-os tulajdonosa az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (HU-1091 Budapest, Üllői út 1, Cégjegyzékszám: 01-10-041365), továbbiakban Tulajdonos. A minősített többséget biztosító gazdasági társaság állítja elő a vállalkozáscsoport konszolidált éves beszámolóját, melybe a Lakástakarékpénztár, mint leányvállalat bevonásra kerül. Az összevont (konszolidált) éves beszámoló nyilvános Aegon Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság internetes honlapján (www.aegon.hu) is megtekinthető.

A Lakástakarékpénztár összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésére nem kötelezett. A Társaságra a hatályos Hpt-ben az összevont alapú felügyeletre előírt feltételek nem teljesülnek, ezért a Lakástakarékpénztár a Hpt. szerint összevont alapú felügyelet alá nem tartozik.

A Lakástakarékpénztár működését a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) a 2013. november 27-én kelt H-EN-I-1306/2013. számú határozatában engedélyezte.

Az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. által képviselt csoportos ÁFA alanyisághoz (csoportazonosító: 17780027-5-44) a Nemzeti Adó- és Vámhivatal 2013. június 14-én kelt engedélyező határozata alapján az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt. 2013.07.01-vel csatlakozott, így ezen időponttól csoportos ÁFA adóalanyként végzi tevékenységét.

Az Igazgatóság tagjai:

1. Zatykó Péter Iván (2030 Érd, Begónia u. 14/b.) az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. elnök-vezérigazgatója - külső igazgatósági tag és elnök
2. Liptákné Ludvai Judit az Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezérigazgatója - külső igazgatósági tag
3. Helli József az Aegon Magyarország Hitel Zrt. vezérigazgatója - külső igazgatósági tag
4. Gellér Ágoston József - belső igazgatósági tag és ügyvezető
5. Palkó Mónika (4766 Pátyod, Petőfi Sándor út 38.) - belső igazgatósági tag és ügyvezető

Felügyelő bizottság tagjai:

1. dr. Gáti György az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. vezető jogtanácsosa
2. Nagy Marianna az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. számviteli rendért felelős vezetője
3. Kadocsa Péter Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóság Elnöke

A Lakástakarékpénztár a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.) 8. § (5) alapján szakosított hitelintézetnek minősül.

Alaptevékenysége 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról (továbbiakban: Ltp.) 7. §-ában meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtés és hitelnyújtás, valamint az Ltp. tv. 11. § alapján lakáscélú áthidaló kölcsön nyújtás.

Az alaptevékenységre vonatkozó szerződési feltételeket a Társaság Üzletszabályzata tartalmazza.

A Társaság ezen tevékenységeken felül az Ltp. 12. §-ában meghatározott tevékenységeket végezheti:

- a Társaság a szavatoló tőkéjének összesen 10%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedést szerezhet a Hpt. szerinti járulékos vállalkozásokban;
- a Társaság az MNB engedélyével - az Ltp. tv. 12. § (2) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén - a szavatoló tőkéjének összesen 20%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedést szerezhet Magyarország területén székhellyel rendelkező lakástakarékpénztárban, vagy olyan devizakülföldinek minősülő hitelintézetben, amelynek fő tevékenysége lakás-előtakarékossági szerződés alapján történő betétgyűjtés és hitelnyújtás;
- lakáscélú finanszírozáshoz közvetlenül kapcsolódóan más pénzügyi intézmény, illetve biztosítóiintézet részére pénzügyi szolgáltatás közvetítését (ügynöki tevékenységet) végezhet;

- az Ltp. 10. és a 11. §-ban meghatározott lakás kölcsön áthidaló kölcsön nyújtáshoz kapcsolódóan ingatlanértékelési tevékenységet végezhet.

A Társaság tevékenysége az Alapító Okiratban rögzítetteknek megfelelően Egyéb monetáris közvetítés (TEÁOR'08: 64.19), főtevékenység, Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR'08: 66.19), Ingatlanügynöki tevékenység (TEÁOR'08: 68.31).

A Lakás-előtakarékossági szerződés olyan betét- és hitelszerződés, amelyben a lakás-előtakarékoskodó arra kötelezi magát, hogy – a szerződés módozata szerint – a megtakarítási idő alatt előre meghatározott rendszerességgel egyenlő részletekben történő befizetésekkel meghatározott összeget a lakástakarékpénztárnál betétként leköt, illetve elhelyez, a lakástakarékpénztár pedig kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződésben meghatározott feltételek teljesülése és a lakás-előtakarékoskodó, illetve a kedvezményezett hitelképessége esetén az üzletszabályzatban rögzített módszer szerint a szerződésben meghatározott módon kiszámított összegű lakáscélú kölcsönt (a továbbiakban: lakáskölcsön) nyújt a lakás-előtakarékoskodó, illetve a cselekvőképes kedvezményezett kérésére.

Az Aegon Lakástakarékpénztár Zrt. a működési engedély megszerzését követő 4 év múlva nyújthat első alkalommal a lakás-előtakarékossági szerződés szerinti lakáskölcsönt.

A lakás-előtakarékoskodót, illetve a kedvezményezettet – legfeljebb az első tíz megtakarítási év során – a lakás-előtakarékoskodó által az adott megtakarítási évben befizetett betét összegéhez igazodó mértékben állami támogatás illeti meg, amelyet a lakás-előtakarékoskodónak a Lakástakarékpénztárnál – a szerződéskötéskor vagy később – benyújtott kérelme alapján a központi költségvetés évente nyújt. A központi költségvetés által átutalt állami támogatás összegét a Lakástakarékpénztár a lakás-előtakarékoskodó lakás-előtakarékossági számláján betétként jóváírja éves rendszerességgel a megtakarítási év leteltét követő egy hónapon belül.

II. A 2014. évre érvényes számviteli politika ismertetése

Az Aegon Lakástakarékpénztár Zrt. Számviteli politikája a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli Törvény), illetve a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: Számviteli Kormányrendelet), az: Ltp., a: Hpt.), valamint egyéb a Társaság működésére vonatkozó jogszabályok, illetve mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső szabályozásokkal összhangban került összeállításra.

A Számviteli politika megalapozza az Aegon Lakástakarékpénztár Zrt. egységes pénzügyi, számviteli rendszerének gyakorlatát, tartalmazza azon számviteli elveket és módszereket, amelyek az éves beszámoló készítési, negyedéves beszámoló, egyéb jelentés (Magyar Nemzeti Bank (MNB), Országos Betétbiztosítási Alap (OBA), Magyar Államkincstár (MÁK)) készítési kötelezettség előkészítése, megalapozása és végrehajtása során alkalmazásra kerülnek.

A Számviteli Törvény és a Számviteli Kormányrendelet adta keretek között a számviteli politika rögzíti a szakosított hitelintézetnél alkalmazandó és kiemelt

értékelési és elszámolási módszereket, a beszámolók elkészítésével és auditálásával, letétbe helyezésével és közzétételével, a könyvvizsgálattal és a könyvviteli zárlatokkal kapcsolatos főbb szabályokat.

A Társaság éves beszámolója a számviteli törvény által általánosan meghatározott részekben, de – figyelembe véve tevékenysége sajátosságait – az egyes részek sajátosságait is figyelembe vevő tartalommal és struktúrával kerül összeállításra.

E sajátos követelmények a hitelintézetekre vonatkozó 250/2000. (XII. 24.) kormányrendeletnek megfelelően a mérlegkételes csoportosításában és értékelésében jutnak kifejezésre.

Az eszközök a Lakástakarékpénztár vagyonát pénzeszközök; állampapírok; hitelintézetekkel szembeni követelések; ügyfelekkel szembeni követelések; hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok; részvények és más változó hozamú értékpapírok; részvények, részesedések befektetési célra, részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban, immateriális javak; tárgyi eszközök; saját részvények; egyéb eszközök; aktív időbeli elhatárolások fő csoportosításban mutatja.

A forrásokat az alábbi fő csoportosításban mutatja be a Lakástakarékpénztár: ügyfelekkel szembeni kötelezettségek; kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség; egyéb kötelezettségek; passzív időbeli elhatárolások; céltartalékok; hátrasorolt kötelezettségek; jegyzett tőke; jegyzett, de be nem fizetett tőke; tőketartalék; általános tartalék; eredménytartalék; lekötött tartalék; értékelési tartalék; mérleg szerinti eredmény.

A Lakástakarékpénztár a hitelintézetekre vonatkozó 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze a mérleget, valamint az I. típusú (fügőleges tagolású) eredménykimutatást,

A Lakástakarékpénztár Számviteli politikája az alábbi mellékleteket tartalmazza:

- Számlatükör
- Számlarend
- Ügyfélminősítési szabályzat
- Fedezetértékelési szabályzat
- Ügyletminősítési és -értékelési szabályzat
- Céltartalékképzési szabályzat
- Pénzkezelési szabályzat
- Költségszámítási szabályzat
- Leltárkészítési szabályzat
- Számviteli bizonylatok kezelésének szabályzata
- Befektetési szabályzat
- Számlavezetéshez és betétgyűjtéshez kapcsolódó szabályzat
- Konszolidációs szabályzat
- Eszközök és források értékelési szabályzata
- Határidős ügyletek elszámolási szabályzata

A Társaság rendelkezik továbbá a 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet által előírt kockázatvállalási szabályzattal.

A Lakástakarékpénztár Számviteli politikájában 2014-ben lényeges változás nem történt.

1. Az eszközök értékelése

A Társaság - mint szakosított hitelintézet - a jogszabályi előírásoknak megfelelően rendszeresen köteles eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit és készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit értékelni és minősíteni és a szükséges átsorolásokat elvégezni.

Ennek keretében a Társaság **pénzügyi eszközeit és pénzügyi kötelezettségeit bekerülési értéken tartja nyilván.**

A Társaság a sajátos értékelési előírásoknak megfelelően a pénzügyi szolgáltatásból eredő kintlévőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott készletek továbbá a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésekor (könyv szerinti érték, értékvesztés, kockázati céltartalék meghatározására vonatkozóan) a számviteli törvény rendelkezésein túlmenően a kormányrendelet 7. számú mellékletben előírtakat veszi figyelembe, **kivéve** az MNB-vel szembeni valamint egyéb EGT-állam jegybankjával szembeni követelések, a Magyar Állam, az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapír, a lakáscélú halasztott, tőkésített kamatának összegében kimutatott céltartalékkal fedezett követelés összegének, a kamatfüggővé tételi szabály alá tartozó kamat-, és kamatjellegű bevételekre irányuló – követelésjellegű – aktív időbeli elhatárolások, a nyújtott fedezetek értékében kimutatott függő kötelezettségek értékelésénél.

A Társaság **eszközeit, követeléseit és kötelezettségeit** az eszközök **bekerülési** (beszerzési, előállítási) **értékén** tartja nyilván, csökkentve az értékcsökkenés, értékvesztés, növelve az értékvesztés visszairásának összegével.

Az értékelés során minden olyan **értékvesztés és értékcsökkenés figyelembe vételre kerül**, ami a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés napjáig ténylegesen bekövetkezett és ismertté vált. A Társaság értékvesztést, figyelembe véve a Hpt. valamint a Számviteli Kormányrendelet előírásait is - a befektetett pénzügyi eszközök, készletek, forgatási célú értékpapírok, követelések után számol el.

A Társaságnak a hitelezés biztonsága, a kihelyezési kockázat csökkentése érdekében, továbbá a mérlegen kívüli tételek miatt várható veszteségek fedezetére kockázati céltartalékot kell képeznie, összhangban a Hpt. és Számviteli Kormányrendelet előírásaival. Meghatározott eszközök esetében a kockázatokat nem céltartalék képzésével, hanem értékvesztések, terven felüli értékcsökkenések elszámolásával kell érvényre juttatni.

A Társaság –a Hpt-ben foglaltak alapján - az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési kockázatokat az eszközök után elszámolt értékvesztéssel és annak visszairásával veszi figyelembe az eredményben, a felmerült kamat és árfolyamkockázat, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére pedig kockázati céltartalékot képez. A céltartalék képzése során a mérleg fordulónapon fennálló kötelezettségeket, illetve várható költségeket akkor is figyelembe kell, illetve lehet venni, ha azok csak a mérleg fordulónap és a mérlegkészítés időpontja között válnak ismertté.

A 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 12. §-ának (2) bekezdésében és a 13. §-ának (1) bekezdésében foglaltak alapján a Társaság a követeléseket - beleértve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, valamint az egyéb követeléseket – év közben havonta minősíti. Ha a követelés minősítése romlott, a – a 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 7. számú mellékletben meghatározott mértékében – értékvesztést kell elszámolni a követelés után, illetve, ha a követelés minősítése javult az

értékvesztés visszaírásával kell a követelés könyv szerinti értékét növelni. Az értékvesztés állományának a minősítés szerint szükséges összegre történő növelését vagy csökkenését (visszaírását) az egyéb ráfordítások növekedéseként vagy csökkenéseként kell elszámolni. Az értékvesztés állományának a minősítés szerinti szükséges összegre történő csökkentését – az értékvesztés visszaírását – az üzleti évben elszámolt értékvesztés összegéig az egyéb ráfordítások csökkentéseként kell elszámolni, az üzleti évben elszámolt értékvesztést meghaladó visszaírás összegét pedig, az egyéb bevételekkel szemben kell elszámolni.

Teljes befolyás esetén a tétel teljes értékvesztése visszaírásra kerül, míg részteljesítés esetén arányos visszaírásra kerül sor.

A befektetési és forgatási célú értékpapírjait FIFO módszer szerint kerülnek nyilvántartásra, amely szerint az elsőként bevételezett eszköz kerül elsőként kivezetésre, az elsőként megvásárolt (előállított) eszköz kerül először értékesítésre (felhasználásra), következésképpen az időszak végén az eszközök között maradó tételek a legutóbb megvásárolt (előállított) tételek.

A Társaság a valós értékelés módszerét nem alkalmazza.

Az eszközök és kötelezettségek értékelése a csoportos minősítési elv szerint (a számviteli törvényben és a kormányrendeletben megengedett esetekben), vagy az egyedi, tételes elv alapján történik.

Az értékelésnél a vállalkozás folytatása, az egyedi értékelés, az óvatosság és a valódiság elvei az elsődlegesek. Az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva, az előző üzleti év mérlegkészítésénél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változtatást előidéző tényezők tartósan – legalább egy éven túl – jelentkeznek, és emiatt a változás állandónak, tartósnak minősül. Ez esetben a változtatást előidéző tényezők és számszerűsített hatásuk a kiegészítő mellékletben kerülnek részletezésre.

Az eszközöket és kötelezettségeket a Társaság leltározási szabályzatában foglaltak szerinti leltározással és egyeztetéssel ellenőrzi, valamint egyedileg értékeli.

Az eszközöket beszerzési, illetve előállítási költségeken kell értékelni. A vállalkozási tevékenységet közvetlenül és közvetett módon tartósan szolgáló vagyoni értékű jogokat, szellemi termékeket, tárgyi eszközöket (a beruházások kivételével) és befektetett pénzügyi eszközöket (az értékpapírok, a forintban adott kölcsönök és forintban elhelyezett hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) évenként - december 31-i fordulónappal - **piaci értékükön lehet értékelni.** Az évenkénti értékelés során megállapításra kerül az eszköz piaci értékének és a könyv szerinti értékének különbözete.

- Ha a **különbözet pozitív** és az értékelési különbözet elszámolására döntés született, akkor az a mérlegben az eszközök között értékhelyesbítésként kerül kimutatásra, és a források között egy összegben értékelési tartalékként jelenik meg. Ezt a lehetőséget a Társaság minden üzleti évben, a mérlegkészítés előtt megvizsgálja, majd dönt arról, hogy élni kíván-e ezzel a lehetőséggel. A döntés a számviteli rendért felelős személy hatásköre.
- Ha a **különbözet negatív**, akkor a piaci értékre történő leértékelés (terven felüli értékcsökkenés, illetve értékvesztés elszámolását) mérlegkészítéskor, a számviteli rendért felelős személy döntése alapján a számviteli törvény szabályai szerint kerül végrehajtásra.

- Ha a piaci érték az előzőleg leértékelthez képest növekszik vagy a terven felüli értékcsökkenés elszámolásának okai nem vagy csak részben állnak fent, akkor visszaértékelésre kerül az eszköz piaci értéke, de legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értéke erejéig.

2. Az eszközök értékcsökkenésének elszámolása

a) Az Immateriális javak amortizációja

Az immateriális javak beszerzési, vagy előállítási költségét felosztja a Társaság azokra az évekre, amelyekben az eszközöket előreláthatóan használni fogja.

A Társaság az immateriális javait lineáris kulcsokkal, maradványérték nélkül amortizálja.

A tervezett használati időt eszközkategóriánként határozza meg, az elhasználódás tapasztalatai figyelembevételével.

A Társaság az értékcsökkenést **havonta** számolja el. A beszerzett, előállított eszközök utáni értékcsökkenés számolása az eszköz aktiválás hónapjában kezdődik.

Immateriális javak amortizációs kulcsai:

- | | |
|--|-------------------|
| • vagyoni értékű jogok leírási kulcsa évi | 15% |
| • üzleti vagy cégérték leírási kulcsa évi | nem amortizálható |
| • befejezett kísérleti fejlesztés leírási kulcsa évi | 20% |
| • befejezett alapítás-átszervezés leírási kulcsa évi | 20% |

A szoftverek leírási kulcsa szoftvertípusonként:

- | | |
|---|-----|
| Saját fejlesztésű szoftverek leírási kulcsa évi | 33% |
| ○ Kivétel 15 millió Ft feletti eszközöknél 20% | |

Vásárolt szoftverek:

- | | |
|---|-----|
| • Operációs rendszerek leírási kulcsa évi | 20% |
| • Windows és windows applikációk leírási kulcsa évi | 20% |
| • Egyéb kiegészítő szoftverek leírási kulcsa a felhasználási területtől függő, ált. | 50% |
| ○ kivéve 15 millió Ft feletti eszközöknél 20% | |
| • A főkönyv szoftverének leírási kulcsa évi | 20% |
| • A számviteli analitikus szoftverek leírási kulcsa évi | 20% |
| • SLC leírási kulcsa évi | 20% |

- On-line rendszer leírási kulcsa évi

20%

Az 100.000,- Ft alatti egyedi beszerzési értékű szellemi termékek az üzembe helyezéskor egy összegben értékcsökkenésként kerülnek elszámolásra.

Az immateriális javaknál a könyvekben szereplő nyilvántartási érték **terven felüli értékcsökkenés** elszámolásával a használhatósági foknak megfelelő piaci értékre csökkenthető az alábbi esetekben:

- ha a szellemi termék a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé válik, megrongálódás, megsemmisülés miatt rendeltetésszerűen nem használható,
- vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt korlátozottan, vagy nem érvényesíthető,
- üzleti vagy cégérték esetén.

Immateriális javak esetében értékhelyesbítés és terven felüli értékcsökkenési leírás egyidejűleg nem mutatható ki a nyilvántartásokban és a mérlegben.

A **terven felüli értékcsökkenést** az éves zárlati időszakban az érintett területek vezetői javaslatának figyelembevételével a számviteli rendért felelős vezető döntése alapján kell elszámolni.

b) Tárgyi eszközök, beruházások amortizációja

1. Ingatlanok

Az Aegon Lakástakarékpénztár Zrt. az ingatlanok között a bérbevett ingatlanokon végzett és aktivált beruházást, felújítást mutatja ki.

A Társaság a hasznos élettartamot és az alkalmazott amortizációs kulcsot a következők szerint határozza meg:

- idegen ingatlanon végzett aktivált beruházás hasznos élettartama 5 év
- idegen ingatlanon végzett aktivált beruházás leírási kulcsa évi 20%

2. Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek

A tárgyi eszközök között a gépek, berendezések, járművek értékét, ezen eszközök aktivált beruházásának és a beruházására adott előlegeknek az értékét mutatja ki a Társaság.

A beszerzett, illetve az előállított tárgyi eszközöket beszerzési, illetve előállítási költségen kerül állományba vételre, amely az eszközök között bekövetkezett növekedésként kerül elszámolásra.

A tárgyi eszközök biztonságos üzemeltetéséhez, rendeltetésszerű használatához szükséges tartozékok, tartalék alkatrészek beszerzési árban érvényesített értéke a beszerzési költség része.

A tárgyi eszközök a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett beszerzési illetve előállítási költségét a Társaság felosztja azokra az évekre, amelyekben az eszközöket előreláthatóan használni fogja.

Hasznos élettartam az az időszak, amely alatt a Társaság az eszközt használni fogja, figyelembe véve a műszaki élettartamát, és a használatával kapcsolatos jogi és egyéb korlátozó tényezőket.

Műszakilag indokolt élettartam: az eszköz várható fizikai elhasználódását, erkölcsi avulását is figyelembe vevő élettartama.

Maradványérték: az eszköznek a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke.

Általános esetben a Társaság a hasznos élettartamot az eszköz műszakilag indokolt élettartamának figyelembe vételével határozza meg. A hasznos élettartam a következők szerint alakul:

- | | |
|--------------------------------------|------|
| • számítástechnikai eszközök | 5 év |
| • gépek, berendezések, felszerelések | 5 év |
| • ügyvitel-technikai eszközök | 3 év |
| • egyéb berendezések, felszerelések | 5 év |
| • járművek | 5 év |

Az értékcsökkenést havonta számolja el. A beszerzett, előállított eszközök utáni értékcsökkenés számolása az eszköz aktiválásának hónapjában kezdődik.

A Társaság a tárgyi eszközeit **lineáris kulcsokkal amortizálja**. A tevékenység során használatos tárgyi eszközök esetében a tervezett hasznos élettartam alapján meghatározott amortizációs kulcsok a következők:

- | | |
|---|------|
| • számítástechnikai eszközök leírási kulcsa évi | 20 % |
| • gépek, berendezések, felszerelések leírási kulcsa évi | 20 % |
| • ügyvitel-technikai eszközök leírási kulcsa évi | 33 % |
| • egyéb berendezések, felszerelések leírási kulcsa évi | 20 % |
| • járművek leírási kulcsa évi | 20 % |

Maradványértéket a Társaság akkor állapít meg, ha a hasznos élettartam végén a hasznosítási érték előreláthatóan jelentős.

Járművekre minden esetben állapít meg maradványértéket a Társaság, a bruttó érték 20 %-ában.

Jelentős a maradványérték, ha a bekerülési értékhez viszonyított mértéke meghaladja az amortizációs kulcs éves százalékát, illetve a 20 millió Ft-os értékhatárt.

Általános esetben a Társaságnál a maradványérték az eszköz hulladék-, illetve hasznos anyag értéke, amelyet nem tekint jelentősnek.

Ha a hasznos élettartam - az üzembe helyezés időpontjában a rendelkezésre álló információk alapján - várhatóan nem azonos az eszköz műszakilag indokolt élettartamával, akkor az eszköznek a hasznos élettartam végén van maradványértéke, amely ha jelentős mértékű, figyelembe kell venni az évenként elszámolandó értékcsökkenés összegének meghatározásakor.

Ha az eszköz hasznos élettartama kisebb, mint az eszközök csoportjaira, általánosan megállapított műszakilag indokolt élettartam, akkor a maradványérték kiszámítása az alábbi képlettel történik.

$$\frac{\text{Műszaki élettartam} - \text{Hasznos élettartam}}{\text{Műszaki élettartam}} * \frac{\text{Beszerzési ár} * 100}{\text{Műszaki élettartam}} = \text{maradványérték \%}$$

A **100.000,- Ft alatti egyedi beszerzési értékű** tárgyi eszközök az üzembe helyezéskor **egy összegben értékcsökkenésként kerülnek elszámolásra**.

Nem számolható el értékcsökkenés a képzőművészeti alkotások beszerzési ára után, az üzembe nem helyezett beruházásoknál, és a már teljesen leírt immateriális javaknál, illetve tárgyi eszközöknél.

A tárgyi eszközöknél, beruházásoknál a könyvekben szereplő nyilvántartási érték **terven felüli értékcsökkenés** elszámolásával a használhatósági foknak megfelelő piaci értékre csökkenthető az alábbi esetekben:

- ha a tárgyi eszköz, beruházás a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé válik, megrongálódás, megsemmisülés miatt rendeltetésszerűen nem használható.

A tárgyi eszköz javak esetében értékhelyesbítés és terven felüli értékcsökkenési leírás egyidejűleg nem mutatható ki a nyilvántartásokban és a mérlegben.

A terven felüli értékcsökkenést az éves zárlati időszakban az érintett területek vezetőinek javaslatát figyelembe véve, a számviteli rendért felelős személy döntése alapján kell elszámolni.

c) Készletek

A Társaság a megrendelt és számlázott készleteket beszerzéskor költségként számolja el. Év végén a mérlegben a beszerzett, de még fel nem használt készletek értékének felvétele leltározás alapján történik. A leltár felvételére külön utasításban és a leltározási szabályzatban meghatározottak szerint kerül sor.

Készletek értékelésénél súlyozott átlagárat alkalmaz.

A készleteknél értékvesztést kell elszámolni az alábbi esetekben:

- a vásárolt készletek mérlegkészítéskor ismert tényleges piaci értéke alacsonyabb a vásárolt készlet beszerzési áránál,
- a készlet a vonatkozó szakmai előírásoknak nem felel meg, megrongálódott, vagy használhatatlanná vált, eredeti rendeltetésének nem felel meg, feleslegessé vált.

A készlet értékét ezekben az esetekben a mérlegkészítéskor ismert, a használhatósági foknak megfelelő piaci értéken kell a mérlegben szerepeltetni. A fajlagosan kis értékű készletek esetében a készletcsoport könyv szerinti értékének arányában kell az értékvesztést elszámolni.

A készletek esetében **jelentős az értékvesztés**, ha annak összege meghaladja a nyilvántartási érték 20%-át.

3. Források értékelése

a. Kötelezettségek értékelése

Kötelezettségek azok a különféle szerződésekből eredő pénzforgásban teljesítendő, elismert fizetések, amelyek a másik fél által már teljesített és a Társaság által elfogadott, elismert szállításhoz, szolgáltatáshoz, pénznyújtáshoz kapcsolódnak.

A kötelezettségek (szakosított hitelintézeti tevékenységből származó kötelezettségek, egyéb passzív elszámolásokból származó kötelezettségek, munkavállalókkal, társadalombiztosítással, adóhatósággal, stb. szembeni tartozások) könyv szerinti (nyilvántartási) értéken szerepelnek a mérlegben.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségként a mérlegben kizárólag az ügyféllel megkötött lakás-előtakarékossági szerződés szerinti betétgyűjtés és a lakás-előtakarékoskodó által a Lakástakarékpénztárnál – a szerződéskötéskor vagy később – benyújtott, kérelme alapján az adott megtakarítási évben befizetett betét összegéhez igazodó mértékben a központi költségvetés által évente utalt állami támogatás és a megtakarítás után évente tőkésített kamat összege kerül kimutatásra.

Egyéb kötelezettségek között vesszük figyelembe:

- szállítói tartozásokat,
- vevőktől kapott előlegek,
- munkavállalókkal, és
- költségvetéssel

szembeni kötelezettségeket, a kötelezettséggel megegyező összegben.

b. Saját tőke

A saját tőke elemeit (jegyzett tőke, jegyzett, de be nem fizetett tőke, tőketartalék, általános tartalék, eredménytartalék, lekötött tartalék, értékelési tartalék, mérleg szerinti eredmény) könyv szerinti (nyilvántartási) értéken kell a mérlegben szerepeltetni.

4. Beszámoló ellenőrzése

Az éves beszámolók célja a Társaság gazdálkodásáról megbízható és valós összkép bemutatása. A korábbi évek éves beszámolójának ellenőrzésére vonatkozóan a lényeges és jelentős minősítést a következőkben ismertetett értékek határozzák meg.

Ellenőrzés: a Társaság Alapítója által Alapítói Határozattal elfogadott beszámolóval lezárt üzleti év(ek) adatainak – a Társaság, az adóhatóság, illetve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) általi – utólagos ellenőrzése önellenőrzés, az adóhatósági, illetve a felügyeleti ellenőrzés keretében.

Ellenőrzés megállapítása: az ellenőrzés során feltárt, az eszközöket-forrásokat, az eredményt, a saját tőkét érintő hibák és hibahatások, amelyek a beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatosak, a hatályos jogszabályi előírások nem vagy nem megfelelő alkalmazásából, helytelen értelmezéséből, vagy nem megengedett, tiltott cselekmény elkövetéséből származnak.

Az ellenőrzés, önellenőrzés által megállapított hibák társasági vagyona és eredményre gyakorolt hatását a megfelelő jogcímen, a gazdasági esemény tartalmának megfelelően számoljuk el.

A megállapított elszámolási hiányosságok hatását - ideértve az emiatti közvetlen és közvetett adóhatásokat is, ha nem minősül jelentős összegűnek - a mérleg és eredménykimutatás megfelelő tárgyévi adatai tartalmazzák.

A Társaság számviteli elszámolásaiban **nem jelentős összegűnek minősíti**, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a számviteli törvény által meghatározott jelentős összegű hiba értékhatárát.

A Társaság számviteli elszámolásaiban **jelentős összegűnek minősíti**, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli törvény szerint meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

Ha az ellenőrzés az előző üzleti év(ek) éves beszámolójában elkövetett **jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg**, akkor az előző év(ek)re vonatkozó – a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, illetve a jogerőssé vált megállapítások miatti – módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredmény-kimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben, valamint az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző üzleti év adatai, a lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok.

Az ellenőrzés, önellenőrzés által megállapított jelentősnek minősülő összegű tételeket az előző évekre vonatkozó – a mérlegkészítés időpontjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti – módosításokat (a mérleg- és eredménytételekre gyakorolt hatásokat) az érintett mérleg- és eredmény tételekkel a kiegészítő mellékletben is be kell mutatni.

Az ellenőrzés, önellenőrzés során megállapított - az előző évekre vonatkozó - jelentős összegű hibák elkülönítetten kimutatott, eredményre gyakorolt hatásának összege (mérleg szerinti eredményét) az eredménytartalékot növelő, csökkentő tételként a hiba megállapításának évében kerül elszámolásra.

A már közzétett – a tárgyév előtti év(ek)re vonatkozó – éves beszámolót a lezárt év(ek)re vonatkozó – az eredeti adatokat változatlanul hagyva – módosításokkal kiegészítve akkor kell ismételt közzétenni, ha az ellenőrzés, az önellenőrzés olyan jelentős összegű hibákat tárt fel, amelyek a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetre vonatkozó megbízható és valós képet a saját tőke változáson keresztül lényegesen befolyásolják és így a már közzétett adatok megtévesztőek.

Az ismételt közzététel elbírálásakor vizsgálni kell, hogy a kumulált tételek hogyan változtatják a hiba feltárásának éve előtti üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értéket. Ebből a szempontból a Társaság lényegesnek minősíti a saját tőke 20 százalékát meghaladó értéket.

III. A Lakástakarékpénztár valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelése

A Lakástakarékpénztár mérlegfőösszege 3.230.286 ezer Ft, ami 32,67%-kal magasabb az előző évi mérlegfőösszegeknél. A tárgyévi mérleg szerinti eredmény - 683.176 ezer Ft veszteség.

A Lakástakarékpénztár 2014. évi eredménye az indulással együtt járó tervezett veszteséghez képest 41%-kal kevesebb veszteséggel zárult.

A kamateredmény 77 millió Ft-tal lett alacsonyabb a tervnél, ennek oka főként az, hogy a nem ügyfelekkel szembeni követelésekből (értékpapír, bankbetét) származó kamatbevétel a tervezettnél lényegesen alacsonyabb lett 2014-ben, ugyanis a betétállomány az új lakás-előtakarékossági szerződések számának növekedése az első teljes üzleti évben jelentősen elmaradt a várthoz képest.

Az értékesítési csatorna és a marketing tevékenység nem tudta teljesíteni a tervezett új ügyfél illetve szerződésszámot, így a tervhez képest kevesebb lett a jutalék kifizetés valamint az ügyfelek által fizetett díjak is.

Az általános igazgatási költségek 20 %-kal maradtak el a tervezethez képest. 2014 évben a tényleges személyi jellegű ráfordítások, bérleti díjak, marketing költségek értéke alacsonyabb, míg a szakértői díjkifizetés jelentősen meghaladta a tervezett szintet.

Tekintettel arra, hogy a Társaság 2013.05.07-én kezdte meg működését a 2013. évi beszámoló adatai törtidőszak gazdasági eseményeinek hatását mutatják be, emiatt a 2014. évi adatokkal való összehasonlítása a legtöbb beszámoló sor esetében egyáltalán nem, vagy csak nehezen kivitelezhető.

A mérleg és az eredménykimutatás megfelelő sorai esetében a kapcsolt vállalkozással összefüggő tételek csak a Társaság anyavállalatával, az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt-vel szemben fennálló tételek.

1. Eszközök összetétele

2014. december 31-én a Társaság eszközeinek értéke 3.230.286 ezer Ft volt, amelyből a forgóeszközök 3.029.665 ezer Ft, a befektetett eszközök 176.723 ezer Ft és az aktív időbeli elhatárolás 23.898 ezer Ft összeget tettek ki.

A mérleg fordulónapjáig a Lakástakarékpénztár a hitelezési tevékenységet nem kezdte meg, a működési engedély megszerzését követő 4 év múlva nyújthat első alkalommal lakás-előtakarékossági szerződés szerinti lakáskölcsönt. Ennek megfelelően hitelt leghamarabb 2017. év végén folyósíthat. Áthidaló kölcsön nyújtását a Társaság nem tervezi bevezetni.

Az eszközök jelentős részét, közel 90%-át hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok alkotják (forgóeszközök között beszerzési értéken 2.827.815 ezer Ft, névértéken 2.856.240 ezer Ft), befektetett eszközök között beszerzési értéken 63.535 ezer Ft, névértéken 60.000 ezer Ft). Az értékpapírok állományváltozását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A Lakástakarékpénztár a Unicredit Bank Zrt-vel 2014. január 8-án kötötte meg a letétkezeléssel kapcsolatos teendőket tartalmazó szerződést.

A pénzforgalmi számlák együttes összege 61.551 ezer Ft-ot mutat.

A rövid lejáratú követeléseken belül a Lakástakarékpénztár lekötött betétként 100.000 ezer Ft összeget tart nyilván, ügyfelekkel szembeni követelésként 2.225 ezer Ft-ot (számlanyitási-, számlavezetési-, módosítási- és egyéb díjak).

Egyéb eszközök közé kerültek besorolásra a készletek (nyomtatványok) 2.481 ezer Ft értékben és az egyéb követelések (belföldi vevők, szállítóknak adott előleg) 35.593 ezer Ft értékben. Az egyéb követeléseken belül 1.929 ezer Ft az anyavállalattal szembeni követelés.

Befektetett eszközök között az állampapírokon (63.535 ezer Ft) kívül a 106.186 ezer Ft immateriális javakat és 7.002 ezer Ft tárgyi eszközt tart nyilván a Társaság.

Bevételek aktív időbeli elhatárolása 23.898 ezer Ft a tárgyidőszak végén, amely összetételét a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza továbbá az immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek állományváltozását, valamint a rövid és hosszú lejáratú követelések esedékesség szerinti részletezését.

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	A tétel megnevezése	2013.12.31	2014.12.31
Eszközök összesen		2 434 808	3 230 286
A. FORGÓESZKÖZÖK		2 355 204	3 029 665
1	Pénzeszközök	1 757	61 551
2	Állampapírok	0	2 827 815
	a) forgatási célú	0	2 827 815
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 349 000	100 000
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 349 000	100 000

Sorszám	A tétel megnevezése	2013.12.31	2014.12.31
	<i>ba)</i> éven belüli lejáratú	2 349 000	100 000
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1	2 225
	<i>a)</i> pénzügyi szolgáltatásból	1	2 225
	<i>aa)</i> éven belüli lejáratú	1	2 225
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
12	Egyéb eszközök	4 446	38 074
	<i>a)</i> készletek	872	2 481
	<i>b)</i> egyéb követelések	3 574	35 593
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	352	1 929
B. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK		77 753	176 723
2	Állampapírok	0	63 535
	<i>b)</i> befektetési célú	0	63 535
9.	Immateriális javak	72 001	106 186
	<i>a)</i> immateriális javak	72 001	106 186
10.	Tárgyi eszközök	5 752	7 002
	<i>a)</i> pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	2 236
	<i>ab)</i> műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	507
	<i>ac)</i> beruházások	0	1 729
	<i>b)</i> nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5 752	4 766
	<i>bb)</i> műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 752	4 766
C. Aktív időbeli elhatárolások		1 851	23 898
	<i>a)</i> bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 851	23 898

2. Források összetétele

2014. december 31-én az források összesen 3.230.286 ezer Ft-ot tettek ki. Ezen belül a rövid lejáratú kötelezettségek 136.741 ezer Ft, a hosszú lejáratú kötelezettségek 345.660 ezer Ft, a saját tőke 2.622.869 ezer Ft, a céltartalék 1.474 ezer Ft és a passzív időbeli elhatárolás 123.542 ezer Ft volt.

A mérleg fordulónapján a Lakástakarékpénztár rövid lejáratú kötelezettségei között tart nyilván ügyfelekkel szembeni kötelezettségként 20.497 ezer Ft-ot, amely egyrészt áll az ügyfelek által teljesített, ügyfélre és szerződésre beazonosított, de szerződéshez még nem rendelt adott időszak befizetésekből (megtakarítási összeg, befizetéseket terhelő díjak, stb.), másrészt a szerződés megszűnésekor az ügyfelet megillető, de részére még ki nem fizetett pénzüsszegekből.

A fennmaradó 116.244 ezer Ft egyéb kötelezettség, amely 96.041 ezer Ft értékben szállítókkal szembeni (elsősorban az üzemeltetéshez, illetve a többes foglalkoztatás miatti személyi és nem személyi költségek elszámolásához kapcsolódó), valamint 8.575 ezer Ft értékben költségvetési intézményekkel szembeni kötelezettség. Ide kerültek besorolásra továbbá 11.628 ezer Ft értékben a Független tételek, melyek a szerződéshez még nem rendelhető befizetések összegét tartalmazza a szerződésre történő beazonosításáig, illetve téves utalás/elutasítás esetén a befizető részére történő visszafizetésig.

A hosszú lejáratú kötelezettségeken belül 345.660 ezer Ft a mérleg fordulónapon fennálló ügyletekkel szembeni kötelezettség. A Lakástakarékpénztár itt mutatja ki az ügyletek által elhelyezett betéteket és a megtakarítási év végén ezen betétek után jóváírt kamatokat, összesen 345.565 ezer Ft értékben, továbbá az adott szerződésekre teljesített 95 ezer Ft állami támogatás összegét.

A rövid és a hosszú lejáratú kötelezettségek esedékesség szerinti részletezését a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A Lakástakarékpénztár 2013 decemberében indította el a betétgyűjtést. Az állomány 100%-át lakossági betétek teszik ki.

adatok ezer Ft-ban

Szerződésekre vonatkozó adatok	2013.12.31	2014.12.31
Szerződéses összeg	50 280	12 856 940
Kiutalási összeg	132	345 660
Kiutalási összegben lévő állami támogatás és annak kamata	0	95
Áthidaló kölcsön összege	0	0
Szabad eszközök összege	132	345 660

Szolgáltatási szerződések

A Társaság által igénybe vett - fontosabb – szolgáltatásokkal kapcsolatban az alábbi szerződéseket kötötte.

- VEMSoft Kft – lakástakarékpénztári adminisztrációs portfólió kezelő rendszer fejlesztése
- Oracle Hungary Kft – főkönyvi, kötelezettség és jutalék rendszer kiépítése és későbbi üzemeltetése
- A társaság a tulajdonos anyavállalattól (Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.) vesz igénybe informatikai fejlesztési, és rendszer üzemeltetési szolgáltatást a Lakástakarékpénztár által használt informatikai rendszerek vonatkozásában a létrejött SLA megállapodás alapján
- A társaság a tulajdonos anyavállalattól vesz igénybe szakértői szolgáltatást pénzügyi-számviteli, jogi, adószakértői, és humánpolitikai területen a létrejött SLA szerződés alapján
- A tulajdonos anyavállalat a Társaság részére pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységet végez értékesítési SLA szerződés alapján

Saját tőke alakulása

A források 81 %-át a saját tőke adja 2.622.869 ezer Ft értékben.

A cég jegyzett tőkéje 2013.12.31-én 2.000.100 ezer Ft volt. A tulajdonos 2014.04.14-én ázsio s tőkeemelés t hajtott végre 100 ezer Ft névértékű, 1.000.000 ezer Ft tőkeértékű részvény kibocsátásával.

A saját tőke 2014.12.31-én 2.000.200 ezer Ft jegyzett tőkéből, 1.499.800 ezer Ft tőketartalékból, -193.955 ezer Ft előző évek utáni eredménytartalékból és -683.176 ezer Ft mérleg szerinti eredményből áll.

A saját tőke állományváltozását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A Lakástakarékpénztár nem vásárolt vissza saját részvényt és nem hajtott végre semmilyen tranzakciót saját részvényvel.

A Társaság 1.474 ezer Ft értékben egyéb céltartalékot mutat ki, melynek jelentős része management és dolgozói részvényopciók miatt várható jövőbeni kifizetésekre lett megképezve.

adatok ezer Ft-ban

Céltartalékok állományának alakulása	2013.12.31	Képzés	Felhasználás	2014.12.31
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	0	1 474	0	1 474
Összesen:	0	1 474	0	1 474

Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása 123.542 ezer Ft a tárgyidőszak végén, az elhatárolás részletes kimutatását a kiegészítők melléklet számszaki része tartalmazza.

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	A tétel megnevezése	2013.12.31	2014.12.31
Források összesen		2 434 808	3 230 286
D. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		96 411	136 741
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	20 497
	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	20 497
	bb) éven belüli lejáratú	0	20 497
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	96 411	116 244
	a) éven belüli lejáratú	96 411	116 244
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12 714	45 579
E. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		132	345 660
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	132	345 660
	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	132	345 660
	bc) éven túli lejáratú	132	345 660
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
F. SAJÁT TŐKE		2 306 045	2 622 869
8.	Jegyzett tőke	2 000 100	2 000 200
10.	Tőketartalék	499 900	1 499 800
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	499 900	1 499 800
12.	Eredménytartalék (±)	0	-193 955
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	-193 955	-683 176
G. CÉLTARTALÉKOK		0	1 474
	d) egyéb céltartalék	0	1 474
H. Passzív időbeli elhatárolások		32 220	123 542
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	32 220	123 542

3. Eredménykimutatás

2014.12.31-én a Lakástakarékpénztár mérleg szerinti eredménye -683.176 ezer Ft veszteség.

Működési bevételekre 160.420 ezer Ft-ot, míg működési ráfordításokra 842.787 ezer Ft-ot számolt el a Lakástakarékpénztár.

A szokásos üzleti tevékenység eredménye -682.367 ezer Ft veszteség. Ezen belül a pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye -689.372 ezer Ft veszteség és a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye 7.005 ezer Ft nyereség.

A pénztár eredményét leginkább a kamatkülönbözet (65.049 ezer Ft), a jutalék- és díjeredmény (-46.917 ezer Ft), a pénzügyi műveletek nettó eredménye (-3.452 ezer Ft), az üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek és ráfordítások (-11.847 ezer Ft), az értékcsökkenési leírás (21.431 ezer Ft), továbbá az általános igazgatási költségek (663.769 ezer Ft) határozzák meg.

A kamateredmény a saját tőke, valamint az ügyfélbefizetések befektetéséből kapott és elhatárolt kamatok, továbbá a megtakarítási betétek után fizetett és elhatárolt kamatok különbözetéből tevődik össze 65.049 ezer Ft értékben.

A kamatbevétel jelentős részét, 91 %-át az államháztartás és jegybank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott és elhatárolt kamatok teszik ki, összesen 60.194 ezer Ft értékben. A fennmaradó 9 % (5.678 ezer Ft) bankbetétek, bankszámlaegyenlegek után kapott kamatok. A kamateredmény csökkentő tétele 823 ezer Ft, amely a lakossági betétekre fizetett illetve a betétekre és állami támogatásokra elhatárolt kamatok együttes összege.

A Lakástakarékpénztár a jutalék- és díjbevételek soron mutatja ki (82.139 ezer Ft) az ügyfelek által fizetett számlanyitási-, számlavezetési-, módosítási- és egyéb díjbevételeket. A ügynökök részére fizetett jutalékok, bankköltség, továbbá letétkezelésért és vagyonkezelésért fizetett díjak 129.056 ezer Ft értékben terhelték a jutalék- és díjeredményt a tárgyidőszakban.

A pénzügyi műveletek eredménye -3.452 ezer Ft, amely az értékpapírok árfolyam különbözetéből adódik.

Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményének, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményének, továbbá egyéb bevételeknek és egyéb ráfordításoknak a részletes bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredmények és a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredmények tételei a Lakástakarékpénztár jellegéből is adódóan csak belföldi vonatkozásúak.

A Lakástakarékpénztár általános igazgatási költsége 663.769 ezer Ft. Ebből személyi jellegű ráfordítás 325.117 ezer Ft és anyag jellegű ráfordítások 338.652 ezer Ft. Az anyagjellegű ráfordítások valamint a bér és személyi jellegű kiadások részletes bemutatása a kiegészítő melléklet számszaki részében történik.

A Társaság értékcsökkenési leírás jogcímen 21.431 ezer Ft-ot számolt el 2014-ben, melynek jelentős részét szoftverekhez kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenési leírása jelenti.

A szokásos üzleti tevékenység eredményét 490 ezer Ft rendkívüli ráfordítás csökkentette, így adózás előtti eredménye -682.857 ezer Ft veszteség. A rendkívüli ráfordítás támogatói adományból áll, amely az önkéntes pénztárnak fizetett munkáltatói adomány.

Az adózás előtti eredményt 319 ezer Ft társasági adófizetési kötelezettség csökkenti. A társasági adóalapot módosító tételeket a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza. A 2014-es adóévre a TAO tv. 6. § alapján a Lakástakarék 278 ezer Ft társasági adóelőleg feltöltést teljesített 2014.12.19-én (elvárt adó).

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	A tétel megnevezése	2013	2014
Működési Bevételek összesen		69 781	160 420
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	68 691	65 872
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	0	60 194
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	68 691	5 678
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	0	82 139
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	0	82 139
6.	Pénzügyi műveletek bevétele	478	150
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	478	150
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	612	12 259
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	611	7 005
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	352	2 482
	b) egyéb bevételek	1	5 254
Működési Ráfordítások összesen		263 512	842 787
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0	823
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	0	129 056
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0	129 056
6.	Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	3 602
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0	3 602
8.	Általános igazgatási költségek	261 063	663 769
	a) személyi jellegű ráfordítások	133 897	325 117
	aa) bérköltség	102 734	242 260
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 600	9 440
	ac) bérjárulékok	29 563	73 417
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	27 909	66 633
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	127 166	338 652
9.	Értékcsökkenési leírás	1 050	21 431
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 399	24 106
	b) egyéb ráfordítások	1 399	24 106
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	0	0

Sorszám	A tétel megnevezése	2013	2014
12.	Értékvesztés visszaírása követelések után és 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, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14.	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-193 731	-682 367
16.	Rendkívüli bevételek	0	0
17.	Rendkívüli ráfordítások	224	490
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-224	-490
19.	Adózás előtti eredmény (+15±18)	-193 955	-682 857
20.	Adófizetési kötelezettség	0	319
21.	Adózott eredmény (+19-20)	-193 955	-683 176
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)	-193 955	-683 176

Bér és személyi jellegű kiadások

A Társaság munkavállalói részére a tárgyidőszakban a megkötött munkaszerződések szerinti bér- és személyi jellegű kiadások kerültek összesen 325.117 ezer Ft értékben elszámolásra, mely állt egyrészt 242.260 ezer Ft bérköltségből, 9.440 ezer Ft személyi jellegű kifizetésből másrészt 73.417 ezer Ft bérjárulékból. Részletesebb kimutatás a bér és személyi jellegű kiadásokról a kiegészítő melléklet számszaki részében található.

A vezető tisztségviselők, ügyvezetők összdíjazása 2014. évben 22.560 ezer Ft volt. Az igazgatósági tagok, felügyelő bizottsági tagok külön díjazásban a tárgy évben nem részesültek.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Igazgatósági tagok	Felügyelő bizottsági tagok	Vezető tisztségviselők
a) Bérkifizetések	0	0	22 560
b) Tiszteletdíjak	0	0	0
c) Folyósított előlegek	0	0	0
d) Vállalt garanciák	0	0	0
e) Adott kölcsönök	0	0	0
f) Nyugdíjfizetési kötelezettség	0	0	0
Mindösszesen:	0	0	22 560

Összevont lakástakarékpénztári állományi létszám alakulása (fő):

Megnevezés	2014.01.01	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Főmunka-viszony	1	1	0	2
Részmunka-viszony	3	23	0	26
Többes foglalkoztatási - kijelölt munkáltató LTP	3	18	0	21
Többes foglalkoztatási - kijelölt munkáltató nem LTP, de van LTP munkaviszony	62	0	6	56
Összesen:	69	42	6	105

A feltüntetett létszám értékek a teljes lakástakarékpénztári állományi adatokat tartalmazzák. A Társaság munkavállalóinak száma az első teljes üzleti évben növekedett.

2014-ben 1 fő főmunka-viszonyú és 23 fő részmunka-viszonyú munkaszerződés megkötésére került sor. A munkavállalók jelentős része, 77 fő több munkáltató által kötött, úgynevezett többes foglalkoztatási szerződéssel áll alkalmazásban az Aegon csoport több tagjával, köztük a Lakástakarékpénztárral.

4. Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

Eszközjovedelmezőségi mutató (ROA)

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{-683\,176}{3\,230\,286} = -21,15\%$$

A Társaság eszközjovedelmezősége negatív, amelyet elsősorban az határoz meg, hogy az általános adminisztrációs költségek meghaladják a bevétel-szerző tevékenység eredményét, melynek oka, hogy a Társaság még a fejlődési, növekedési szakaszának az elején tart.

Sajáttőke-arányos jovedelmezőségi mutató (ROE)

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{-683\,176}{2\,622\,869} = -26,05\%$$

A saját-tőke-arányos jovedelmezőség az eszközjovedelmezőséggel azonos tényezők miatt 2014-ben negatív értéket mutat.

Pénzhányad

$$\frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{61\,551}{136\,741} = 45,01\%$$

Likviditási gyorsráta

$$\frac{\text{Forgóeszközök-Készletek}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{3\,027\,184}{136\,741} = 22,14$$

A 45,01 %-os pénzhányad és a 22,14 likviditási gyorsmutatók jelzik, hogy a Társaság esedékes kötelezettségeinek teljesítése rendkívül jó, likviditási gondokkal nem szembesül.

Tőkemegfelelési mutató

$$\frac{\text{Szavatoló tőke}}{\text{Tőkekövetelmény} * 12,5} = \frac{2\,514\,448}{1\,588\,854} = 158,26\%$$

Forgóeszközök aránya

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{3\,029\,665}{3\,230\,286} = 93,79\%$$

Befektetett eszközök aránya

$$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{176\,723}{3\,230\,286} = 5,47\%$$

Rövid lejáratú kötelezettség aránya

$$\frac{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}} = \frac{136\,741}{3\,230\,286} = 4,23\%$$

Hosszú lejáratú kötelezettség aránya

$$\frac{\text{Hosszú lejáratú kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}} = \frac{345\,660}{3\,230\,286} = 10,70\%$$

Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}} = \frac{2\,622\,869}{3\,230\,286} = 81,20\%$$

IV. Általános kiegészítések a Lakástakarékpénztár éves beszámolójához

1. A mérlegkészítés időpontja 2015. január 9.
2. A beszámoló fordulónapja 2014. december 31.
3. Az előző 2013. évi beszámoló a 2013. május 7. – 2013. december 31. közötti időszakra vonatkozik. Az ezt megelőző időszakra (2012. december 18 – 2013. május 6.), a Lakástakarékpénztár előtársasági beszámolót készített. Jelen beszámoló a 2014. január 1 – 2014. december 31-ig terjedő üzleti évről vonatkozik.
4. A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) a 2013. november 27-én kelt H-EN-I-1306/2013. számú határozatában engedélyezte a Társaság működését. Ezt megelőző időszakban kizárólag szabályzatok készítésével,

folyamatok kialakításával, termékmódozatok kidolgozásával, működési engedély benyújtásához szükséges fejlesztésekkel foglalkozott a Társaság.

5. A Lakástakarékpénztár számlavezető bankja a Raiffeisen Bank Zrt., a pénzforgalmat ezen számlákon keresztül bonyolítja. A bankszámlaszerződés aláírására 2013. május 13-án került sor. A Társaság pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet nem végez, közvezetett módon csatlakozott a GIRO-hoz (technikai azonosítója 300).
6. A Lakástakarékpénztár kötelező jegybanki tartaléka a számlavezető bank MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján kerül elhelyezésre. Az MNB a Társaság felügyeleti mérlege alapján 2014 évre tartalékolási kötelezettséget nem írt elő.
7. A Lakástakarékpénztár befektetési számláit az Unicredit Bank Zrt-nél vezeti. A Letétkezelői megbízási szerződés aláírására 2014. január 8-án került sor.
8. A Lakástakarékpénztár 2013-ban csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz és 2013 decemberében megfizette a csatlakozási díj összegét, azaz 10.001 ezer Ft-ot. A Társaság eleget tett a díjfizetési kötelezettség bevallásnak 2014. január 31-én, azonban mentesült a díjfizetési összeg megfizetése alól, mert az összeg nem érte el az 1.000 Ft-ot. A díjfizetési szabályzatban foglaltak szerint eljárva az Alap részére 2014 évben nem történt díjbefizetés.
9. A Lakástakarékpénztár 2014-ben csatlakozott a Szanálási Alaphoz és megfizette a csatlakozási díj összegét, azaz 1.000 ezer Ft-ot. A 2014.évi XXXVII. törvény (Szantv.) szerint a Társaság éves díjfizetésre kötelezett, melynek összegét az MNB által szolgáltatott adatok alapján az Alap igazgatótanácsa határozta meg évi 200 ezer Ft összegben. A Szanálási Alap részére az éves díjfizetési kötelezettség 2014. évre arányos része, azaz 50 ezer Ft került megfizetésre.
10. A Társaságnál az adóhatóság a 2013. és 2014. évekre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot nem folytatott le. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak egy esetleges adóhatósági ellenőrzés megállapításaként pótlólagos adó vagy bírság címen jelentős kötelezettsége származna.
11. A Társaság tárgyévben követeléseire értékvesztést nem számolt el.
12. A mérleg fordulónapján a Lakástakarékpénztárnak nincs fennálló, a Hpt. 79. § 3. bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő követelése.
13. A Társaságnak egyéb függőben lévő, jövőbeni (biztos) kötelezettsége nincs.
14. A Társaság nem rendelkezik hátrасorolt eszközökkel és kötelezettségekkel.
15. A Társaság saját eszköz terhére nem adott zálog- és ehhez hasonló jogokat.
16. A Társaságnak valódi penziós ügylete nem volt.
17. A Társaság külföldi pénznemre szóló eszközei, forrásai nem voltak.
18. A Társaságnak határidős ügyletei nem voltak.
19. El nem számolt kockázati céltartalék, illetve értékvesztés összege a Lakástakarékpénztárnál 0 Ft.
20. A Társaság tartósan adott kölcsönt nem folyósított.

21. A Lakástakarékpénztár a hitelintézeti 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírt tagolású („A” változat), mérlegfordulónapra készített Cash-Flow kimutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.
22. A cégcsoport konszolidált beszámolójának összeállítója a tulajdonos anyavállalat, azaz az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (HU-1091 Budapest, Üllői út 1, Cégjegyzékszám: 01-10-041365).
23. A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között lényeges, az éves beszámolót befolyásoló gazdasági esemény nem történt.

V. Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj

Mivel a Lakástakarékpénztár konszolidációba bevont leányvállalatnak minősül, ezért a Számviteli törvény 155. § (5) bekezdése értelmében a Társaság nem mentesülhet a könyvvizsgálati kötelezettség alól.

Az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt. könyvvizsgáló társasága a 2014. április 14-i Alapítói határozat alapján a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.), kamarai nyilvántartási száma: 001464, könyvvizsgálója Balázs Árpád (1124 Budapest, Dobsinai u. 1.), kamarai nyilvántartási száma: 006931.

A könyvvizsgálati megbízási díj a 2014 üzleti évre 5.900 ezer Ft + ÁFA. Az éves könyvvizsgálói díj összege tartalmazza a közvetített szolgáltatások értékét is. A könyvvizsgáló a könyvvizsgálati feladatai ellátásával kapcsolatban felmerült költségeit a könyvvizsgálati díjjal együtt kiszámlázhatja, melyek együttes összege nem haladhatja meg az éves könyvvizsgálati díj mértékének 1 %-át.

VI. Közzététellel kapcsolatos információk

A Lakástakarékpénztár eleget téve a számviteli törvény 154. § alapján előírt kötelezettségnek beszámolóját az internetes honlapján is közzéteszi, melynek elérhetősége (www.aegonlakastakarek.hu)

A beszámoló elkészítésével megbízott, felelős személy Varga Krisztián számviteli rendért felelős vezető, mérlegképes könyvelői NGM regisztrációs száma: 188651.

Kiegészítő melléklet számszaki része
a 2014.12.31-i fordulónapi éves beszámolóhoz

2014. január 1. - 2014. december 31.

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt.

Székhelye: 1091 Budapest Üllői út 1.
Cégjegyzékszám: 01-10-047740
Adószám: 24330796-4-43
Statisztikai számjel: 24330796-6419-114-01

Budapest, 2015. április 16.

Az éves beszámoló aláírására jogosult:

.....
Zatykó Péter Iván
az Igazgatóság elnöke

.....
Palkó Mónika
az Igazgatóság tagja

Vagyoni értékű jogok, szellemi termékek állományváltozása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Szoftverekhez kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Szoftverekhez kapcsolódó vagyoni értékű jogok beruházása	Szoftverek	Egyéb immateriális javak beruházása	Szoftverek beruházása	Összesen
Bruttó érték Nyitó	67 739	2 095	0	2 184	622	72 640
Növekedés	52 128	1 558	2 133	-2 184	-622	53 013
Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Bruttó érték Záró	119 867	3 653	2 133	0	0	125 653
Értékcsökkenés Nyitó	639	0	0	0	0	639
Növekedés	18 477	0	351	0	0	18 828
Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Értékcsökkenés Záró	19 116	0	351	0	0	19 467
Bruttó érték Záró	119 867	3 653	2 133	0	0	125 653
Halmazott értékcsökkenés:	19 116	0	351	0	0	19 467
Nettó érték Záró	100 751	3 653	1 782	0	0	106 186

Tárgyi eszközök állományváltozása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Számítástechnikai eszközök	Számítástechnikai eszközök beruházása	Egyéb műszaki berendezések	Járművek	Összesen
Bruttó érték Nyitó	0	0	0	6 163	6 163
Növekedés	1 596	1 729	528	0	3 853
Csökkenés	0	0	0	0	0
Bruttó érték Záró	1 596	1 729	528	6 163	10 016
Értékcsökkenés Nyitó	0	0	0	411	411
Növekedés	1 237	0	380	986	2 603
Csökkenés	0	0	0	0	0
Értékcsökkenés Záró	1 237	0	380	1 397	3 014
Bruttó érték Záró	1 596	1 729	528	6 163	10 016
Halmozott ÉCS	1 237	0	380	1 397	3 014
Nettó érték Záró	359	1 729	148	4 766	7 002

Követelések esedékesség szerinti bontása

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Esedékesség/Lejárat				Összesen
		0-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	
3.b.)	<i>Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból</i>	100 000	0	0	0	100 000
4.a.)	<i>Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból</i>	419	1 805	1	0	2 225
12.b.)	<i>Egyéb követelések</i>	35 593				35 593
	<i>Belföldi vevők - nem kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	33 664	0	0	0	33 664
	<i>Belföldi vevők - kapcsolt vállalkozásokkal szemben*</i>	1 929	0	0	0	1 929
Követelések összesen		136 012	1 805	1	0	137 818

* Minden kapcsolt vállalkozással szembeni követelés csak az anyavállalat, AEGON Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság követelését tartalmazza.

Értékpapír állomány

adatok ezer Ft-ban

Értékpapírok	2014.01.01			Változás			2014.12.31		
	Beszerzési érték	Elhatárolt kamat	Könyvszerinti érték	Beszerzési érték	Elhatárolt kamat	Könyvszerinti érték	Beszerzési érték	Elhatárolt kamat	Könyvszerinti érték
Befektetési célú Magyar államkötvények	0	0	0	63 535	1 643	65 178	63 535	1 643	65 178
Forgatási célú Magyar államkötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	0	0	0	2 827 815	17 055	2 844 870	2 827 815	17 055	2 844 870
Lekötött betétek	2 349 000	1 851	2 350 851	-2 249 000	-1 768	-2 250 768	100 000	83	100 083
Összesen	2 349 000	1 851	2 350 851	642 350	16 930	659 280	2 991 350	18 781	3 010 131

Készletek

adatok ezer Ft-ban

Készletek	2014.01.01	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Gardia Logisztikai Kft-nél lévő készlet	872	1 468	0	2 340
Milpress Kft-nél lévő készlet	0	141	0	141
Készletek összesen:	872	1 609	0	2 481

Kötelezettségek esedékesség szerinti bontása

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Esedékesség / Lejárat				Összesen
		0-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	
1.b.)	<i>Hitelintézetekkel szembeni</i> meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0	0	0	0
2.ab.)	Ügyfelekkel szembeni éven belüli takarékbetét kötelezettségek	0	0	0	0	0
2.ac.)	Ügyfelekkel szembeni éven túli takarékbetét kötelezettségek	0	0	0	0	0
2.ba.)	Ügyfelekkel szembeni látra szóló egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból - látra szóló	0	0	0	0	0
	<i>Belföldi szállítók - nem kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	0	0	0	0	0
	<i>Belföldi szállítók - kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	0	0	0	0	0
2.bb.)	Ügyfelekkel szembeni éven belüli egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2 457	18 040	0	0	20 497
2.bc.)	Ügyfelekkel szembeni éven túli egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból			340 062	5 598	345 660
4.a.)	Egyéb kötelezettségek	116 244	0	0	0	116 244
	Egyéb kötelezettségek	20 183	0	0	0	20 183
	<i>Belföldi szállítók - nem kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	50 482	0	0	0	50 482
	<i>Belföldi szállítók - kapcsolt vállalkozásokkal szemben*</i>	45 579	0	0	0	45 579
7.)	Hátrасorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0
Kötelezettségek összesen		118 701	18 040	340 062	5 598	482 401

* Minden kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség csak az anyavállalat, AEGON Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság kötelezettségét tartalmazza.

Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		2014.01.01	2014.12.31
	Kamatozó értékpapírok után járó, elhatárolt kamatok	0	1 643
	Diszkont papírok elhatárolt kamata	0	17 055
	Lekötött betétek elhatárolt kamata	1 851	83
	Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	5 117
13.a.)	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 851	23 898

Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		2014.01.01	2014.12.31
5.b.)	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása:		
	Fizetendő kamatok passzív időbeli elhatárolása		781
	Kötvénymortizáció negatív (HUF)		1 268
	Cégcsoporton belüli költségek passzív elhatárolása		7 535
	Költségek passzív időbeli elhatárolása	32 220	113 958
	- Jutalék	1 953	37 792
	- Könyvvizsgálat	4 096	5 080
	- Ingatlannal kapcsolatos költség	1 080	
	- Prémium és járulékai	16 623	48 149
	- Cégcsoporton belüli költségek	7 302	16 020
	- Egyéb üzemeltetési, szolgáltatási költségek	1 166	6 917
5.	Passzív időbeli elhatárolások összesen	32 220	123 542

Saját Tőke

adatok ezer Ft-ban

Saját tőke		2014.01.01	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	2014.12.31
8.	Jegyzett tőke	2 000 100	100	0	0	2 000 200
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	0	0	0
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0		0	0
10.	Tőketartalék	499 900	999 900	0	0	1 499 800
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	499 900	999 900	0	0	1 499 800
	b) egyéb	0	0	0	0	0
11.	Általános tartalék	0	0	0	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	0	0	193 955	0	-193 955
13.	Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
14.	Értékelési tartalék	0	0	0	0	0
	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0	0	0
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	0	0
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	-193 955	0	489 221	0	-683 176
Saját tőke		2 306 045	1 000 000	683 176	0	2 622 869

Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.01.01	2014.12.31
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	0	82 139
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	0	82 139
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	0	129 056
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0	129 056
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a.-6.b.)	478	-3 452
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	478	150
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0	3 602
	Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	478	-50 369

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei ráfordításai

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.01.01	2014.12.31
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	611	7 005
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	611	7 005
	- ebből: Szolg. bevétel - kapcsoló vállalkozástól*	352	2 482
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	0	0
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei ráfordításai	611	7 005

* Minden kapcsoló vállalkozástól kapott egyéb bevétel csak az anyavállalat, AEGON Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól kapott egyéb bevételeit tartalmazza.

Egyéb bevételek és ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.01.01	2014.12.31
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1	5 254
	- Értékesítési akciókkal kapcsolatos bevételek		5 117
	- különféle egyéb bevételek	1	137
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 399	24 106
	- Felügyeleti díj		9 924
	- Pénzügyi szervezetek különadója		3 652
	- Helyi iparűzési adó	1 344	2 869
	- Továbbszámlázott nyomtatványköltség		2 082
	- SOP tartalék képzése		1 471
	- LTP Egyesületi díj		1 100
	- Szanási Alapnak fizetett díj		1 050
	- Egyéb adók, egyéb különféle ráfordítások	55	1 958
	Egyéb bevételek és ráfordítások	-1 398	-18 852

Rendkívüli bevételek és ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.01.01	2014.12.31
16.	Rendkívüli bevételek	0	0
17.	Rendkívüli ráfordítások	224	490
	- Támogatói adomány	224	490
	Rendkívüli bevételek és ráfordítások	-224	-490

Lakástakarékpénztári alkalmazottak állományának alakulása

Megnevezés	2014.01.01	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Főmunka-viszony	1	1	0	2
Rész-munkaviszony	3	23	0	26
Többes foglalkoztatási - kijelölt munkáltató LTP	3	18	0	21
Többes foglalkoztatási - kijelölt munkáltató nem LTP, de van LTP munkaviszony	62	0	-6	56
Összesen:	69	42	-6	105

Lakástakarékpénztári alkalmazottak bérköltségének alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.01.01	2014.12.31	2014.01.01	2014.12.31	2014.01.01	2014.12.31
	Fő és rész- munkaviszony		Többes foglalkoztatási jogviszony		Összesen	
Bérköltség	25 658	154 724	77 076	87 536	102 734	242 260
Személyi jellegű kifizetések	1 600	9 440	0	0	1 600	9 440
Bérijáradékok összesen:	7 693	48 490	21 870	24 927	29 563	73 417
- Szociális hozzájárulás	6 923	41 508	20 819	23 635	27 742	65 143
- Szakképzési hozzájárulás	385	2 332	1 051	1 292	1 436	3 624
- Rehabilitációs hozzájárulás	0	1 833	0	0	0	1 833
- Társaságot terhelő SZJA	0	1 327	0	0	0	1 327
- EHO %-os	385	1 490	0	0	385	1 490
Összesen:	34 951	212 654	98 946	112 463	133 897	325 117

Anyagjellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.01.01	2014.12.31
	Nyomtatvány, irodaszerek	2 596	9 089
	Többes foglalkoztatással kapcsolatos anyag jellegű költségek	30 186	19 639
	Számítástechnikai szolgáltatás	13 357	38 248
	Szaktanácsadás díja	23 333	37 452
	Ingatlan bérleti díj	0	20 181
	Üzemeltetési költség	0	11 978
	Oktatás, továbbképzés költsége	2 957	9 980
	Könyvvizsgálati díj	8 001	7 511
	Szakértői szolgáltatások (SLA - Biztosító)	2 633	30 841
	INTRAGROUP szolgáltatás	7 302	61 544
	Marketing költségek	12 702	61 854
	Vállalkozói jutalék havidíj	7 546	8 459
	Szerzési jutalék bónusz	1 350	3 200
	Kirendelések költsége	0	5 514
	Telefon költség		6 775
	Egyéb hatósági díjak	10 359	16
	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	4 844	6 371
8.b.)	Anyagjellegű ráfordítások összesen:	127 166	338 652

Társasági adóalapot korrigáló tényezők kimutatása (Csökkentő tételek)

Sorszám	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNYT CSÖKKENTŐ TÉTELEK	Adatok ezerFt-ban
1	Korábbi adóévek elhatárolt veszteségéből figyelembe vett összeg [7.§. (1) a, 17.§., VII.	0
2	Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben bevételként elszámolt összeg	134
3	Terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege, kivéve az adóalapnál érvényesíthető terven felüli értékcsökkenés összegét [7.§. (1) cs, 1. sz. mell. 10. pontja]	0
4	Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege és eszközök kivezetéskor a számított nyilvántartási érték [7.§. (1) d, 1-2.sz.mell.]	21 902
5	Bejelentett immateriális jószág értékesítése miatt elszámolt ráfordítást meghaladó bevétel része [7.§. (1) e]	0
6	Fejlesztési tartalék, legfeljebb az adózás előtti nyereség 25%-a és legfeljebb 500 millió Ft [7.§. (1) f, (15) bek]	0
7	A bevételként elszámolt kapott (realizált) osztalék, kivéve az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalékot [7.§. (1) g]	0
8	A tagnál a kivezetett részesedés miatt a törvényben meghatározott értéket meghaladóan elszámolt bevétel jogutód nélküli megszűnés, jegyzett tőke tőke kivonás útján történő leszállítása, vagy kedvezményezett átalakulás esetén [7.§.(1) bek. gy., (10) bek.]	0
9	A követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés, továbbá a követelés bekerülési értékéből a behajthatatlanná vált rész és a követelés átruházásakor, kiegyenlítésekor, beszámításakor a követelés könyv szerinti értékét meghaladóan elszámolt bevétel, de legfeljebb a nyilvántartott értékvesztés [7.§.(1) bek. n.,]	0
10	Az előző adóévekben adóalapot növelő bírságoknak, az ART-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezménynek az elengedése miatt az adóévben bevételként elszámolt összege [7.§.(1) bek. r.,]	0
11	Alap kutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés közvetlen költsége (kivéve a TAO adóalanytól, SZJA szerinti egyéni vállalkozótól közvetlenül vagy közvetetten igénybevett K+F szolgáltatást) [7.§.(1) bek. t.,]	0
12	Az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi bevételként vagy aktivált teljesítmény növeléseként, vagy adóévi költség, ráfordítás csökkentéseként elszámolt összeg [7.§.(1) bek. u.,]	3 837
13	Adomány [7.§.(1) bek. z.,]	0
14	Kapcsolt vállalkozások között a szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége [18.§.,]	0
ÖSSZESEN		25 873

Társasági adóalapot korrigáló tényezők kimutatása (Növelő tételek)

Sorszám	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNYT NÖVELŐ TÉTELEK	Adatok ezerFt-ban
1	Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék, céltartalékot növelő összeg [8.§.(1) bek. a.]	1 608
2	Kettős könyvvitelt vezető adózónál a költségként elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás összege, a tárgyi eszköz, az immateriális javak kivezetésekor a könyv szerinti érték [8.§.(1) bek. b.]	21 431
3	A nem a vállalkozási, a bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások összege [8.§.(1) bek. d., 3.sz.mell.]	0
4	Jogerős határozatban megállapított bírság, továbbá az ART, a TB törvényekhez kapcsolódó jogkövetkezmények ráfordításként elszámolt összege, kivéve az önellenőrzési pótlék [8.§.(1) bek. e.,]	15
5	Az adóévben követelésre elszámolt értékvesztés összege	0
6	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő elengedett követelés [8.§.(1) bek. h.,]	0
7	Kapott kölcsön, zárt körben forgalomba hozott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír miatt fennálló tartozás és a váltótartozás (kivéve a szállítói tartozás kiegyenlítése miatti váltótartozást), valamint minden más, a mérlegben kimutatott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak, illetve váltótartozásnak nem minősülő kötelezettség, amelyre az adózó az eredménye terhére kamatot fizet -az adóévben ráfordításként vagy az eszköz bekerülési értéke részeként elszámolt - kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségrészre jutó arányos része [8.§.(1) bek. j., (5) bek]	0
8	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott, támogatás, juttatás, térítés nélkül átadott eszköz könyv szerinti értéke, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás, tartozásátvállalás [8.§.(1) bek. n.,]	0
9	Az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként elszámolt összeg, vagy adóévi nettó árbevétel, bevétel, aktivált saját teljesítmény csökkentéseként elszámolt összeg [8.§.(1) bek. p.,]	18
10	A 7.§.(1) bek. gy) pontja alapján az adózás előtti eredmény csökkentéseként elszámolt összegből a kedvezményezett átalakulás alapján megszerzett részesedés bekerülési értéke csökkentéseként, könyv szerinti értéke kivezetéseként az adóévben bármely jogcímen elszámolt (de legfeljebb az adózás előtti eredmény csökkentéseként figyelembe vett) összeg [8.§.(1) bek. r].	0
11	Meghíusult tartós adományozás azon többletkedvezménye, vagy annak kétszerese, amelyet az adóévet megelőzően adózás előtti eredményt csökkentő tételként elszámoltak [8.§.(1) bek. s.,].	0
12	Kapcsolt vállalkozások között a szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége [18.§.,]	0
ÖSSZESEN		23 072

CASH-FLOW KIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.	2014.
a	b	c	d
1	Kamatbevételek	68 691	65 872
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	478	82 289
3	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	1	5 254
4	+ Befektetési szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	0	0
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	611	7 005
6	+ Osztalék bevétel	0	0
7	+ Rendkívüli bevétel	0	0
8	- Kamatráfordítások	0	823
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	0	132 658
10	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 399	24 106
11	- Befektetési szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	0	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
13	- Általános igazgatási költségek	262 113	685 200
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	224	490
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	319
16	- Kifizetett osztalék	0	0
17	Működési pénzáramlás (1-16. sorok)	-193 955	-683 176
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	96 543	387 332
19	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 352 575	2 214 757
20	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-872	-1 609
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-2 827 815
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-63 535
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-1 729
24	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-72 001	-34 185
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5 752	479
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 851	-22 047
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	32 220	91 322
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	2 500 000	1 000 000
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
32	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	1 757	59 794
	ebből:		
33	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	0	0
34	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 757	59 794