

**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

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) - ESZKÖZÖK (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2014.12.31 | 2015.12.31 |
|--------------|---|------------|------------|
| a | b | c | d |
| 1. | Pénzeszközök | 61 551 | 85 549 |
| 2. | Állampapírok | 2 891 350 | 5 056 504 |
| | a) forgatási célú | 2 827 815 | 895 792 |
| | b) befektetési célú | 63 535 | 4 160 712 |
| 2/A. | Állampapírok értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 3. | Hitelintézetekkel szembeni követelések | 100 000 | 0 |
| | a) látra szóló | 0 | 0 |
| | b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 100 000 | 0 |
| | ba) éven belüli lejáratú | 100 000 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - MNB-vel szemben | 0 | 0 |
| | - elszámolóházzal szemben | 0 | 0 |
| | bb) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - MNB-vel szemben | 0 | 0 |
| | - elszámolóházzal szemben | 0 | 0 |
| | c) befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló 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 | 2 225 | 17 159 |
| | a) pénzügyi szolgáltatásból | 2 225 | 17 159 |
| | aa) éven belüli lejáratú | 2 225 | 17 159 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | ab) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | b) befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | 0 | 0 |
| | bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | 0 | 0 |
| | bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés | 0 | 0 |
| | bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés | 0 | 0 |
| | be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés | 0 | 0 |
| 4/A. | Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 5. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 0 | 0 |
| | 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 | 0 | 0 |
| | ba) forgatási célú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) - ESZKÖZÖK (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

| Sor-szám | A tétel megnevezése | 2014.12.31 | 2015.12.31 |
|----------|---|------------|------------|
| a | b | c | d |
| | - visszavásárolt saját kibocsátású | 0 | 0 |
| | <i>bb</i>) befektetési célú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló 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 | 0 | 0 |
| | <i>a</i>) részvények, részesedések forgatási célra | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |
| | <i>b</i>) változó hozamú értékpapírok | 0 | 0 |
| | <i>ba</i>) forgatási célú | 0 | 0 |
| | <i>bb</i>) befektetési célú | 0 | 0 |
| 6/A. | Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 7. | Részvények, részesedések befektetési célra | 0 | 0 |
| | <i>a</i>) részvények, részesedések befektetési célra | 0 | 0 |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 0 | 0 |
| | <i>b</i>) 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 kapcsoló vállalkozásban | 0 | 0 |
| | <i>a</i>) részvények, részesedések befektetési célra | 0 | 0 |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 0 | 0 |
| | <i>b</i>) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 0 | 0 |
| 9. | Immateriális javak | 106 186 | 108 381 |
| | <i>a</i>) immateriális javak | 106 186 | 108 381 |
| | <i>b</i>) immateriális javak értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| 10. | Tárgyi eszközök | 7 002 | 15 443 |
| | <i>a</i>) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 2 236 | 5 665 |
| | <i>aa</i>) ingatlanok | 0 | 0 |
| | <i>ab</i>) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 507 | 2 714 |
| | <i>ac</i>) beruházások | 1 729 | 2 951 |
| | <i>ad</i>) beruházásra adott előlegek | 0 | 0 |
| | <i>b</i>) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 4 766 | 9 778 |
| | <i>ba</i>) ingatlanok | 0 | 0 |
| | <i>bb</i>) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 4 766 | 9 778 |
| | <i>bc</i>) beruházások | 0 | 0 |
| | <i>bd</i>) beruházásra adott előlegek | 0 | 0 |
| | <i>c</i>) tárgyi eszközök értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| 11. | Saját részvények | 0 | 0 |
| 12. | Egyéb eszközök | 38 074 | 199 194 |
| | <i>a</i>) készletek | 2 481 | 4 860 |
| | <i>b</i>) egyéb követelések | 35 593 | 194 334 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés | 1 929 | 247 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés | 0 | 0 |
| 12/A. | Egyéb követelések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 12/B. | Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 13. | Aktív időbeli elhatárolások | 23 898 | 105 685 |
| | <i>a</i>) bevételek aktív időbeli elhatárolása | 23 898 | 105 685 |
| | <i>b</i>) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 0 | 0 |

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) - ESZKÖZÖK (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2014.12.31 | 2015.12.31 |
|--------------|---|------------|------------|
| a | b | c | d |
| | c) halasztott ráfordítások | 0 | 0 |
| x | Eszközök összesen | 3 230 286 | 5 587 915 |
| | Ebből: | 0 | 0 |
| | - FORGÓESZKÖZÖK | 3 029 665 | 1 197 694 |
| | [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei] | | |
| | - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK | 176 723 | 4 284 536 |
| | [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei] | | |

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) - FORRÁSOK (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2014.12.31 | 2015.12.31 |
|--------------|--|------------|------------|
| a | b | c | d |
| 1. | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 0 | 0 |
| | a) látra szóló | 0 | 0 |
| | b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 0 | 0 |
| | ba) éven belüli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - MNB-vel szemben | 0 | 0 |
| | - elszámolóházzal szemben | 0 | 0 |
| | bb) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - MNB-vel szemben | 0 | 0 |
| | - elszámolóházzal szemben | 0 | 0 |
| | c) befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló 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 | 366 157 | 2 486 005 |
| | 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 | 366 157 | 2 486 005 |
| | ba) látra szóló | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | bb) éven belüli lejáratú | 20 497 | 63 118 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | bc) éven túli lejáratú | 345 660 | 2 422 887 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | c) befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | ca) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | 0 | 0 |
| | cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | 0 | 0 |
| | cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | 0 | 0 |
| | cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség | 0 | 0 |
| | ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség | 0 | 0 |
| 2/A. | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 3. | Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 0 | 0 |
| | a) kibocsátott kötvények | 0 | 0 |
| | aa) éven belüli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | ab) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) - FORRÁSOK (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2014.12.31 | 2015.12.31 |
|--------------|--|------------|------------|
| a | b | c | d |
| | <i>b)</i> kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 |
| | <i>ba)</i> éven belüli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | <i>bb)</i> éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | <i>c)</i> számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 0 | 0 |
| | <i>ca)</i> éven belüli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | <i>cb)</i> éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 4. | Egyéb kötelezettségek | 116 244 | 142 420 |
| | <i>a)</i> éven belüli lejáratú | 116 244 | 142 420 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 45 579 | 63 422 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása | 0 | 0 |
| | <i>b)</i> éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló 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 | 123 542 | 232 845 |
| | <i>a)</i> bevételek passzív időbeli elhatárolása | 0 | 0 |
| | <i>b)</i> költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 123 542 | 232 845 |
| | <i>c)</i> halasztott bevételek | 0 | 0 |
| 6. | Céltartalékok | 1 474 | 147 |
| | <i>a)</i> céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | 0 | 0 |
| | <i>b)</i> kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 0 | 0 |
| | <i>c)</i> általános kockázati céltartalék | 0 | 0 |
| | <i>d)</i> egyéb céltartalék | 1 474 | 147 |
| 7. | Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 0 |
| | <i>a)</i> alárendelt kölcsöntőke | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | <i>b)</i> szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása | 0 | 0 |
| | <i>c)</i> egyéb hátrasorolt kötelezettség | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 8. | Jegyzett tőke | 2 000 200 | 2 000 300 |
| | Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | 0 | 0 |
| 9. | Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | 0 | 0 |
| 10. | Tőketartalék | 1 499 800 | 2 499 700 |
| | <i>a)</i> a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio) | 1 499 800 | 2 499 700 |
| | <i>b)</i> egyéb | 0 | 0 |
| 11. | Általános tartalék | 0 | 0 |
| 12. | Eredménytartalék (±) | -193 955 | -877 131 |

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) - FORRÁSOK (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

| Sor- szám | A tétel megnevezése | 2014.12.31 | 2015.12.31 |
|--------------|---|------------|------------|
| a | b | c | d |
| 13. | Lekötött tartalék | 0 | 0 |
| 14. | Értékelési tartalék | 0 | 0 |
| | a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka | 0 | 0 |
| | b) valós értékelés értékelési tartaléka | 0 | 0 |
| 15. | Mérleg szerinti eredmény (±) | -683 176 | -896 371 |
| | Források összesen | 3 230 286 | 5 587 915 |
| | Ebből: | 0 | 0 |
| | - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 136 741 | 205 538 |
| | [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A] | | |
| | - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 345 660 | 2 422 887 |
| | [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7] | | |
| | - SAJÁT TŐKE | 2 622 869 | 2 726 498 |
| | [8-9+10+11±12+13+14 ±15] | | |