

**AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**MÉRLEG  
2016.01.01-2016.12.31**

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

Budapest, 2017. március 27.

.....  
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	2015.12.31	2016.12.31
a	b	c	d
1.	<b>Pénzeszközök</b>	85 549	184 294
2.	<b>Állampapírok</b>	5 056 504	10 226 060
	a) forgatási célú	895 792	2 430 391
	b) befektetési célú	4 160 712	7 795 669
2/A.	<b>Állampapírok értékelési különbözete</b>	0	0
3.	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	0	0
	a) látra szóló	0	0
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	0
	ba) éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
	bb) éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
3/A.	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	0	0
4.	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	17 159	11 866
	a) pénzügyi szolgáltatásból	17 159	11 866
	aa) éven belüli lejáratú	17 159	11 866
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba) tőzsdéi 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) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0

## AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	2016.12.31
a	b	c	d
	<i>be</i> ) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A.	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	0	0
5.	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	0	0
	<i>a</i> ) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
	<i>aa</i> ) forgatási célú	0	0
	<i>ab</i> ) befektetési célú	0	0
	<i>b</i> ) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	0
	<i>ba</i> ) forgatási célú	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
	<i>bb</i> ) befektetési célú	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A.	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>	0	0
6.	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	0	0
	<i>a</i> ) részvények, részesedések forgatási célra	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő 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.	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete</b>	0	0
7.	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	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.	<b>Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>	0	0
8.	<b>Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban</b>	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.	<b>Immateriális javak</b>	108 381	125 624
	<i>a</i> ) immateriális javak	108 381	125 624
	<i>b</i> ) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10.	<b>Tárgyi eszközök</b>	15 443	61 159
	<i>a</i> ) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5 665	7 013
	<i>aa</i> ) ingatlanok	0	0
	<i>ab</i> ) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 714	7 013
	<i>ac</i> ) beruházások	2 951	0
	<i>ad</i> ) beruházásra adott előlegek	0	0

## AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	2016.12.31
a	b	c	d
	<i>b)</i> nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9 778	54 146
	<i>ba)</i> ingatlanok	0	46 402
	<i>bb)</i> műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	9 778	7 744
	<i>bc)</i> beruházások	0	0
	<i>bd)</i> beruházásra adott előlegek	0	0
	<i>c)</i> tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11.	<b>Saját részvények</b>	0	0
12.	<b>Egyéb eszközök</b>	199 194	48 226
	<i>a)</i> készletek	4 860	3 705
	<i>b)</i> egyéb követelések	194 334	44 521
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szembeni követelés	247	103
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A.	<b>Egyéb követelések értékelési különbözete</b>	0	-837
12/B.	<b>Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>	0	0
13.	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	105 685	172 494
	<i>a)</i> bevételek aktív időbeli elhatárolása	105 685	172 494
	<i>b)</i> költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
	<i>c)</i> halasztott ráfordítások	0	0
x	<b>Eszközök összesen</b>	5 587 915	10 828 886
	Ebből:	0	0
	<b>- FORGÓESZKÖZÖK</b>	1 197 694	2 673 940
	[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]		
	<b>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	4 284 536	7 982 452
	[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	2015.12.31	2016.12.31
a	b	c	d
1.	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	0	0
	<i>a) látra szóló</i>	0	0
	<i>b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség</i>	0	0
	<i>ba) éven belüli lejáratú</i>	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
	<i>bb) éven túli lejáratú</i>	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
	<i>c) befektetési szolgáltatásból</i>	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
1/A.	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	0	0
2.	<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	2 486 005	7 623 899
	<i>a) takarékbetétek</i>	0	0
	<i>aa) látra szóló</i>	0	0
	<i>ab) éven belüli lejáratú</i>	0	0
	<i>ac) éven túli lejáratú</i>	0	0
	<i>b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból</i>	2 486 005	7 623 899
	<i>ba) látra szóló</i>	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	<i>bb) éven belüli lejáratú</i>	63 118	82 568
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	<i>bc) éven túli lejáratú</i>	2 422 887	7 541 331
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	<i>c) befektetési szolgáltatásból</i>	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	<i>ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség</i>	0	0

**AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

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

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	2016.12.31
a	b	c	d
	<i>cb)</i> tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
	<i>cc)</i> befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
	<i>cd)</i> központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
	<i>ce)</i> egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
<b>2/A.</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	0	0
<b>3.</b>	<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	0	0
	<i>a)</i> kibocsátott kötvények	0	0
	<i>aa)</i> éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	<i>ab)</i> éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	<i>b)</i> kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
	<i>ba)</i> éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	<i>bb)</i> éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő 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: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	<i>cb)</i> éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
<b>4.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	142 420	157 896
	<i>a)</i> éven belüli lejáratú	142 420	157 896
	Ebből: - kapcsolattal szemben	63 422	64 129
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- 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: - kapcsolattal 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	2015.12.31	2016.12.31
a	b	c	d
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
<b>4/A</b>	<b>Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>	0	0
<b>5.</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	232 845	372 567
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	232 845	372 567
	c) halasztott bevételek	0	0
<b>6.</b>	<b>Céltartalékok</b>	147	443
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
	c) általános kockázati céltartalék	0	0
	d) egyéb céltartalék	147	443
<b>7.</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	0	0
	a) alárendelt kölcsöntőke	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
<b>8.</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	2 000 300	2 000 400
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
<b>9.</b>	<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	0	0
<b>10.</b>	<b>Tőketartalék</b>	2 499 700	3 499 600
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	2 499 700	3 499 600
	b) egyéb	0	0
<b>11.</b>	<b>Általános tartalék</b>	0	0
<b>12.</b>	<b>Eredménytartalék (±)</b>	-877 131	-1 773 502
<b>13.</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	0	0
<b>14.</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	0	0
	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
<b>15.</b>	<b>Tárgyévi eredmény (±)</b>	-896 371	-1 052 417
	<b>Források összesen</b>	5 587 915	10 828 886
	Ebből:	0	0
	<b>- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	205 538	240 464
	[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]		
	<b>- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	2 422 887	7 541 331
	[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]		
	<b>- SAJÁT TŐKE</b>	2 726 498	2 674 081
	[8-9+10+11±12+13+14 ±15]		