



AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Éves beszámoló

K I E G É S Z Í T Ó M E L L É K L E T

2013. május 7. - 2013. 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, 2014. április 1.

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 2 000 100 eFt, amely teljes egészében pénzbeli hozzájárulásból áll.

A Társaság alaptőkéje 20.001 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.

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

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 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.) 5. § (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 a Felügyelet 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 biztosítóintézet 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 lakáselőtakarékoskodó, illetve a cselekvőképes kedvezményezett kérésére.

Az Aegon Lakástakarék 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 2013. 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, amelyeket az éves beszámoló készítési, negyedéves beszámoló, egyéb jelentés (Magyar Nemzeti Bank (MNB), Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZAF), Országos Betétbiztosítási Alap (OBA), Magyar Államkincstár (MÁK)) készítési kötelezettség előkészítése, megalapozása és végrehajtása során alkalmazunk.

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 könyvvezetéssel és a könyvviteli zárlatokkal kapcsolatos főbb szabályokat.

Társaságunk éves beszámolója a Számviteli Törvény által általánosan meghatározott részekben, de – figyelembe véve tevékenységünk sajátosságait – az egyes részek sajátosságait is figyelembe vevő tartalommal és struktúrával kerül összeállításra.

E sajátos követelmények a Számviteli 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 Számviteli kormányrendeletnek megfelelő mérleget, I. típusú (függőleges tagolású) eredmény-kimutatást készít.

1. Az eszközök értékelése

Társaságunk - 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 társaságunk **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.

Társaságunk **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 **értékvesztést és értékcsökkenést figyelembe veszünk**, 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 visszaírásával 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 mérlegfordulónapon fennálló kötelezettségeket, illetve várható költségeket akkor is figyelembe kell, illetve lehet venni, ha azok csak a mérlegfordulónap 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 szerint szükséges összegre történő csökkentését – az értékvesztés visszaírását – 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.

A befektetési és forgatási célú értékpapírjait FIFO módszer szerint tartja nyilván, 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.

Társaságunk 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 elveiből indulunk ki. 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 – jelentkezők, és emiatt a változás állandónak, tartósan minősül. Ez esetben a változtatást előidéző tényezőket és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezzük.

Az eszközöket és kötelezettségeket a Társaság leltározási szabályzatában foglalt szerinti leltározással és egyeztetéssel ellenőrizzük, valamint egyedileg értékeljük.

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 megállapítjuk az eszköz piaci értékének és a könyv szerinti értékének különbségét.

- Ha a **különbözet pozitív** és az értékelési különbség elszámolására döntés született, akkor azt a mérlegben az eszközök között "Értékhelyesbítésként"-ként mutatjuk ki, és a források között egy összegben "Értékelési tartalékként"-ként jelenítjük 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 leértékelést (terven felüli értékcsökkenés, illetve értékvesztés elszámolását) mérlegkészítéskor, a számviteli rendért felelős személy döntése alapján a Számviteli Törvény szabályai szerint hajtjuk végre.
- Ha a piaci érték az előzőleg leértékelthez képest növekszik vagy a terven felüli értékcsökkenés elszámolásának okai nem vagy csak részben állnak fent, akkor visszaértékeljük az eszközt a piaci értékre, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értékre.

A Számviteli Kormányrendelet 12. §-ának (2) bekezdésében és a 13. §-ának (1) bekezdésében foglaltak alapján a követeléseket - beleértve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, valamint az egyéb követeléseket - év közben havonta minősítjük. Ha a követelés minősítése romlott, a - a Számviteli 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.

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

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 határozzuk 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 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 üzembe helyezéskor egy összegben értékcsökkenésként számoljuk el.

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.

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.

Társaságunknál a hasznos élettartamot és az alkalmazott amortizációs kulcsot a következők szerint határoztuk 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 vesszük állományba, az eszközök között bekövetkezett növekedésként számoljuk el.

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 Társaságunk 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 Társaságunknál a hasznos élettartamot az eszköz műszakilag indokolt élettartamának figyelembe vételével határozzuk 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 számoljuk 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.

Jelentősnek tekintjük a **maradványértéket**, ha a bekerülési értékhez viszonyított mértéke meghaladja az amortizációs kulcs éves százalékát, illetve a 20 millió Ft-os értékhatárt.

Általános esetben Társaságunknál a maradványérték az eszköz hulladék-, illetve hasznos anyag értéke, amelyet nem tekintünk 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.

$$\text{Maradványérték \%} = (1 - \text{hasznos élettartam} / \text{műszaki élettartam}) * 100$$

$$\text{Maradványösszeg} = \text{maradványérték \%} * \text{beszerzési ár}$$

Az **100.000,- Ft alatti egyedi beszerzési értékű** tárgyi eszközöket üzembe helyezéskor **egy összegben értékcsökkenésként számoljuk el.**

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

A tárgyi eszközök 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 megrendelt és számlázott készleteket beszerzéskor költségként számoljuk 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 alkalmazunk.

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 könyvszerinti értékének arányában számoljuk el az értékvesztést.

A készletek esetében **jelentősnek** tekintjük az **értékvesztést**, ha annak összege meghaladja a nyilvántartási érték 20%-át.

3. Források értékelése

a. Kötelezettségek értékelése

Kötelezettségek azok a különféle szerződésekből eredő pénzfórmában teljesítendő, elismert fizetések, amelyek a másik fél által már teljesített és a Társaság által elfogadott, elismert szállításhoz, szolgáltatáshoz, pénznújtáshoz 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 lakáselőtakarékosági szerződés szerinti betétgyűjtés és a lakáselőtakarékoskodó 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 beszámoló célja a Társaság gazdálkodásáról megbízható és valós összékép 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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) általi – utólagos ellenőrzése önellenőrzés, az adóhatósági, illetve a felügyeleti ellenőrzés keretében.

Ellenőrzés megállapítása: az ellenőrzés során feltárt, az eszközök-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 eredmény-kimutatás 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 minősítjük**, 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 az e pontban 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, vagy minimum az 1 millió forintot, ha a mérlegfőösszeg 2%-a kevesebb, mint 1 millió Ft.

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 eredmény-kimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredmény-kimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredmény-kimutatásban 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 összegét (mérleg szerinti eredményét) az eredménytartalékokat növelő, csökkentő tételként a hiba megállapításának évében számoljuk el.

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 2.434.808 ezer Ft. Mérleg szerinti eredménye -193.955 ezer Ft veszteség.

Mivel a Lakástakarékpénztár előtársasági időszakában gazdasági esemény nem történt, ezért előző időszakhoz mért változás nem értelmezhető.

1. Eszközök összetétele

2013. december 31-én az eszközök összesen 2.434.808 ezer Ft, ezen belül a forgóeszközök 2.355.204 ezer Ft, befektetett eszközök 77.753 ezer Ft és az aktív időbeli elhatárolás összege 1.851 ezer Ft.

A rövid lejáratú követeléseken belül a Lakástakarékpénztár lekötött betétként 2.349.000 ezer Ft összeget tart nyilván.

Befektetett eszközök között 72.001 ezer Ft immateriális javakat és 5.752 ezer Ft tárgyi eszközt tart nyilván. Az immateriális javakon belül szoftverekhez kapcsolódó vagyoni értékű jogok beruházásaként 2.095 ezer Ft, a szoftverek beruházásaként 622 ezer Ft és egyéb immateriális javak beruházásaként 2.184 ezer Ft került kimutatásra.

Az immateriális javak, tárgyi eszközök és a készletek állományváltozását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Egyéb eszközökön (4.446 ezer Ft) belül a készletek 872 ezer Ft és az egyéb követelések (belföldi vevők) 3.574 ezer Ft értéken van kimutatva.

A rövid és a hosszú lejáratú követelések esedékesség szerinti részletezését a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza. Az egyéb követeléseken belül minden kapcsolt vállalkozással szembeni követelés csak az anyavállalat, AEGON Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság követelését tartalmazza.

Az aktív időbeli elhatárolás részletes kimutatása a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Sorszám	A tétel megnevezése	2013.05.06	2013.12.31
Eszközök összesen		0	2 434 808
A. FORGÓESZKÖZÖK (1+3+4)		0	2 355 204
1	Pénzeszközök	0	1 757
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	2 349 000
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	2 349 000
	ba) éven belüli lejáratú	0	2 349 000
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	0	1
	a) pénzügyi szolgáltatásból	0	1
	aa) éven belüli lejáratú	0	1
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
12	Egyéb eszközök	0	4 446
	a) készletek	0	872
	b) egyéb követelések	0	3 574
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	0	352
B. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (9+10)		0	77 754
9	Immateriális javak	0	72 001
	a) immateriális javak	0	72 001
10	Tárgyi eszközök	0	5 752
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	5 752
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	5 752
C. Aktív időbeli elhatárolások		0	1 851
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	1 851

2. Források összetétele

2013. december 31-én az források összesen 2.434.808 ezer Ft, ezen belül a rövid lejáratú kötelezettségek 96.411 ezer Ft, a hosszú lejáratú kötelezettségek 132 ezer Ft, a saját tőke 2.305.001 ezer Ft és a passzív időbeli elhatárolás 32.220 ezer Ft.

A hosszú lejáratú kötelezettségeken belül 132 ezer Ft mérleg fordulónapon fennálló ki nem utalt Ügyfél megtakarítást tartunk nyilván. A kiutalási összegben állami támogatás, kamat nincs. A ki nem utalt szerződéses összeg fordulónapon fennálló értéke 44.680 ezer Ft volt. 2013-ban áthidaló kölcsönt a Társaság nem nyújtott, mivel tevékenységét 2013 decemberében kezdte meg. Az Aegon Lakástakarék Zrt a működési engedély megszerzését követő 4 év múlva nyújthat első alkalommal a lakás-előtakarékossági szerződés szerinti lakáskölcsönt. Ennek megfelelően normál hitelt leghamarabb 2017. év végén fog folyósítani.

A Lakástakarékpénztár a rövid lejáratú kötelezettségei között 92.997 ezer Ft szállítókkal szembeni és 3.414 ezer Ft költségvetési intézményekkel szembeni kötelezettséget tart nyilván, összesen 96.411 ezer Ft-ot.

A rövid és a hosszú lejáratú kötelezettségek esedékesség szerinti részletezését a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza. Az egyéb kötelezettségeken belül minden kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség csak az anyavállalat, AEGON

Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság kötelezettségét tartalmazza.

Szolgáltatási szerződések

A Társaság által igénybe vett - fontosabb – szolgáltatásokkal kapcsolatban az alábbi szerződéseket kötötte a mérlegkészítés időpontjáig:

- VEMSoft Kft – lakástakarékpénztári adminisztrációs portfólió kezelő rendszer fejlesztése
- Oracle Hungary Kft – főkönyvi 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

Saját tőke alakulása

A cég jegyzett tőkéje 2.000.100 ezer Ft.

2.000.000 ezer Ft jegyzett tőke 2013. május 16-án került befizetésre a társaság Raiffeisen Banknál vezetett számlájára, ezt követően a tulajdonos 2013. június 3-án ázsios tőkeemelést hajtott végre 100 ezer Ft névértékű, 500.000 ezer Ft tőkeértékű részvény kibocsátásával.

A saját tőke állományváltozását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

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

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	A tétel megnevezése	2013.05.06	2013.12.31
Források összesen		0	2 434 808
D. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	96 411
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
	<i>b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból</i>	0	0
	<i>ba) látra szóló</i>	0	0
	<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	0	96 411
	<i>a) éven belüli lejáratú</i>	0	96 411
	<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben</i>		12 714
E. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	132
4.	Egyéb kötelezettségek	0	132
	<i>bc) éven túli lejáratú</i>	0	132
F. SAJÁT TŐKE		0	2 306 045
8.	Jegyzett tőke	2 000 000	2 000 100

Sorszám	A tétel megnevezése	2013.05.06	2013.12.31
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	2 000 000	0
10.	Tőketartalék	0	499 900
	<i>a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)</i>	0	499 900
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	0	-193 955
G. Passzív időbeli elhatárolások		0	32 220
	<i>b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	0	32 220

A passzív időbeli elhatárolás részletes kimutatása a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

3. Eredménykimutatás

2013.12.31-én a Lakástakarékpénztár mérleg szerinti eredménye -193.955 ezer Ft veszteség.

Működési bevételekre 69.781 ezer Ft, míg működési ráfordításokra 263.736 ezer Ft-ot számolt el a Lakástakarékpénztár. Működési pénzáramlás -193.955 ezer Ft.

A szokásos üzleti tevékenység eredménye -193.731 ezer Ft veszteség. A szokásos üzleti tevékenység eredményéből a pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye -194.342 ezer Ft és a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye 611 ezer Ft.

A szokásos üzleti tevékenység eredményét 224 ezer Ft rendkívüli ráfordítás csökkentette, így adózás előtti eredménye -193.955 ezer Ft veszteség.

A társasági adóalapot módosító tételeket a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza. A 2013-as adóévre és az azt követő adóévre a TAO tv. 6. § (6) bekezdése alapján nem kell alkalmazni az elvart adóra vonatkozó szabályokat, a mentesítő szabályt alkalmazta a Társaság. Ennek megfelelően adófizetési kötelezettsége nulla Ft.

Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményének (478 ezer Ft), nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményének (611 ezer Ft) és egyéb bevételek (1 ezer Ft), ráfordításoknak (-1.399 ezer Ft) 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.

Egyéb bevételeken belül minden kapcsolt vállalkozástól kapott egyéb bevétel csak az anyavállalat, AEGON Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól kapott egyéb bevételeit tartalmazza.

Az anyagjellegű ráfordítások (127.166 ezer Ft) részletes bemutatása a kiegészítő melléklet számszaki részében történik. Az anyagjellegű ráfordításokat döntően a többes foglalkoztatással kapcsolatos költségek, szaktanácsadás díja, számítástechnikai szolgáltatások, marketing költségek, hatósági díjak, könyvvizsgálati díjak teszik ki.

Sorszám	A tétel megnevezése	2013.05.06	2013.12.31
Működési Bevételek összesen		0	69 781
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	0	68 691
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	0	68 691
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	0	478
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	0	478
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	0	612
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	611
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	352
	b) egyéb bevételek	0	1
Működési Ráfordítások összesen		0	263 512
8.	Általános igazgatási költségek	0	261 063
	a) személyi jellegű ráfordítások	0	133 897
	aa) bérköltség	0	102 734
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	0	1 600
	ac) bérjárulékok	0	29 563
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	0	127 166
9.	Értékcsökkenési leírás	0	1 050
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	0	1 399
	b) egyéb ráfordítások	0	1 399
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
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 visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	0	-193 731
16.	Rendkívüli bevételek	0	0
17.	Rendkívüli ráfordítások	0	224
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	0	-224
19.	Adózás előtti eredmény (+15±18)	0	-193 955
20.	Adófizetési kötelezettség	0	0
21.	Adózott eredmény (±19-20)	0	-193 955
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
25.	25. Mérleg szerinti eredmény (±21-/+22+23-24)	0	-193 955

Bér és személyi jellegű kiadások

A következő táblázatban feltüntetett állományi létszám részére a mérleg fordulónapon a megkötött munkaszerződések szerinti bér- és személyi jellegű kiadások kerültek elszámolásra. Összesen személyi jellegű ráfordítások 133.897 ezer Ft került elszámolásra, mely 102.734 ezer Ft bérköltség, 1.600 ezer Ft személyi jellegű kifizetések és 29.563 ezer Ft bérjárulék együttes összege. Részletesebb kimutatása a kiegészítő melléklet számszaki részében található.

A vezető tisztségviselők, ügyvezetők összdíjazása 2013. évben 11.607 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	11 607
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	11 607

Összevont lakástakarékpénztári állományi létszám alakulása (fő):

Megnevezés	2013.05.07	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Főmunka-viszony	0	5	0	5
Rész-munkaviszony	0	2	0	2
Többes foglalkoztatási jogviszony	0	64	0	64
Összesen:	0	71	0	71

A feltüntetett létszám értékek a teljes Lakástakarékpénztári állományi adatokat tartalmazzák.

2013-ban 5 fő főmunka-viszonyú és 2 részmunka-viszonyú munkaszerződés kötött, valamint 64 fő un. „többes jogviszony” keretében történő foglalkoztatása valósult meg.

4. Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

Eszközjovedelmezőségi mutató (ROA)

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{-193\,955}{2\,434\,808} = -7,9659\%$$

A Társaság eszközjöveldelmezősége negatív, amelyet az alapítással kapcsolatban felmerült költségek határoztak meg elsősorban, tekintettel arra, hogy bevételszerző tevékenység gyakorlatilag a tárgyidőszakban nem volt.

Sajáttőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{-193\,955}{2\,306\,045} = -8,4107\%$$

A sajáttőke-arányos jövedelmezőség az eszközjöveldelmezőséggel azonos tényezők miatt negatív.

Pénzhányad

$$\frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{1\,757}{96\,411} = 1,8224\%$$

Likviditási gyorsráta

$$\frac{\text{Forgóeszközök-Készletek}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{2\,354\,332}{96\,411} = 24,42$$

Az 1,82%-os pénzhányad és a 24,42 likviditási gyorsmutatók jelzik, hogy a Társaság esedékes kötelezettségeinek teljesítése rendkívül jó, likviditási gondokkal nem szembesül.

Tőkemegfelési mutató

$$\frac{\text{Szavatoló tőke}}{\text{Tőkekövetelmény * 8\%}} = \frac{2\,234\,044}{24\,720} = 90,37$$

Forgóeszközök aránya

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{2\,355\,204}{2\,434\,808} = 96,7306\%$$

Befektetett eszközök aránya

$$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{77\,753}{2\,434\,808} = 3,1934\%$$

Rövid lejáratú kötelezettség aránya

$$\frac{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}} = \frac{96\,411}{2\,434\,808} = 3,9597\%$$

Hosszú lejáratú kötelezettség aránya

$$\frac{\text{Hosszú lejáratú kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}} = \frac{132}{2\,434\,808} = 0,0054\%$$

Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}} = \frac{2\,306\,045}{2\,434\,808} = 94,7116\%$$

IV. Általános kiegészítések a Lakástakarékpénztár éves beszámolójához

1. A mérlegkészítés időpontja 2014. január 9.
2. A beszámoló a 2013. május 7. – 2013. december 31. közötti időszakra szól. Az ezt megelőző időszakra (2012. december 18 – 2013. május 6.), a Lakástakarékpénztár előtársasági beszámolót készített.
1. 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.
2. A Lakástakarékpénztár számlavezető bankja a Raiffeisen Bank Zrt. A bankszámlaszerződés aláírására 2013. május 13-án került sor.
3. A Lakástakarék 2013-ban csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz és 2013. decemberében megfizette a csatlakozási díj összegét, azaz 10.001 ezer Ft-ot.
4. A Társaság tárgyévi céltartalék képzése és felhasználása nem volt.
5. A Társaság tárgyévben követeléseire értékvesztést nem számolt el.
6. A mérleg fordulónapján a Lakástakaréknak nincs fennálló, a Hpt. 79. § 3. bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő követelése.
7. A Társaságnak egyéb függőben lévő, jövőbeni (biztos) kötelezettsége nincs.
8. A Társaság nem rendelkezik hátrасorolt eszközökkel és kötelezettségekkel.
9. A Társaság saját eszköz terhére nem adott zálog- és ehhez hasonló jogokat.
10. A Társaságnak valódi penziós ügylete nem volt.
11. Külföldi pénznemre szóló eszközei, forrásai nem voltak.
12. Határidős ügyletei nem voltak.
13. El nem számolt kockázati céltartalék, illetve értékvesztés összege 0 Ft.
14. A Lakástakaréknak a mérleg fordulónapján kiutalási összege nem volt.
15. A Társaság tartósan adott kölcsönt nem adott.
16. A Lakástakarékpénztár mérlegfordulónapra készített Cash-Flow-ját a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.
17. A 2013-as évre adóévére és az azt követő adóévre nem kell alkalmazni az elvárt adóra vonatkozó szabályokat, a mentesítő szabályt alkalmazta a társaság.
18. A cégcsoport konszolidált beszámolójának összeállítója a Tulajdonos, azaz az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (HU-1091 Budapest, Üllői út 1, Cégjegyzékszám: 01-10-041365).

19. A mérlegkészítés időpontjáig a beszámolót befolyásoló lényeges 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 az Ernst & Young Kft (1132 Budapest, Váci út 20.) kamarai nyilvántartási száma: 001165, könyvvizsgálója Szabó Gergely (1202, Budapest, Mézes u. 35.), kamarai nyilvántartási száma: 005676.

A könyvvizsgáló a tárgyévben 8.001 ezer Ft díjazásban részesült, mely összeget teljes egészében a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért fizette a Lakástakarékpénztár. A könyvvizsgáló 2013-as évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, adótanácsadói szolgáltatásokért és egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díjakat nem számított fel.

VI. Közzététellel kapcsolatos információk

A Lakástakarékpénztár eleget téve a jogszabályi kötelezettségének előtársasági beszámolóját az Alapító 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 2013.12.31-i fordulónapi éves beszámolóhoz

2013. május 7. - 2013. 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, 2014. április 1.

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	Egyéb immateriális javak beruházása	Szoftverek beruházása	Összesen
Bruttó érték Nyitó: 2013.05.07.	0	0	0	0	0
Növekedés	67 739	2 095	2 184	622	72 640
Csökkenés	0	0	0	0	0
Bruttó érték Záró: 2013.12.31.	67 739	2 095	2 184	622	72 640
Értékcsökkenés Nyitó: 2013.05.07.	0	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0	0
Csökkenés	639	0	0	0	639
Értékcsökkenés Záró: 2013.12.31.	-639	0	0	0	-639
Bruttó érték Záró: 2013.12.31.	67 739	2 095	2 184	622	72 640
Halmazott értékcsökkenés:	-639	0	0	0	-639
Nettó érték Záró: 2013.12.31.	67 100	2 095	2 184	622	72 001

Tárgyi eszközök állományváltozása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Járművek	Összesen
Bruttó érték Nyitó: 2013.05.07.	0	0
Növekedés	6 163	6 163
Csökkenés	0	0
Bruttó érték Záró: 2013.12.31.	6 163	6 163
Értékcsökkenés Nyitó: 2013.05.07.	0	0
Növekedés	0	0
Csökkenés	411	411
Értékcsökkenés Záró: 2013.12.31.	-411	-411
Bruttó érték Nyitó: 2013.05.07.	6 163	6 163
Halmazott ÉCS	-411	-411
Nettó érték Záró: 2013.12.31.	5 752	5 752

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.)	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 349 000	0	0	0	2 349 000
4.a.)	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	1	0	0	0	1
12.b.)	Egyéb követelések	3 574				3 574
	Belföldi vevők - nem kapcsolt vállalkozásokkal szemben	3 222	0	0	0	3 222
	Belföldi vevők - kapcsolt vállalkozásokkal szemben*	352	0	0	0	352
Követelések összesen		2 349 001	0	0	0	2 349 001

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

Értékpapír állomány

adatok ezer Ft-ban

Értékpapírok	2013.05.07			Változás			2013.12.31		
	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	0	0	0	0	0	0
Forgatási célú Magyar államkötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött betétek	0	0	0	2 349 000	1 851	2 350 851	2 349 000	1 851	2 350 851
Összesen	0	0	0	2 349 000	1 851	2 350 851	2 349 000	1 851	2 350 851

Készletek

adatok ezer Ft-ban

Készletek	2013.05.07	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Aegon LTP kifutós C6/C5 szabvány jobb ablakos enyvezett boríték	0	94	0	94
Aegon LTP A/3 80gr ofszet alnyomatós papír	0	31	0	31
Ajánlati nyomtatvány	0	208	0	208
Csoportos beszédési nyomtatvány	0	111	0	111
Függő ügynöki nyilatkozat	0	21	0	21
Ajánlati mappa	0	407	0	407
Készletek összesen:	0	872	0	872

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	0	0	0	0	0
2.bc.)	Ügyfelekkel szembeni éven túli egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0	20	112	132
4.a.)	Egyéb kötelezettségek	96 411	0	0	0	96 411
	Egyéb kötelezettségek	3 414	0	0	0	3 414
	<i>Belföldi szállítók - nem kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	80 283	0	0	0	80 283
	<i>Belföldi szállítók - kapcsolt vállalkozásokkal szemben*</i>	12 714	0	0	0	12 714
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0
Kötelezettségek összesen		96 411	0	20	112	96 543

* 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		2013.05.06	2013.12.31
	<i>Lekötött betétek elhatárolt kamata</i>	0	1 851
13.a.)	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	1 851

Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		2013.05.06	2013.12.31
5.b.)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	31 054
	- Jutalék	0	1 953
	- Könyvvizsgálat	0	4 096
	- Ingatlannal kapcsolatos költség	0	1 080
	- Prémium és járuléka	0	16 623
	- Cégcsoporton belüli költségek	0	7 302
	- Egyéb üzemeltetési, szolgáltatási költségek	0	1 166
5.	Passzív időbeli elhatárolások összesen	0	32 220

Saját Tőke

adatok ezer Ft-ban

Saját tőke		2013.05.07	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	2013.12.31
8.	Jegyzett tőke	2 000 000	100	0	0	2 000 100
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	0	0	0
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	2 000 000	0	2 000 000	0	0
10.	Tőketartalék	0	499 900	0	0	499 900
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	0	499 900	0	0	499 900
	b) egyéb	0	0	0	0	0
11.	Általános tartalék	0	0	0	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	0	0	0	0	0
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 (±)	0	0	193 955	0	-193 955
Saját tőke		0	500 000	-1 806 045	0	2 306 045

Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.05.06	2013.12.31
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	0	0
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	0	0
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a.-6.b.)	0	478
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	0	478
	- Számlanyitási díj	0	475
	- Számlavezetési díj	0	3
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0	0
Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye		0	478

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei ráfordításai

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.05.06	2013.12.31
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	0	611
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	611
	- ebből: Szolg. bevétel - kapcsolt vállalkozástól*	0	352
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	0	0
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei ráfordításai		0	611

* Minden kapcsolt 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	2013.05.06	2013.12.31
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	0	1
	- különféle egyéb bevételek	0	1
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	0	1 399
	- Helyi iparűzési adó	0	1 344
	- Gépjárműadó	0	11
	- Céggautó adó	0	44
Egyéb bevételek és ráfordítások		0	-1 398

Rendkívüli bevételek és ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.05.06	2013.12.31
16.	Rendkívüli bevételek	0	0
17.	Rendkívüli ráfordítások	0	224
	- Támogatói adomány	0	224
Rendkívüli bevételek és ráfordítások		0	-224

Pénztári alkalmazottak állományának alakulása

Megnevezés	2013.05.07	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Főmunka-viszony	0	5	0	5
Rész-munkaviszony	0	2	0	2
Többes foglalkoztatási jogviszony	0	64	0	64
Összesen:	0	71	0	71

Pénztári alkalmazottak bérköltségének alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.05.06	2013.12.31	2013.05.06	2013.12.31	2013.05.06	2013.12.31
	Fő és rész- munkaviszony		Többes foglalkoztatási jogviszony		Összesen	
Bérköltség	0	25 658	0	77 076	0	102 734
Személyi jellegű kifizetések	0	1 600	0	0	0	1 600
Bérfelrakások összesen:	0	7 693	0	21 870	0	29 563
- Szociális hozzájárulás	0	6 923	0	20 819	0	27 742
- Szakképzési hozzájárulás	0	385	0	1 051	0	1 436
- EHO %-os	0	385	0	0	0	385
Összesen:	0	34 951	0	98 946	0	133 897

Anyagjellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.05.06	2013.12.31
	Nyomtatvány, irodaszerek	0	2 596
	Többes foglalkoztatással kapcsolatos anyag jellegű költségek	0	30 186
	Számítástechnikai szolgáltatás	0	13 357
	Szaktanácsadás díja	0	23 333
	Oktatás, továbbképzés költsége	0	2 957
	Könyvvizsgálati díj	0	8 001
	Szakértői szolgáltatások (SLA - Biztosító)	0	2 633
	INTRAGROUP szolgáltatás	0	7 302
	Marketing költségek	0	12 702
	Vállalkozói jutalék havidíj	0	7 546
	Szerzési jutalék bónusz	0	1 350
	Egyéb hatósági díjak	0	10 359
	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	0	4 844
8.b.)	Anyagjellegű ráfordítások összesen:	0	127 166

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	0
3	Terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege, kivéve az adóalapnál érvényesíthető terven felüli értékcsökkenés összegét [7.§. (1) cs, 1. sz. mell. 10. pontia]	0
4	Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege és eszközök kivezetésekor a számított nyilvántartási érték [7.§. (1) d, 1-2.sz.mell.]	1 153
5	Bejelentett immateriális jószág értékesítése miatt elszámolt ráfordítást meghaladó bevétel része [7.§. (1) e]	0
6	Fejlesztési tartalék, legfeljebb az adózás előtti nyereség 50%-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	Alapkutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés közvetlen költsége [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.,]	0
13	Adomány [7.§.(1) bek. z.,]	0
14	Kapcsolt vállalkozások között a szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége [18.§.,]	0
ÖSSZESEN		1 153

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.]	0
2	Kettős könyvvitelt vezető adózónál a költségként elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás összege, a tárgyi eszköz, az immateriális javak kivételekor a könyv szerinti érték [8.§.(1) bek. b.]	1 050
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.,]	0
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 értékpapírra, 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	Bejelentett immateriális jószág értékesítése miatt elszámolt bevételt meghaladó ráfordítás része [8.§.(1) bek. n.,]	0
9	Az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként elszámolt összeg, vagy adóévi nettó árbevétel, bevétel, aktívált saját teljesítmény csökkentéseként elszámolt összeg [8.§.(1) bek. p.,]	0
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 kivételeként az adóévben bármely jogcímen elszámolt (de legfeljebb a 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		1 050