

**AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**MÉRLEG
2017.01.01-2017.12.31**

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, 2018. március 20.

.....
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	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	184 294	1 032 357
2.	Állampapírok	10 226 060	17 505 791
	a) forgatási célú	2 430 391	5 609 852
	b) befektetési célú	7 795 669	11 895 939
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	0	0
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0
	a) látra szóló	0	0
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	0
	ba) éven belüli lejáratú	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
	bb) éven túli lejáratú	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
	c) befektetési szolgáltatásból	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
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	11 866	13 921
	a) pénzügyi szolgáltatásból	11 866	13 921
	aa) éven belüli lejáratú	11 866	13 921
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással 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: - kapcsoló vállalkozással 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: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba) tőzsdai 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	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
	<i>be</i>) 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
	<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.	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
	- 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.	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	125 624	183 164
	<i>a</i>) immateriális javak	125 624	183 164
	<i>b</i>) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10.	Tárgyi eszközök	61 159	55 714
	<i>a</i>) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 013	6 789
	<i>aa</i>) ingatlanok	0	0
	<i>ab</i>) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7 013	5 649
	<i>ac</i>) beruházások	0	1 140
	<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	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
	<i>b)</i> nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	54 146	48 925
	<i>ba)</i> ingatlanok	46 402	41 601
	<i>bb)</i> műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7 744	7 324
	<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	48 226	60 031
	<i>a)</i> készletek	3 705	5 513
	<i>b)</i> egyéb követelések	44 521	54 518
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szembeni követelés	103	115
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-837	-2 724
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
13.	Aktív időbeli elhatárolások	172 494	352 663
	<i>a)</i> bevételek aktív időbeli elhatárolása	172 494	352 663
	<i>b)</i> költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
	<i>c)</i> halasztott ráfordítások	0	0
x	Eszközök összesen	10 828 886	19 200 917
	Ebből:	0	0
	- FORGÓESZKÖZÖK	2 673 940	6 713 437
	[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	7 982 452	12 134 817
	[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	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	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: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7 623 899	16 322 978
	<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>	7 623 899	16 322 978
	<i>ba) látra szóló</i>	0	0
	Ebből: - kapcsolattal 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>	82 568	1 647 412
	Ebből: - kapcsolattal 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>	7 541 331	14 675 566
	Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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	2016.12.31	2017.12.31
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
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	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
4.	Egyéb kötelezettségek	157 896	177 217
	<i>a)</i> éven belüli lejáratú	157 896	177 217
	Ebből: - kapcsolattal szemben	64 129	63 984
	- 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	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
	– jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő 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	372 567	416 200
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	372 567	416 200
	c) halasztott bevételek	0	0
6.	Céltartalékok	443	3 992
	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	443	3 992
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	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
8.	Jegyzett tőke	2 000 400	2 000 600
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10.	Tőketartalék	3 499 600	4 149 400
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	3 499 600	4 149 400
	b) egyéb	0	0
11.	Általános tartalék	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	-1 773 502	-2 825 919
13.	Lekötött tartalék	0	0
14.	Értékelési tartalék	0	0
	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
15.	Tárgyévi eredmény (±)	-1 052 417	-1 043 551
	Források összesen	10 828 886	19 200 917
	Ebből:	0	0
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	240 464	1 824 629
	[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	7 541 331	14 675 566
	[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]		
	- SAJÁT TŐKE	2 674 081	2 280 530
	[8-9+10+11±12+13+14 ±15]		