



Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen
Működő Részvénytársaság

Üzleti jelentés

2019. január 1. - 2019. 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, 2020. február


.....
Helli József
első számú ügyvezető


.....
Kuhmann Tímea
számviteli rendért felelős vezető

1. Hazai gazdasági környezet

2019-ben is kitartott a gazdasági növekedés dinamikája. A világgazdaság – és különösen a német gazdaság – lassulása egyelőre nem érezte hatását, a növekedés motorját a bérnövekedés által támogatott belső fogyasztás és a beruházások jelentették.

A teljes éves reál GDP növekedés 5 % körül alakulhat. Ebben a környezetben az infláció is jelentősen emelkedett, a headline infláció elérte a célsáv tetejét (4%), és az alapfolyamatokat jobban mutató maginflációs adat is a sáv felső felében tartózkodott az év nagy részében.

A jegybank továbbra sem módosított laza kamatpolitikáján, ezt a hazai folyamatokat ellensúlyozó külpiazi fejlemények tették lehetővé: több nagy jegybanknak is (Fed, EKB) újra lazítania kellett a monetáris politikán, mind kamatvágásokkal, mind eszközvásárlásokkal. A rövid kamatok így nulla közelében maradtak, a hosszú állampapírhozamok pedig 2% köré csökkentek. A régió legalacsonyabb reálkamatával rendelkezünk így, ami a forint árfolyamát nem segítette, év végén 330 körül alakult az EURHUF kurzus.

2. Bevezetés

Az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság, (továbbiakban Aegon Lakástakarékpénztár Zrt., Lakástakarékpénztár vagy Társaság) alapító okiratának kelte 2012. december 18., a cégbejegyzésének kelte 2013. május 06. Az alapító okirat többször módosításra került, a legutóbbi hatályba lépésének napja: 2019. december 17.

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 az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság internetes honlapján (www.aegon.hu) megtekinthető.

A Társaság alaptőkéje 2.000.800.000 Ft, amely teljes egészében pénzbeli hozzájárulásból áll.

A Társaság alaptőkéje 20.008 db, egyenként 100.000 Ft, névre szóló, egyenlő és azonos tagsági jogokat megtestesítő dematerializált formában előállított törzsrészvényből áll. A Társaság alaptőkéjét képező, az alapításkor kibocsátott 20.000, azaz húszezer darab részvény kibocsátási értéke azok névértékével megegyezett.

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

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

A 2015. április 24-i tőkeemelés során kibocsátott 1, azaz egy darab részvény névértéke 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, a kibocsátási értéke pedig 1.000.000.000 Ft, azaz egymilliárd forint volt.

A 2016.03.30-ai alaptőke-felemelés során kibocsátott 1, azaz egy darab részvény névértéke 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, a kibocsátási értéke pedig 1.000.000.000 Ft, azaz egymilliárd forint volt.

A 2017. április 12-ei tőkeemelés során kibocsátott 1, azaz egy darab részvény névértéke 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, a kibocsátási értéke pedig 500.000.000 Ft, azaz ötszázmillió forint volt.

A 2017. november 8-ai tőkeemelés során kibocsátott 1, azaz egy darab részvény névértéke 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, a kibocsátási értéke pedig 150.000.000 Ft, azaz százötvenmillió forint volt.

A 2018. július 12-ei tőkeemelés során kibocsátott 1, azaz egy darab részvény névértéke 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, a kibocsátási értéke pedig 500.000.000 Ft, azaz ötszázmillió forint volt.

A 2018. november 12-ei tőkeemelés során kibocsátott 1, azaz egy darab részvény névértéke 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, a kibocsátási értéke pedig 500.000.000 Ft, azaz ötszázmillió forint volt.

A 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 1/2018.09.18. sz. határozata és a Felügyelő Bizottság 1/2018.09.18 sz. határozata, illetve az Alapító 1/2018. (09.19.) sz. határozata alapján az Aegon Lakástakarékpénztár Zrt. az értékesítési tevékenységet 2018.10.01-től felfüggesztette.

A Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-487/2019. számú jóváhagyó határozata alapján az Aegon Lakástakarék Zrt. szerződés-állományának megtakarítási időszak alatti része – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. Évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 17. § alapján – 2019.10.25-én átruházásra került az átvevő ERSTE Lakástakarék Zrt. részére, illetve 2020.01.17-én sor került a Lakástakarék kifizetés alatti szerződés-állományának további átruházására.

A szerződés-állomány átruházását követően az Aegon Lakástakarék Zrt. sem az alaptevékenysége szerinti betétgyűjtést és hitelnyújtást, sem pedig más pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, illetve az Ltp. törvényben meghatározott egyéb tevékenységet nem kíván végezni, melyre tekintettel – a Hpt. 14. § (1) bekezdés 1) pontja, 32. § (2) bekezdése és 35. § (1) bekezdése alapján – a H-EN-I-1306/2013. számú tevékenységi engedélyt vissza kívánja adni, és egyben kéri a Magyar Nemzeti Bankot az engedély visszavonására és – a Hpt. 48. § (1) és (2) bekezdésének a) pontja alapján – a végelszámolása elrendelésére.

Az Igazgatóság tagjai:

1. Zatykó Péter Iván az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. elnök-vezérigazgatója - külső igazgatósági tag és elnök
2. Helli József – belső igazgatósági tag és ügyvezető
3. Palkó Mónika – belső igazgatósági tag és ügyvezető-helyettes

Felügyelő bizottság tagjai:

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

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).

3. Jogi környezet változásai

A lakás-takarékpénztári működés alapvető szabályait tartalmazó jogszabályok:

- a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. tv. (Ltp.tv.)
- a lakás-előtakarékosság állami támogatásáról szóló 215/1996. (XII. 23.) Kormányrendelet
- lakástakarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Kormányrendelet
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 2013. évi CCXXXVII. törvény

4. Az Aegon LTP teljesítménymutatói

Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók:

Az egyes eredménykategóriák közötti különbséget abból adódik, hogy a Teljes átfogó eredmény tartalmazza a Nettó (az üzleti év) eredményt, valamint a Valós értéken történő értékelésből adódó eredményt (Egyéb Átfogó jövedelem) is.

A 2019-es mutatókat jelentősen befolyásolta a szerződés-állomány átruházás.

Eszközjövodelmezőségi mutató (ROA)

$$\frac{\text{Teljes átfogó eredmény}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{-668\,332}{3\,782\,606} = -17,67\%$$

$$\frac{\text{Nettó eredmény}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{-1\,355\,172}{3\,782\,606} = -35,83\%$$

Sajáttőke-arányos jövodelmezőségi mutató (ROE)

$$\frac{\text{Teljes átfogó eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{-668\,332}{2\,620\,040} = -25,51\%$$

$$\frac{\text{Nettó eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{-1\,355\,172}{2\,620\,040} = -51,72\%$$

Pénzhányad

$$\frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{3\,221\,862}{1\,162\,566} = 277,13\%$$

Likviditási gyorsráta

$$\frac{\text{Forgóeszközök-Készletek}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{3\,285\,337}{1\,162\,566} = 2,83$$

Tőkemegfelelési mutató

$$\frac{\text{Szavatoló tőke}}{\text{Tőkekövetelmény} * 12,5} = \frac{2\,585\,857}{1\,679\,580} = 153,96\%$$

Forgóeszközök aránya

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{3\,286\,505}{3\,782\,606} = 86,88\%$$

Befektetett eszközök aránya

$$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{496\,101}{3\,782\,606} = 13,12\%$$

Rövid lejáratú kötelezettség aránya

$$\frac{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}} = \frac{1\,162\,566}{3\,782\,606} = 30,73\%$$

Hosszú lejáratú kötelezettség aránya

$$\frac{\text{Hosszú lejáratú kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}} = \frac{0}{3\,782\,606} = 0,00\%$$

Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}} = \frac{2\,620\,040}{3\,782\,606} = 69,27\%$$

5. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok

A mérleg fordulónap után a le nem zárt szerződések állományának átruházása 2020. január 17-ével fejeződött be, ezt követően a Társaság a Magyar Nemzeti Bank részére a tevékenységi engedély visszavonására irányuló kérelmet nyújtott be.

6. Várható fejlődés (a gazdasági környezet ismert és várható fejlődése, a belső döntések várható hatása függvényében)

2020-ban a GDP növekedési ütemének lassulásával kell számolni, alacsonyabb bérnövekedés, lassuló ingatlanpiac, csökkenő kormányzati beruházások és a német gazdaság gyengélkedése jelentik a fő kockázatokat. Az inflációs mutatók valószínűleg 2020 első negyedévében érik el csúcspontjukat és fokozatosan a cél közelébe csökkennek 2021 elejére. Ezek alapján továbbra sem várunk monetáris szigorítást, a hosszú hozamok pedig a fejlett piaci hozamokkal fognak együtt mozogni. A forint árfolyama tovább gyengülhet és a 330-340-es sávban mozoghat az év nagy részében.

6.1. Értékesítési és marketing stratégia

A Társaság 2018. október 01-ével – Alapítói határozat alapján - felfüggesztette értékesítési tevékenységét.

2019. május 9-én aláírt szerződés alapján az Aegon lakás-előtakarékossági szerződésállomány átruházásra került az Erste Lakástakarék Zrt. részére. Erre első alkalommal 2019. október 25-én került sor, amely az érintett szerződések közel 95% jelentette. A le nem zárt szerződések utolsó átadási dátuma 2020.01.17. Ezt követően a Társaság a tevékenységi engedély visszavonási kérelmet nyújtott be.

6.2. Informatikai infrastruktúra

A 2019. év során az ágazat kapcsán az ERSTE Lakástakarék Zrt-vel kötött szerződés-állomány átruházás dominált. A folyamatos szakmai egyeztetések, majd a tervezés után fejlesztői, illetve tesztelési feladatok végrehajtását követte az átadás két fázisa. Az informatikai fejlesztések a működés során tapasztalt észrevételek beépítésére, a törvényi változások követésére, valamint a felmerülő hibák javítására irányultak. A legjelentősebb fejlesztési feladatokat a szükséges, jellemzően SLC rendszert érintő fejlesztések tették ki. 2019-ben az SLC rendszeren 15 darab verzióváltót hajtottunk végre, a verzióváltók összesen 60 fejlesztési igényt tartalmaztak.

7. A kutatás és a kísérleti fejlesztés

Kutatás és a kísérleti fejlesztés területén a Lakástakarékpénztár nem végez tevékenységet.

8. A telephelyek bemutatása

A Lakástakarékpénztár székhelye az Aegon Magyarország cégcsoport székházában, a 1091 Budapest, Üllői út 1. szám alatt kerül kialakításra.

A Társaság telephelyei:

1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 12-14.
1076 Budapest, Thököly út 4. (ügyfélszolgálati iroda)
1027 Budapest, Margit körút 62. (ügyfélszolgálati iroda)

(A Társaság 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 12-14. alatti telephelye a központi ügyintézés helye)

9. Az Aegon Lakástakarékpénztár által folytatott foglalkoztatáspolitikai

A Társaság a humán erőforrások terén is az optimális megoldásra törekszik. Az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt. csoporttagként támaszkodik a magyarországi Aegon csoport humán erőforrásaira. A Lakástakarékpénztár munkavállalóinak jelentős része több munkáltató által kötött ún. többes foglalkoztatási szerződéssel áll alkalmazásban az Aegon csoport több tagjával, köztük a Lakástakarékpénztár Zrt-vel. Ezen foglalkoztatási forma rugalmas, erőforrás igényhez igazodó munkaerő megosztást tesz lehetővé a szerződésben rögzített munkáltatók között, és egyben hatékonyá teszi a foglalkoztatási költségek megosztását.

A Lakástakarékpénztár 2019. január 1. - 2019. december 31 közötti időszak létszámadatait a következő táblázat foglalja össze.

Megnevezés	2018	2019
Főmunka-viszony	4	3
Rész-munkaviszony (nincs többes foglalkoztatás)	9	8
Többes foglalkoztatási - kijelölt munkáltató LTP	38	30
Többes foglalkoztatási - kijelölt munkáltató nem LTP, de van LTP munkaviszony	50	57
Összesen:	101	98

10. Környezetvédelemmel kapcsolatos információk

Az Aegon Lakástakarékpénztár a környezetvédelem érdekében az elektronikus tájékoztatások, ügyfélkör kialakítására helyezi a hangsúlyt. Előtérbe helyezi a papíralapú adattárolás helyett az elektronikus adattárolást. Tevékenységének megfelelően kezeli a környezetvédelem fontosságát.

A környezetvédelem területén várható fejlesztések nem jellemzik a Társaságot és ezzel összefüggő támogatásokat sem igényel.

11. A pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A lakástakarékpénztári portfóliókban a tőke rövid- és hosszú lejáratú magyar állampapírokba került befektetésre 2019-ben.

12. A kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika

A Lakástakarékpénztár kockázati stratégiáját az üzleti célokkal összhangban az intézmény igazgatósága hagyja jóvá. A kockázatkezelés elsődleges célja a Társaság pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználása, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Lakástakarékpénztár tőkéjére és eredményére.

A Lakástakarék ügyfeleknek folyósított hitellel nem rendelkezik, így hitelkockázati kitétséggel elsősorban magyar állampapírok és bankbetét formájában rendelkezik, amely kockázat nagysága nem jelentős.

A Lakástakarék kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása;
- a kockázatkezelési folyamat a Lakástakarék átfogó irányítási rendszerének része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe;
- a kockázatok figyelembe vétele az üzleti döntéseknél;
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől, független kockázati kontroll funkció működtetése;
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága.

A Lakástakarékpénztár devizaárfolyam- és árukockázattal nem rendelkezik, kamatkockázata pedig mérsékelt, ezért fedezeti ügyletet nem alkalmaz.

13. Az ár-, hitel-, kamat-, likviditás- és cash-flow kockázat

A Lakástakarékpénztár ügyfeleknek folyósított hitellel nem rendelkezik, így hitelkockázati kitétsége mérsékelt.

A Lakástakarékpénztárnál elhelyezett betétek fix kamatozásúak, és 2019 végén kamat érzékeny eszközökkel nem rendelkezett, így kamatkockázata mérsékelt.

Pozíció-, devizaárfolyam- és árukockázattal a Lakástakarékpénztár nem rendelkezik.

A Lakástakarékpénztár zavartalan működését biztosító likviditás a tárgyév folyamán biztosított volt.

A Lakástakarékpénztár mérlegének eszköz oldalán, mint kiegyensúlyozó kapacitás (beáramlás) a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok találhatóak 464 714 ezer Ft értékben. Ezen állampapír állomány 91,79%-a 5 éven belüli 8,21%-a 5 éven túli lejáratú instrumentum. Az Aegon-Erste Lakástakarékpénztár állomány átruházás miatt az értékpapír portfólió nagy része 2019. év folyamán értékesítésre került. A portfóliótranszfer első körének elszámolása után a fent említett állampapír állomány mellett 3 221 862 ezer Ft bankszámla egyenleg is rendelkezésre áll.

A Lakástakarékpénztár mérlegének forrás oldalán a lejáró ügyfél betétek utáni kifizetés, mint kiáramlás jelenik meg 677 923 ezer Ft értékben. Ezen kötelezettség állomány 100% -a egy éven belüli lejáratú a portfóliótranszfer második körére való tekintettel.

A fenti számokból látható tehát hogy az összes beáramlás meghaladja az összes kiáramlást így a vállalat fizetőképessége rendben van és a beáramlások üteme képes finanszírozni a kiáramlások ütemét. Az eszköz oldalon a bankszámla egyenleg mellett likvid értékpapírok találhatóak, melyek egy esetleges likviditási krízis esetén azonnal értékesíthetők így ezekből ki lehet elégíteni kiáramlási igényeket.

14. Tőzsdei kereskedelem alakulása

Az Aegon Lakástakarékpénztár tőzsdei kereskedelmet nem végez az Európai Unió valamely tagállamának elismert (szabályozott) piacán (tőzsdéjén).