

ERSTE Lakástakarék Zrt.

Éves beszámoló

2014. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Auditors' Report - This is a translation of the Hungarian Report

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés



Building a better
working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az ERSTE Lakástakarék Zrt. ("Társaság") mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 23 307 271 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 393 100 E Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfeleltetésének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

5.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.



Building a better
working world

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2014. évi üzleti jelentése az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. április 10.

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholder of ERSTE Lakástakarék Zrt.

Report on financial statements

1.) We have audited the accompanying 2014 annual financial statements of ERSTE Lakástakarék Zrt. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2014 - showing a balance sheet total of HUF 23,3107,271 thousand and a loss for the year of HUF 393,100 thousand -, the related profit and loss account for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

2.) Management is responsible for the preparation and presentation of financial statements that give a true and fair view in accordance with the Hungarian Accounting Law, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' responsibility

3.) Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

5.) We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.



Building a better
working world

Opinion

6.) In our opinion the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of ERSTE Lakástakarék Zrt. as at 31 December 2014 and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the Hungarian Accounting Law.

Other reporting requirement- Report on the business report

7.) We have reviewed the business report of ERSTE Lakástakarék Zrt. for 2014. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law. Our responsibility is to assess whether the business report is consistent with the financial statements for the same financial year. Our work regarding the business report has been restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and did not include reviewing other information originated from non-audited financial records. In our opinion, the business report of ERSTE Lakástakarék Zrt. for 2014 corresponds to the disclosures in the 2014 financial statements of ERSTE Lakástakarék Zrt.

Budapest, 30 March 2015

(The original Hungarian language version has been signed.)

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Registration No.: 001165

Sulyok Krisztina
Registered auditor
Chamber membership No.: 006660

ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: Budapest 1920
www.erstelakastakarek.hu

Telefon: 06 40 222 222
Telefax: 06 1 484 2199

Cégjegyzékszám:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg. 01-10-047080

Éves Beszámoló

2014

Budapest, 2015. április 10.

Mérleg.....	3
Eredménykimutatás	9
Kiegészítő melléklet.....	12
I/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. rövid bemutatása	12
I/2 Számviteli politika.....	13
I/3 Lakástakarék specifikus adatok	16
I/4 Az LTP vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése	16
I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés	19
II/1 Befektetések állománya 2014.12.31.	21
II/2 Hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint 2014.12.31.	21
II/3 Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint 2014.12.31.	21
II/4 Követelések anyavállalattal szemben 2014.12.31.	21
II/5 Kötelezettségek anyavállalattal szemben 2014.12.31.	22
II/6 Az immateriális javak állományának alakulása	22
II/7 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt).....	23
II/8 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása	23
II/9 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként	23
II/10 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2014.12.31.	23
II/11 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege	23
II/12 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege	24
II/13 Függővé tett kamat- és jutalékkövetelések	24
II/14 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2014.12.31.	24
II/15 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2014.12.31.	24
II/16 Aktív időbeli elhatárolások részletezése	24
II/17 Passzív időbeli elhatárolások részletezése	25
II/18 Saját tőke változása	25
II/19 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	25
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése.....	26
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	26
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	27
III/4 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei	28
IV/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2014.12.31.	28
IV/2 Kibocsátott részvények száma és névértéke típusonként	28
IV/3 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2014.12.31.	28
IV/4 Személyi jellegű egyéb kifizetések.....	29
IV/5 Cash-flow kimutatás	30
IV/6 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek	31
IV/7 Mérlegzárást követő események.....	31
IV/8 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. képviselőire jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2014.12.31.	31

Mérleg

Eszközök

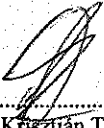
2014.12.31.

Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31. (adatok ezer Ft- ban)	2014.12.31. (adatok ezer Ft- ban)
1	PÉNZESZKÖZÖK	0	0
2	ÁLLAMPAPÍROK	8.925.970	17.797.686
	a forgatási célú	1.567.404	0
	b befektetési célú	7.358.566	17.797.686
2/A	ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
3	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	3.730.012	4.968.074
	a látraszóló	53.012	190.074
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3.677.000	4.778.000
	ba éven belüli lejáratú	1.585.000	2.638.000
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	1.585.000	2.638.000
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	0	0
	bb éven túli lejáratú	2.092.000	2.140.000
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	2.092.000	2.140.000
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	0	0
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni követelés</i>	0	0
4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	15.816	12.820
	a pénzügyi szolgáltatásból	15.816	12.820
	aa éven belüli lejáratú	1.308	1.010
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	ab éven túli lejáratú	14.508	11.810
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	b befektetési szolgáltatásból	0	0
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	0	0
	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0

5	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	0	0
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa	forгатási célú	0	0
ab	befektetési célú	0	0
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	0
ba	forгатási célú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolт vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>visszavásárolt saját kibocsátású</i>	0	0
bb	befektetési célú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolт vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
5/A	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	0	0
6	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
a	részvények, részesedések forгатási célra	0	0
	<i>Ebből: kapcsolт vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
b	változó hozamú értékpapírok	0	0
ba	forгатási célú	0	0
bb	befektetési célú	0	0
6/A	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	0	0
7	RÉSZVÉNY, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	0	0
a	részvények, részesedések befektetési célra	0	0
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
8	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	0	0
a	részvények, részesedések befektetési célra	0	0
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
9	IMMATERIÁLIS JAVAK	11.923	33.956
	Immateriális javak	11.923	33.956
	immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10	TÁRGYI ESZKÖZÖK	8.097	10.830
a	penzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8.097	10.830
aa	ingatlanok	890	772
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7.207	5.393
ac	beruházások	0	4.665
ad	beruházásra adott előlegek	0	0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
ba	ingatlanok	0	0
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
bc	beruházások	0	0
bd	beruházásra adott előlegek	0	0
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11	SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	0
12	EGYÉB ESZKÖZÖK	17.392	1.716
a	készletek	0	515
b	egyéb követelések	17.392	1.201
	<i>Ebből: kapcsolт vállalkozással szembeni követelés</i>	0	323
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	0	0

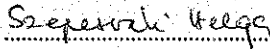
12/A	EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
12/B	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
13	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	276.881	482.189
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	276.881	482.189
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
c	halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		12.986.091	23.307.271
<i>Ebből: Forgóeszközök</i>		3.224.116	2.830.800
<i>Befektetett eszközök</i>		9.485.094	19.994.282

Kelt: Budapest, 2015. április 10.


Ungvári Krisztián Tamás
elnök-vezérigazgató

Erste Lakástakarék Zrt.

4.


Szepesvári Helga
számviteli vezető

Források

2014.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31. (adatok ezer Ft- ban)	2014.12.31. (adatok ezer Ft- ban)
1	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a	látraszóló	0	0
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
ba	éven belüli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
bb	éven túli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
1/A	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	10.250.991	20.141.286
a	takarékbetétek	0	0
aa	látraszóló	0	0
ab	éven belüli lejáratú	0	0
ac	éven túli lejáratú	0	0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	10.250.991	20.141.286
ba	látraszóló	0	0
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
bb	éven belüli lejáratú	0	2.098.765
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
bc	éven túli lejáratú	10.250.991	18.042.521
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
ca	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0

	cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0	0
3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG		0	0
	a	kibocsátott kötvények	0	0
	aa	éven belüli lejáratú	0	0
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	ab	éven túli lejáratú	0	0
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
	ba	éven belüli lejáratú	0	0
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	bb	éven túli lejáratú	0	0
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
	ca	éven belüli lejáratú	0	0
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	cb	éven túli lejáratú	0	0
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK		75.392	540.975
	a	éven belüli lejáratú	75.392	540.975
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	26.228	500.000
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	b	éven túli lejáratú	0	0
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
4A	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		0	0
5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK		180.178	538.579
	a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
	b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	180.178	538.579
	c	halasztott bevételek	0	0
6	CÉLTARTALÉKOK		7.653	7.653
	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	7.653	7.653
7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK		0	0
	a	alárendelt kölcsöntöke	0	0
		<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0

c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
8	JEGYZETT TŐKE	2.005.000	2.005.000
	<i>Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken</i>	0	0
9	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10	TŐKETARTALÉK	1.595.000	1.595.000
	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet		
a	(árszói)	1.595.000	1.595.000
b	egyéb	0	0
11	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	0	0
12	EREDMÉNYTARTALÉK (+-)	-785.126	-1.128.122
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	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-)	-342.997	-393.100
FORRÁSOK ÖSSZESEN		12.986.091	23.307.271
	<i>Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	75.392	2.639.861
	<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	10.250.991	18.050.053
	<i>Saját tőke</i>	2.471.877	2.078.778


Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31 (adatok ezer Ft- ban)	2014.12.31 (adatok ezer Ft-ban)
1	Függő kötelezettségek	0	0
2	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	0	0

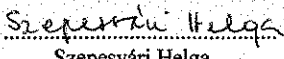
Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31 (adatok ezer Ft- ban)	2014.12.31 (adatok ezer Ft-ban)
1	Függő követelések	20.050	17.500
2	Jövőbeni követelések	0	0
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	20.050	17.500

Erste Lakástakarék Zrt.

4.

Kelt: Budapest, 2015. április 10.


 Ungvári Krisztián Tamás
 elnök-vezérigazgató


 Szepesvári Helga
 számviteli vezető

Eredménykimutatás


2014.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31 (adatok ezer Ft- ban)	2014.12.31 (adatok ezer Ft- ban)
1	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	555.006	969.347
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	0	754.512
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozástól</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	555.006	214.835
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozástól</i>	253.789	214.613
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
2	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	161.495	353.336
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozásnak</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	393.511	616.011
3	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL	0	0
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK	210.527	208.093
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	210.527	208.093
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozástól</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozástól</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
5	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK	515.227	596.003
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	515.227	596.003
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozásnak</i>	463.247	447.475
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozásnak</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
6	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)	-51.082	-202.380
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	0	8.411
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozástól</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
	<i>értékelési különbözet</i>	0	0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	51.082	210.791
	<i>Ebből:</i>		
	<i>kapcsolt vállalkozásnak</i>	0	0

		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
		<i>értékelési különbözet</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		0	0
	<i>Ebből:</i>	<i>kapcsolt vállalkozástól</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
		<i>forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása</i>	0	0
		<i>értékelési különbözet</i>	0	0
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)		0	0
	<i>Ebből:</i>	<i>kapcsolt vállalkozásnak</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
		<i>forgatási célú értékpapírok értékesítése</i>	0	0
		<i>értékelési különbözet</i>	0	0
7	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL		11.922	2.522
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		8.022	2.522
	<i>Ebből:</i>	<i>kapcsolt vállalkozástól</i>	0	651
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
b	egyéb bevételek		3.900	0
	<i>Ebből:</i>	<i>kapcsolt vállalkozástól</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
		<i>készletek értékesítésének visszairása</i>	0	0
8	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK		341.354	346.678
a	személyi jellegű ráfordítások		241.339	248.415
	aa	béreköltség	176.951	186.628
	ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	12.619	8.143
		<i>Ebből: társadalombiztosítási költségek</i>	0	0
		<i>nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	0	0
	ac	bérráulékok	51.769	53.644
		<i>Ebből: társadalombiztosítási költségek</i>	0	0
		<i>nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	0	0
	b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	100.015	98.263
9	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS		9.220	5.467
10	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL		37.421	65.492
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		368	1.217
	<i>Ebből:</i>	<i>kapcsolt vállalkozásnak</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
b	egyéb ráfordítások		37.053	64.275
	<i>Ebből:</i>	<i>kapcsolt vállalkozásnak</i>	0	0
		<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
		<i>készletek értékesítése</i>	0	0
11	ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE		4.633	3.752
	a	értékesztés követelések után	4.633	3.752
	b	kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
12	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE		20	86
	a	értékesztés visszairása követelések után	20	86
	b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0

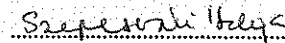
12/A	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS KÜLÖNBÖZETE	0	0
13	ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESÉDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDÉSEK UTÁN	0	0
14	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESÉDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDÉSEK UTÁN	0	0
15	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	-342.957	-393.060
	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE Ebből: (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	-350.611	-394.365
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	7.654	1.305
16	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	0	0
17	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	40	40
18	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (16-17)	-40	-40
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+-15+-18)	-342.997	-393.100
20	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	0	0
21	ADÓZOTT EREDMÉNY (+-19-20)	-342.997	-393.100
22	ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+-)	0	0
23	EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESÉDÉSRE	0	0
24	JÓVÁHAGYOTT OSZTALÉK ÉS RÉSZESÉDÉS Ebből: <i>kapcsolt vállalkozásnak</i> <i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0 0 0	0 0 0
25	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-21-/+22+23-24)	-342.997	-393.100

Kelt: Budapest, 2015. április 10.


 Ungvári Krisztián Tamás
 elnök-vezérigazgató

Erste Lakástakarék Zrt.

4.


 Szepesvári Helga
 számviteli vezető

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. rövid bemutatása

Céggogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	2011. április 4.
Cégbejegyzés időpontja:	2011. június 28.
Székhely:	1138. Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstelakastakarek.hu
Tulajdonos:	ERSTE Bank Hungary Zrt. (100%)

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. (továbbiakban: LTP vagy Társaság) mint szakosított hitelintézet a következő tevékenységeket jogosult végezni:

TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

6419*08

Egyéb monetáris közvetítés

Az LTP szakosított hitelintézet, amely a fenti statisztikai besoroláson belül az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja a Hpt., illetve a Ltv. alapján:

Pénzügyi szolgáltatások:

- (i) lakás-takarékpénztári betét gyűjtése;
- (ii) lakáscélú kölcsön nyújtása;
- (iii) áthidaló(azonnali áthidaló) kölcsön nyújtása.

Egyéb tevékenységek:

- (i) az LTP szavatoló tőkéjének összesen 10%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedés szerzése a Hpt. szerinti járulékos vállalkozásokban (Ltv. 12. § (1) a));
- (ii) a Felügyelet engedélyével a szavatoló tőkéje összesen 20%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedés szerzése a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező lakás-takarékpénztárban, vagy olyan devizakülföldinek minősülő hitelintézetben, amelynek fő tevékenysége lakás-előtakarékosági szerződés alapján történő betétgyűjtés és hitelnyújtás (Ltv. 12. § (1) b));
- (iii) lakáscélú finanszírozáshoz közvetlenül kapcsolódóan más pénzügyi intézmény, illetve biztosítóintézet részére pénzügyi szolgáltatás közvetítésének (ügynöki tevékenység) végezése (Ltv. 12. § (1) c));
- (iv) a hitelnyújtáshoz kapcsolódóan ingatlanértékelési tevékenység végzése (Ltv. 12. § (1) d)).

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: EBH) és az LTP csoportos általános forgalmi adóalanyként végzik tevékenységüket, melyet a Nemzeti Adó- és Vámhivatal 2011. szeptember 23-án kelt határozatával 2011. október 1-i időponttól kezdődően engedélyezett. A csoport képviselőjét az EBH látja el, csoportazonosító: 17781042-5-44.

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155. § (2) bekezdése szerint az LTP-nél a könyvvizsgálat kötelező.

Az LTP könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft., 1132 Budapest, Váci út 20.

MKVK nyilvántartásba vételi száma: 001165

Kijelölt könyvvizsgáló: Sulyok Krisztina (anyja neve: Czink Ilona, címe: 1214 Budapest, Technikus u. 5.)

MKVK tagsági száma: 006660)

A könyvvizsgáló a tárgyévben 4.831 ezer forint + ÁFA díjazásban részesült, számára egyéb jogcímen kifizetés nem történt.

Az LTP mérlegképes könyvelője: Szepesvári Helga (vállalkozási szakterület)

Regisztrációs száma: 185584

AZ ERSTE Lakástakarék Zrt. Igazgatósága

2014. december 31.

Ungvári Krisztián Tamás	elnök, belső tag
Baloghné Király Andrea	belső tag
Jánosi Zoltán Balázs	külső tag

AZ ERSTE Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottsága

2014. december 31.

Harmati László Szabolcs	elnök
Radimeczky Géza	tag
Buócz Emese	tag
Tenke Gábor	tag

Az igazgatóság külső és a felügyelő bizottság tagjai ezen tisztségükre tekintettel 2014-ben jövedelemben nem résztültek. A vezető tisztségviselők 2014. üzleti évben 52.280 ezer Ft bruttó járandóságban résztültek.

Az LTP vezető tisztségviselői, az Igazgatósági, a Felügyelő Bizottsági tagjai munkavállalói kölcsönrel nem rendelkeznek. A belső igazgatósági taggá való megválasztást megelőzően az LTP által átvállalt, a korábbi munkáltató által folyósított, 2013. év végén fennálló 479 ezer Ft kamatmentes munkavállalói kölcsön maradéktalan visszafizetése tárgyévben megtörtént. A könyvvizsgálónak a Társasággal szemben nem áll fenn kölcsöntartozása. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai folyósított előleggel nem rendelkeznek és a nevükben garanciavállalás sem történt. Korábbi és jelenlegi tisztségviselőivel, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége a Társaságnak nincs.

I/2 Számviteli politika

Az LTP számviteli politikája a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet beszámolási és könyvvezetési előírásainak, illetve a társaságnál alkalmazott elszámolási, értékelési szabályoknak a gyűjteménye. Ezen szabályok együttes alkalmazása megeremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint a beszámoló és jelentés összeállítás jogszabályi megfelelésének alapjait.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. a számviteli rendszerében, valamint az éves beszámoló elkészítése során érvényesíti a törvényben és a kormányrendeletben meghatározott számviteli alapelveket.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. a 2014. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. sz. törvény (továbbiakban: Szt.), és hatályos módosításai,
- a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és hatályos módosításai,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény és hatályos módosításai,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.),
- a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR)
- egyéb, az LTP-re vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesítése érdekében kiadott belső szabályozások.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást az LTP a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.

A 2014. évi beszámoló fordulónapja: 2014. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2015. január 07.

Az LTP Számviteli politikájában 2014-ban lényeges változás nem történt.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

Az LTP a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön értékeli és szerepelteti a mérlegben.

Az LTP a Hpt. 84. § (1) bekezdésének, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet) rendelkezésének megfelelő tartalommal az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetül szolgáló értékvesztés illetve céltartalék állomány meghatározásához a kintlévőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit a fedezetlen díjkövetelések kivételével egyedileg minősíti. A fedezetlen díjkövetelések minősítése csoportosan, egyszerűsített módon történik.

A minősítések elvégzésekor az LTP a kintlévőség, befektetés, vállalt kötelezettség azon teljes hányadát minősítetteti, amellyel kapcsolatban a veszteség keletkezésének kockázata fennáll.

A befektetések minősítésekor elsősorban az abból származó várható veszteség megbecslésére kerül sor.

A kintlévőségek minősítése során az LTP együttesen vizsgálja a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

A minősítés során meghatározott értékvesztés, valamint kockázati céltartalék mértéke alapján az LTP a kintlévőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, és rossz kategóriákba sorolja.

Az LTP a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta az MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forintértékre átértékeli.

Az LTP a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Az LTP a valós értékelés módszerét nem alkalmazza.

Értékvesztés és céltartalékok

Az LTP a mérlegben az eszközök között szerepelteti az alábbi, - a Hpt. valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásai szerint - elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt értékvesztés,
- értékpapírok után elszámolt értékvesztés,
- készletek után elszámolt értékvesztés,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés.

A források között szerepelnek az alábbi - a Hpt. és a Szt. előírásai szerint - megképzett céltartalékok:

- nyugdíjazásra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalék,
- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,
- általános kockázati céltartalék,
- kiegyenlítési céltartalék.

Az LTP folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével az LTP céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre az LTP nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján az LTP-vel szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott, vagy nem befolyásolja jelentősen az LTP pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.

Az LTP - a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben biztosított döntési lehetőségével élve - úgy döntött, hogy általános kockázati céltartalékot nem képez.

Az LTP érdekének védelmében az Ltp. törvényben meghatározott szabad eszközök kihelyezéseinek hozamából az LTP ráfordításai között elszámolva az adózatlan eredmény terhére kiegyenlítési céltartalékot képez, illetve az előző évben megképzett kiegyenlítési céltartalékot kiegészíti tárgyév december 31-én.

A kiegyenlítési céltartalékot a kihelyezett szabad eszközök tárgyévi hozamának és a szabad eszközök tárgyévi átlagos állományának a kollektív kamat mértékével meghatározott kamatösszegének a különbözeteként kell kiszámítani. A kiegyenlítési céltartalék maximális értéke az LTP tárgyév december 31-én meglévő betétállományának 10 %-a, nyilvántartása a mérlegben a források között van.

A kiegyenlítési céltartalékot a tárgyévben időarányosan fizetendő bankközi hitel kamata és az e kölcsönnek a kollektív kamat mértékével meghatározott, a tárgyévre időarányosan számított kamata különbözetének kiegyenlítésére lehet az LTP-nek felhasználnia.

A kiegyenlítési céltartalék elszámolása tárgyév végén, az előző időszak állományhoz viszonyított állományváltozás alapján kerül elszámolásra. Mivel analitikus nyilvántartás nem áll rendelkezésre, ezért a feloldás esetében nem megoldható a folyó- és az előző évi céltartalék elkülönítése.

Kamatok ELSZÁMOLÁSA

Év végén függővé kell tenni a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatokat és kamatjellegű jutalékokat, továbbá a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, kamatokat és kamatjellegű jutalékokat, ha az alapkövetelés a problémamentes, vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott.

Év végén az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítési alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között kell elszámolni.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás az LTP mérleg szerinti eredményének levezetését tartalmazza, az eredmény keletkezésére ható főbb tényezőket, a mérleg szerinti eredmény összetevőit, kialakulását mutatja be.

Az eredménykimutatás összeállításánál is érvényesülnek a számviteli törvény által meghatározott alapelvek, az eredmény csak a mérleg fordulónapjáig illetve a mérlegkészítésig biztosan realizálódó és a mérleg fordulónapjáig felmerült illetve a mérlegkészítésig az LTP tudomására jutott, az üzleti évet érintő bevételek és ráfordítások különbözete.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján az LTP-nél az értékcsökkenési leírás elszámolása az alábbiak szerinti:

- az 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatba vételkor egy összegben kerül elszámolásra értékcsökkenésként,
- az értékcsökkenés minden hónapban elszámolásra kerül. A hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembehelyezés napjától az időarányos értékcsökkenés számolódik el,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolás kerül alkalmazásra,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el az LTP,
- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:
 - vagyoni értékű jog maximum 6 év (16,7%) (ill. a használati idő függvényében)
 - szoftverek maximum 4 év (25%) (ill. a használati idő függvényében)
- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogok a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között szerepelnek,
- maradványérték a gépjárművek esetén kerül meghatározásra a bruttó érték 20 százalékában,
- nem jelentős a maradványérték, ha annak értéke a beszerzési érték 10 %-át nem éri el. Nem jelentős akkor sem, ha az eszköz csak eredeti rendeltetésétől megfosztva (szétszedve) vagy hulladékként értékesíthető, továbbá ha az eszköz várhatóan nem lesz értékesíthető. Szoftverek és számítástechnikai eszközök esetében a maradványérték minden esetben nulla forint. Nulla maradványérték tervezhető, ha az egyedi eszköz bekerülési értéke 1 millió forint alatt van.

Könyvviteli zárlat és leltározás

Az LTP havonta készít főkönyvi kivonatot, amely tartalmazza a főkönyvi számlák megnevezését, devizanemét, valamint a záró egyenlegét eredeti devizanemben és forintban.

Az éves beszámoló készítésekor az LTP elvégzi a jogszabályban előírt zárlati teendőket. Az LTP a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárat készít, amelyek tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazzák a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

A tárgyi eszközök, immateriális javak esetében 3 évente, míg a készletek esetében évente fizikai leltárfelvételt kell készíteni. 2014. évben teljes körű tárgyi eszköz és immateriális jószág fizikai leltárfelvételére nem került sor.

Kiegészítő mellékletek

A kiegészítő melléklet tartalmazza mindazokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és hitelezők számára szükségesek az LTP vagyoni, pénzügyi helyzetének, működési eredményének megítéléséhez.

A melléklet tartalmazza a hitelintézeti kormányrendeletben (3. sz. melléklet „A” szerinti) előírt tartalmú cash-flow kimutatást is.

I/3 Lakástakarék specifikus adatok

Az LTP a 2014. évre vonatkozó tervében szerződéses összegben 56 milliárd Ft új szerződés értékesítésével számolt. Ezzel szemben az aktív szerződések szerződéses összege 54 milliárd Ft-tal nőtt, ami 96,4%-os tervteljesítést jelent.

Szerződésekre vonatkozó adatok	2013.12.31	2014.12.31	változás
Aktív szerződések (db)	41.191	55.896	35,70 %
Aktív szerződések szerződéses összege (millió Ft)	119.667	165.632	38,41%
Átlagos szerződéses összeg (ezer Ft)	2.905	2.963	2,00 %
Kiutalási összeg (millió Ft) ¹	10.251	20.141	96,48 %
Kiutalási összegben lévő állami támogatás és annak kamata (millió Ft)	1.581	3.496	121,13 %
Ki nem utalt szerződéses összeg (millió Ft)	119.667	165.632	38,41 %
Szabad eszközök összesen (millió Ft)	10.251	20.141	96,48 %
Kiegészítési céltartalék (ezer Ft)	7.653	7.653	0,00 %
Szavatoló tőke (millió Ft)	2.460	2.027	-17,6 %

A tárgyévben kiutalás nem történt, melynek oka az értékesítés 2011. októberi elindítása. Az első szerződések megtakarítási időszakának kezdete 2011. október 1., melyből adódóan az első kiutalásokra legkorábban 2015. december 31-én kerülhet sor. 2014 folyamán 3.699 db szerződés került megszüntetésre, 9,3 milliárd Ft szerződéses összegben.

Lakástakarék betétek állománya (ezer Ft)	2013.12.31	2014.12.31	változás
Lakosság	10.142.187	19.944.710	96,65 %
Társasház	108.804	196.576	80,67 %
Összesen	10.250.991	20.141.286	96,48 %

A lakástakarék betétek állományába a következő tételek számítanak bele: ügyfelek általi betétbefizetések, befizetések után igényelt és jóváírt állami támogatások, valamint a megtakarítási év végével a betétekre és állami támogatásokra jóváírt kamatok. Az egyes szerződések megtakarítási évének fordulónapjáig a kamatok passzív időbeli elhatárolásként kerülnek kimutatásra és évente csak egyszer tőkésednek.

I/4 Az LTP vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése**Mérlegösszetétel**

Az LTP mérlegfőösszege 2014. év végére elérte a 23.307 millió Ft-ot, ami 79,48 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél. A saját tőke összege 2.079 millió forintra csökkent.

Aktív oldali tételek

2014-ben az LTP aktív oldali eszközpórtfoliójában kettő munkavállalói kölcsön (11.810 ezer Ft) és 1.010 ezer Ft értékű ügyfelekkel szembeni követelés szerepel. A mérleg fordulónapjáig az LTP a hitelezési tevékenységét még nem kezdte meg.

A lakossági hitelek termékcsoportonkénti megoszlásának változása 2014-ben:

Háztartások (ezer Ft)	2013.12.31	2014.12.31	változás
Lakáscélú hitel	14.508	11.810	-18,60 %
Összesen	14.508	11.810	-18,60 %

A tárgyév folyamán új kedvezményes kamatozású munkavállalói hitel nem került folyósításra. Tárgyév során a 2013. év végén állományban lévő három munkavállalói kölcsönből egynek a végtörlesztése történt meg, a fennálló kettő hitel törlesztése szerződés szerint rendben folyik.

¹ A kiutalási összeg megegyezik az ügyfélbetét állománnyal, mivel tőketörlesztések még nem módosítják a kiutalási összeget.

Főbb eszközállományok alakulása 2013-2014:

(ezer Ft)	2013	2014	Változás		Részarány	
			2014/2013	2013	2014	
Pénzeszközök	0	0	0 %	0,00 %	0,00 %	
Állampapírok	8.925.970	17.797.686	99,39 %	68,73 %	76,36 %	
Hítelintézetekkel szembeni követelések	3.730.012	4.968.074	33,19 %	28,72 %	21,32 %	
Ügyfelekkel szembeni követelések	15.816	12.820	-18,94 %	0,12 %	0,06 %	
Immateriális javak és tárgyi eszközök	20.020	44.786	123,71 %	0,15 %	0,19 %	
Egyéb eszközök	17.392	1.716	-90,13 %	0,13 %	0,01 %	
Aktív időbeli elhatárolások	276.881	482.189	74,15 %	2,13 %	2,07 %	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	12.986.091	23.307.271	79,48 %	100 %	100%	

Passzív oldali tételek

2014. évben a passzív oldali tételek közül az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek képviselik a legnagyobb részarányt. A források 86,42%-át a lakossági és társasházi betétállomány, 4,66%-át a passzív elszámolások (passzív időbeli elhatárolás, céltartalék, egyéb kötelezettség), és 8,92%-át a saját források adják.

A betétállomány alakulása 2014-ben:

Betétállomány (ezer Ft)	2014.I.név	2014.II.név	2014.III.név	2014.IV.név
Lakosság	12.298.900	14.454.935	16.824.783	19.944.710
Társasház	127.786	147.233	167.424	196.576
Összesen	12.426.686	14.602.168	16.992.207	20.141.286

Az LTP 2011. október 17-én indította el betétgyűjtését. Az állomány 99,02%-át a lakossági betétek teszik ki.

A tulajdonos által 2014-ben elhatározott tőkeemelésnek a cégnyilvántartásba való bejegyzése tárgyévét követő évre húzódott át, emiatt a 2014. decemberben alaptőke-emelés címen pénzügyileg rendezett (befizetett) összeg (500 millió Ft) tárgyév végén az egyedüli részvényessel szembeni kötelezettségként jelenik meg az Egyéb kötelezettségek között.

Az LTP a tárgyévben nem vásárolt vissza saját részvényt.

Főbb forrásállományok alakulása 2013-2014:

(ezer Ft)	2013	2014	Változás		Részarány	
			2014/2013	2013	2014	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	10.250.991	20.141.286	96,48 %	78,94 %	86,42 %	
Egyéb kötelezettségek	75.392	540.975	617,55 %	0,58 %	2,32 %	
Passzív időbeli elhatárolások	180.178	538.579	198,91 %	1,39 %	2,31 %	
Céltartalékok	7.653	7.653	0,00 %	0,06 %	0,03 %	
Saját tőke	2.471.877	2.078.778	-15,90 %	19,03 %	8,92 %	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	12.986.091	23.307.271	79,48 %	100 %	100 %	

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Fedezetek (ezer Ft)	2013.12.31	2014.12.31	változás
Jelzálogjogok	20.050	17.500	-12,72 %

Eredménykimutatás

Az LTP működési bevételei 36,43 %-kal, a működési költségei pedig 9,51%-kal nőttek 2014-ben. A nettó kamateredményben 56,54% növekedés mutatkozik az előző évi szinthez képest.

Az igazgatási költségek 1,56%-kal (5.324 ezer Ft) magasabbak az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások összességében 2,93%-kal emelkedtek az előző évhez képest. A 2014 év végi összeállítás 3 fővel magasabb, mint az előző év végi. A magasabb 2014. év végi létszámnak a felfutó értékesítési tevékenység következtében jelentkező extra létszámigény az oka.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye, az egyéb üzleti tevékenység eredménye, valamint a céltartalék és az értékvesztés értéke 151.298 ezer Ft-tal (296,19%) romlott 2013. év végéhez képest, amelyet a növekvő állományú államkötvények nem realizált árfolyamvesztése okozott. Az egyéb eredmény 38.471 ezer Ft-tal romlott a 2013-as évhez képest, ami legfőképp a használatba nem vett szoftverek tárgyévi kivezetéséből adódó ráfordításoknak, a megemelkedett OBA tagdíjnak, a Szanálási Alaphoz való tárgyévi csatlakozást követően fizetendő éves díjnak, az előző évhez képest magasabb helyi iparüzési adó ráfordításnak köszönhető. Az egyéb ráfordítások értéke tárgyéven magában foglal egy 2014-ben megkezdett szoftverfejlesztést (24.841 ezer Ft), amelynek használatba vételére nem kerül sor, a Társaság döntése szerint megtörtént terven felüli értécsökkenésének elszámolása és kivezetése.

Rendkívüli eredményként tárgyéven is -40 ezer Ft-ot számolt el az LTP, amely teljes egészében átvállalt kötelezettség, amely a 2012-es Álomépítők kampányhoz kapcsolódóan a négy nyertes család lakástakarék szerződéseire az LTP által befizetett havi megtakarítások átvállalt adóját tartalmazza.

Az LTP a tárgyéven exportértékesítési, illetve importbeszerzési tevékenységet nem végzett. Az Európai Unió kívüli országokból nem, kizárólag belső forrásból származik bevétele.

A működési bevételek és költségek alakulása 2013-2014:

(ezer Ft)	2013	2014	Változás 2014/2013
Nettó kamateredmény	393.511	616.011	56,54 %
Jutalék bevételek	210.527	208.093	-1,16 %
Működési bevételek	604.038	824.103	36,43 %
Jutalék ráfordítások	515.227	596.003	15,68 %
Igazgatási költségek	341.354	346.678	1,56 %
Személyi költségek	241.339	248.415	2,93 %
Egyéb költségek	100.015	98.263	-1,75 %
Értécsökkenési leírás	9.220	5.467	-40,70 %
Működési költségek	865.801	948.148	9,51 %
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-51.082	-202.380	296,19%
Egyéb eredmény	-25.499	-62.969	146,95%
Értékvesztés + céltartalék képzés	4.633	3.752	-19,02 %
Értékvesztés + céltartalék visszairás	20	86	-330,00%
Rendkívüli eredmény	-40	-40	0%
Adózás előtti eredmény	-342.997	-393.100	14,61%
Adózott eredmény	-342.997	-393.100	14,61%
Mérleg szerinti eredmény	-342.997	-393.100	14,61%

Nettó kamateredményként a jegyzett tőke és az ügyfélbefizetések befektetéséből kapott kamatok és a megtakarítások után fizetett kamatok szerepelnek. A nettó kamateredményből 214.613 ezer Ft anyavállalattal elszámolt kamatbevétel.

Jutalékbevétel soron az ügyfelek által fizetett számlanyitási- és számlavezetési-, valamint egyéb díjbevételek, míg a jutalék ráfordítás soron főként a közvetítőknek fizetett jutalék került kimutatásra.

A személyi jellegű költségekből 186.628 ezer forint a munkabér, 8.143 ezer forint a személyi jellegű egyéb kifizetés és 53.644 ezer forint a bérjárulék. Az egyéb költségek legnagyobb részét az anyagköltség (7.355 ezer Ft), a reklámköltségek (13.557 ezer Ft), az iroda bérleti és üzemeltetési költségek (25.325 ezer Ft), a tanácsadási és könyvvizsgálati költségek (6.515 ezer Ft), az IT költségek (20.530 ezer Ft), az operációs költségek (17.842 ezer Ft), valamint az egyéb igénybevett szolgáltatások (7.139 ezer Ft) teszik ki.

Tőke

A saját tőke elemei közül a jegyzett tőke 2.005 millió Ft, a tőketartalék 1.595 millió Ft összege változatlan maradt. Az eredménytartalék változását az előző időszak mérleg szerinti eredményének (-342.997 ezer Ft) átvezetése okozta.

A tárgyévi mérleg szerinti eredménye 393.100 ezer Ft veszteség.

A tulajdonos 2014 decemberében alapítói döntést hozott leányvállalata, az Erste Lakástakarék Zrt. alaptőkéjének 2.005 millióról 2.010 millió forintra emeléséről, zárt körben történő új részvény kibocsátással. Az alaptőke-emelés pénzügyi rendezése ázsóval növelt értéken (összkibocsátási érték 500 millió Ft) 2014. december 22-én teljesült.

A tőkeemelés cégnylvántartásba való bejegyzése 2015. január 27-én történt meg, emiatt a 2014 decemberében alaptőke-emelés címen pénzügyileg rendezett összeg (500 millió Ft) tárgyév végén az egyedüli részvényessel szembeni kötelezettségeként jelenik meg az Egyéb kötelezettségek között.

A cégbírósági bejegyzést követően az 500 millió Ft értékű tőkeemelés eredményeként a jegyzett tőke 5 millió Ft-tal, a tőketartalék (ázsó) pedig 495 millió Ft-tal növekedett 2015. január 27-én.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (ROA)	2013.12.31	2014.12.31
Adózott eredmény / Mérlegfőösszeg	-2,64%	-1,69%
Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2013.12.31	2014.12.31
Adózott eredmény / Átlagos saját tőke	-13,98%	-16,95%

LIKVIDITÁS ÉS FIZETŐKÉPESSÉG

A Társaság zavartalan működését biztosító likviditás és szolvencia a tárgyév során folyamatosan biztosított volt.

Likviditási ráta	2013.12.31	2014.12.31
Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	42,76	1,07
Tőkemegfelelési mutató	2013.12.31	2014.12.31
Szavatoló tőke / Korrigált mérlegfőösszeg	66,49%	49,93%

Értékvesztés, céltartalék

A tárgyév folyamán kizárólag a nem fedezett díjkövetelések után került értékvesztés elszámolására 3.752 ezer Ft értékben. Az értékvesztés visszairás értéke 7.314 ezer Ft volt.

I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvény és az 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2014. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását az LTP szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. Az LTP 2014. évi kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkéje 2.027 millió Ft, a korlátozások alapjául szolgáló összes alapvető és járulékos tőke szintén 2.027 millió Ft (limittüllépés a tárgyidőszakban nem volt).

A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

106. § /1-3/. Az LTP nem nyújtott belső hitelnek minősülő kölcsönt. Tárgyévben az LTP mint munkáltató az alkalmazottai részére nem engedélyezett új munkáltatói kölcsönt.
83. § /1-2/. Az LTP a 2014. évben nem képzett általános tartalékot.
79. § /1-2/. Az LTP fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a fizetőképességi mutató értéke a belső tőkemegfelelés értékelést követően a 2013. évi 66,5%-ról 49%-ra csökkent.
- CRR 395. cikk Az LTP egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben sem vállalt a figyelembe vehető tőkéjének 25%-a és 150 millió EUR közül a nagyobb értéket meghaladó hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembe vételével számított kockázatot.
- CRR 89. cikk (1) Az LTP szavatoló tőke számítása során figyelembe vehető tőkéjének 15%-át meghaladó összegű befolyásoló részesedéssel egyetlen vállalkozásban sem rendelkezik.
83. § /3/. Az LTP nem rendelkezik a szavatoló tőkéje 60 %-át meghaladó befolyásoló részesedéssel.

- CRR 89. cikk (2) Az LTP nem rendelkezik a szavatoló tőke számítása során figyelembe vehető tőkénének 60 %-át meghaladó befolyásoló részesedéssel.
101. § Az LTP nem rendelkezik nem banküzemi célú ingatlanbefektetéssel.
102. § /1/. Az LTP nettó értéken számított összes (közvetlen és közvetett) befektetése nem haladja meg a szavatoló tőkéje száz százalékát.
84. § /1/. Az LTP a tevékenységével együtt járó feltárható és minősíthető kockázattal nem rendelkezett, ezért ezek fedezetére nem képzett céltartalékot, illetve nem számolt el értékvesztést.
84. § /2/. A Hpt. hatályba lépése előtt nem képzett az LTP általános kockázati céltartalékot, kockázatvállalásból származó veszteségekre emiatt általános kockázati céltartalékot nem használ föl.

Az LTP a jegybank szabályozási körébe tartozó jegybanki tartalékolási kötelezettséggel nem rendelkezett.

II/1 Befektetések állománya 2014.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti		Típus	Lejárat
		érték	Piaci érték		
Magyar államkötvény					
2015/C	1.360.470	1.467.969	1.420.086	dematerializált	2015.08.24
2016/C	636.080	659.602	664.535	dematerializált	2016.02.12
2016/D	2.230.980	2.300.393	2.394.087	dematerializált	2016.12.22
2017/A	2.649.350	2.898.963	2.966.437	dematerializált	2017.11.24
2017/B	1.909.870	2.067.218	2.094.115	dematerializált	2017.02.24
2018/A	879.110	904.378	962.299	dematerializált	2018.12.20
2018/B	3.368.410	3.348.901	3.502.203	dematerializált	2018.04.25
2019/A	3.647.010	4.150.261	4.168.277	dematerializált	2019.06.24
Összesen	16.681.280	17.797.686	18.172.039		

Az LTP az összes értékpapírját befektetési céllal vásárolja meg és azokat lejáratukig tartja.

II/2 Hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint 2014.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	
3.a) Látraszóló					190.074
3.b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2.186.000	452.000	2.140.000	0	4.778.000
Összesen	2.186.000	452.000	2.140.000	0	4.968.074

A hitelintézetekkel szembeni követelések között kizárólag az ERSTE Bank Hungary Zrt-nél elhelyezett betétek, illetve a bankszámlák egyenlegei szerepelnek.

II/3 Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint 2014.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		2.098.765			2.098.765
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból			18.042.521		18.042.521
Összesen		2.098.765	18.042.521		20.141.286

II/4 Követelések anyavállalattal szemben 2014.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			Összesen
		látraszóló	éven belüli	éven túli	
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	190.074	2.638.000	2.140.000	4.968.074
ebből	- anyavállalattal szemben	190.074	2.638.000	2.140.000	4.968.074
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések			12.820	12.820
ebből	- anyavállalattal szemben			0	0
12b.)	Egyéb követelések		1.716		1.716
ebből	- anyavállalattal szemben		323		323
13.)	Aktív időbeli elhatárolások		482.189		482.189
ebből	- anyavállalattal szemben		55.416		55.416

II/5 Kötelezettségek anyavállalattal szemben 2014.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			Összesen
		látraszóló	éven belüli	éven túli	
1.)	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség				0
ebből	- anyavállalattal szemben				0
4.)	Egyéb kötelezettségek		540.975		540.975
ebből	- anyavállalattal szemben		500.000		500.000
5.)	Passzív időbeli elhatárolások		538.579		538.579
ebből	- anyavállalattal szemben		31.434		31.434

II/6 Az immateriális javak állományának alakulása

Adatok ezer Ft-ban

	Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2014. 01. 01-én	18.207		8.176			26.383
2	Növekedés (+)	12.201		42.479			54.680
3	Csökkenés (-)	0		-29.195			-29.680
4	Átminősítés (+,-)	0		0			0
5	Bruttó érték 2014. 12. 31-én (1+2-3±4)	30.408		21.460			51.868
6	Halmazott értéksökkenés 2014. 01. 01-én	13.736		724			14.460
7	Értéksökkenés növekedés (+) ebből tárgydíszaki terven felüli értéksökkenési leírás	3.114		337			3.452
8	Értéksökkenés csökkenés (-) Értéksökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0		0			0
9	Értéksökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0		0			0
10	Halmazott értéksökkenés 2014. 12. 31-én (6+7-8±9)	16.851		1.061			17.912
11	Nettó érték 2014. 12. 31-én (5-10)	13.557		20.399			33.956
	Mérleg sor						9.)

II/7 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyon értékű jogokkal együtt)

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2014. 01. 01-én	1.238	12.775	0		14.013
2 Növekedés (+)		83	4.665		4.748
3 Csökkenés (-)		-68			-68
4 Átminősítés (+,-)					0
5 Bruttó érték 2014. 12. 31-én (1+2-3+4)	1.238	12.790	4.665		18.693
6 Halmozott értékcsökkenés 2014. 01. 01-én	348	5.568			5.916
7 Értékcsökkenés növekedés (+) ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	119	1.896			2.015
8 Értékcsökkenés csökkenés (-) Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)		-68			-68
9 Halmozott értékcsökkenés 2014. 12. 31-én (6+7-8+9)	467	7.396			7.863
10 Nettó érték 2014. 12. 31-én (5-10)	771	5.394	4.665		10.830
Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

Az LTP 2014-ben nem rendelkezett ingatlanokhoz kapcsolódó vagyon értékű joggal.

II/8 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása

Az LTP 2014-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközökkel és beruházásokkal.

II/9 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyon értékű jogok állományának alakulása fajtánként

Az LTP 2014-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyon értékű joggal.

II/10 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2014.12.31.

Készletek állománya (ezer Ft)	2013.12.31	2014.12.31	változás
Ajándékutalványok	0	515	100,00 %
Összesen	0	515	100,00 %

II/11 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege

Az LTP 2014-ben nem rendelkezett vállalt függő- és jövőbeni kötelezettséggel.

II/12 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

Az LTP 2014-ben az alábbi függő- és jövőbeni követelésekkel rendelkezett:

Kapott biztosítékok	Adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31.	2014.12.31.
- Jelzálogok	20.050	17.500
Fedezetek, biztosítékok összesen	20.050	17.500
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	14.508	11.810

II/13 Függővé tett kamat- és jutalékkövetelések

Az LTP tárgyévben kizárólag 3 darab munkavállalói hitellel rendelkezett, melyek közül egynék a végtörlesztése az év során megvalósult, a fennmaradó 2 darab hitel törlesztése rendben folyik, ezért kamat- és jutalékkövetelés függővé tételére nem volt szükség.

II/14 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2014.12.31.

	Adatok ezer Ft-ban								
	Nyitó állomány	Képzés	Tárgyévi képzésből felhasználás	Tárgyévi képzésből felszabaldítás	Nettó céltartalék képzés	Előző évi képzésből felhasználás	Előző évi képzésből felszabaldítás	Árfolyam változás hatása	Záróállomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	0				0				0
Peres ügyekre	0				0				0
Várható veszteségre	0				0				0
Végkielégítésre és nyugdíjra	0				0				0
Általános kockázati céltartalék	0				0				0
Kiegészítési céltartalék	7.653				0				7.653
Egyéb céltartalék	0				0				0
Összesen	7.653				0				7.653

II/15 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2014.12.31

	Adatok ezer Ft-ban						
	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értékvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyamváltozás	Záróállomány
Ügyfelekkel szembeni követelések	4.566	3.752	2.748	1.004	4.566	0	1.004
Összesen	4.566	3.752	2.748	1.004	4.566	0	1.004

II/16 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Megnevezés	Mérlegsor	Adatok ezer Ft-ban		
		2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	276.881		482.189
- kihelyezések utáni kamat		78.321		55.416
- értékpapírok kamata		198.560		418.362
- értékpapírok nem realizált árfolyamnyeresége				8.411
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	0		0
- egyéb költség elhatárolás		0		0
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	0		0
Összesen	13	276.881		482.189

II/17 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2013.12.31.	Előző évek módosításai	2014.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	0		0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	180.178		538.579
- betétek kamata		71.554		156.951
- MÁK beszerzés árfolyamvesztése		51.082		261.874
- üzemviteli költségek		8.515		8.710
- egyéb ráfordítások elhatárolása		49.027		33.223
- közvetítói jutalékok elhatárolása		0		77.821
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	0		0
Összesen	5	180.178		538.579

A névérték fölött vásárolt állampapírokhoz kapcsolódóan év végén a passzív időbeli elhatárolások állományából 261.874 ezer Ft összegű árfolyamkülönbözetet tart az LTP nyilván.

A közvetítói jutalékok elhatárolt állományának bemutatása tárgyévben a passzív időbeli elhatárolások közt történik meg, míg ezen jutalékok a megelőző évben az egyéb kötelezettségek közé voltak besorolva a mérlegben 37.858 ezer Ft összegben.

Az egyéb ráfordítások elhatárolása előző évi 49.027 ezer Ft állománya magában foglalja a helyi iparüzési adó és innovációs járulék együttesen 13.953 ezer Ft időarányos összegét. Tárgyévben ezek összege az egyéb eszközök között jelenik meg a pénzügyileg teljesített összegekkel együttesen nettó módon.

II/18 Saját tőke változása

Adatok ezer Ft-ban

Saját tőke elemei	2013.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2014.12.31
Jegyzett tőke	2.005.000				2.005.000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0				0
Tőketartalék	1.595.000				1.595.000
- árszió	1.595.000				1.595.000
Általános tartalék	0				0
Eredménytartalék	-785.126		-342.996		-1.128.122
Lekötött tartalék	0				0
- feloldás eredménytartalékkal szemben					
Értékelési tartalék	0				0
Mérleg szerinti eredmény	-342.997	342.997	-393.100		-393.100
Összesen	2.471.877	342.997	-736.096		2.078.778

II/19 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- Az LTP a 2014-as évben nem kezelt fedezeti ügyleteket.
- 2014. év végén az LTP-nek nincs az eszközei között hátrasorolt követelése vagy kötelezettsége.
- Az LTP tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal terhelt eszköz.
- Az LTP tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, mely tagságra való tekintettel a tárgyév folyamán 8.730 ezer Ft hozzájárulást fizetett. Tárgyév során a működését megkezdő Szanálási Alaphoz az LTP tagintézményként csatlakozott, díjfizetési kötelezettségének 1.145 ezer Ft összegben eleget tett.

III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése

Elszámolt költségek	Adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai 2014.12.31.
Megnevezés	Összeg	
Anyagköltség	8.967	7.355
Igénybevett szolgáltatások értéke	82.305	83.769
Egyéb szolgáltatások értéke	8.743	7.139
Béreköltség	176.951	186.628
Személyi jellegű kifizetések	12.619	8.143
Bérráulékok	51.769	53.644
Értékcsökkenési leírás	9.220	5.467
Összesen: Er: 8), 9)	350.574	352.145

Igénybevett szolgáltatások	Adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai 2014.12.31.
Megnevezés	Összeg	
Marketing költség	10.109	13.557
Ingatlan bérleti díj	21.486	19.792
Üzemeltetési és szervezési költség	5.426	5.533
Könyvvizsgálói költség	6.135	6.135
Jogi tanácsadási költség	1.853	380
Rendszerhasználati díj	13.218	14.021
Kiszervezett IT tevékenység	7.115	6.509
Telefonköltség	860	724
Postaköltség	9.835	12.452
Procurement költség	681	784
Fűtési, szemétszállítási, csatornahasználati díj	683	517
Gépjárművek karbantartása	493	362
Parkolási költség	223	79
Iratok archiválásának költsége	2.939	1.767
Egyéb	1.249	1.157
Összesen	82.305	83.769

III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Bevételek	Adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai 2014.12.31.
Megnevezés	Összeg	
Közvetített szolgáltatás bevétele	368	1.217
Értékesített tárgyi eszköz bevétele	7.563	74
Egyéb	91	1.231
Összesen: Er: 7a)	8.022	2.522

Adatok ezer Ft-ban

Ráfordítások	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31.
Megnevezés			Összeg
Közvetített szolgáltatás ráfordítása	368		1.217
Egyéb	0		0
Összesen: Er: 10a)	368		1.217

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31.
Bevételek	Összeg		Összeg
Megnevezés	Összeg		Összeg
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamnyeresége	0		8.411
Összesen :Er: 6a)	0		8.411

Adatok ezer Ft-ban

Ráfordítások	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31.
Megnevezés	Összeg		Összeg
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamvesztése	51.082		210.791
Összesen: Er: 6b)	51.082		210.791

Adatok ezer Ft-ban

Nettó jutalék- és díjeredmény	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31.
Bevételek	Összeg		Összeg
Megnevezés	Összeg		Összeg
Számlavezetési díjbevétel	63.513		82.504
Számlanyitási díjbevétel	69.354		50.943
Utólagosan fizetett számlanyitási díj	71.784		61.807
Felmondási díjbevétel	3.448		7.802
Módosítási díjbevétel	1.403		1.250
Lojalitási díjbevétel	0		2.361
Csekkes fizetés díja	905		1.159
Egyéb	120		267
Összesen :Er: 4a)	210.527		208.093

Adatok ezer Ft-ban

Ráfordítások	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31.
Megnevezés	Összeg		Összeg
Közvetítói jutalék	513.024		592.897
Pénzforgalmi jutalék	2.203		3.106
Összesen: Er: 5a)	515.227		596.003

A jutalék- és díjráfordításokból 446.097 ezer Ft anyavállalattal elszámolt közvetítói díj, 1.378 ezer Ft anyavállalattal elszámolt pénzforgalmi jutalék.

III/4 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

Rendkívüli bevételek	Adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31.	2014.12.31.
Fellelt tárgyi eszközök	0	0
Összesen: Er: 16)	0	0

Rendkívüli ráfordítások	Adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31.	2014.12.31.
Átvállalt kötelezettségek	40	40
Összesen: Er: 17)	40	40

IV/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2014.12.31.

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
ERSTE Bank Hungary Zrt.	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	100,00

IV/2 Kibocsátott részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (ezer Ft-ban)	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Névre szóló részvény	20.050	20.050	100.000	100.000	2.005.000	2.005.000

Megjegyzés: Az LTP alaptőkéje 2.005.000 ezer Ft (kettőmilliárd-öttszázötven ezer forint) kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 100.000 (egyszázezer darab), egyenként 20.050 Ft (húszezerötven forint) névértékű névre szóló tőzsrészvényből áll.

A tulajdonos 2014 decemberében alapítói döntést hozott leányvállalata, az Erste Lakástakarék Zrt. alaptőkéjének 2.005 millióról 2.010 millió forintra emeléséről, zárt körben történő új részvény kibocsátással. A tőkeemelés cégnyilvántartásba való bejegyzése 2015. január 27-én történt meg, emiatt a 2014 decemberében alaptőke-emelés címen pénzügyileg rendezett ársíóval növelt összeg (500 millió Ft) tárgyévi végén az egyedüli részvényessel szembeni kötelezettségként jelenik meg az Egyéb kötelezettségek között. A cégnyilvántartásba 2015. januárban 50 db 100.000 Ft (százezer forint) névértékű „A” sorozatú tőzsrészvény lett bejegyezve.

IV/3 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2014.12.31.

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (ezer Ft)
Teljes munkaidős		
- szellemi	21	173.170
- fizikai	0	0
Összesen	21	173.170
Részmunkaidős		
- szellemi	2	13.458
- fizikai	0	0
Összesen	2	13.458
Nyugdíjas		
- szellemi	0	0
- fizikai	0	0
Összesen	0	0
Mindösszesen	23	186.628

IV/4 Személyi jellegű egyéb kifizetések

	Adatok ezer Ft-ban		
	2013.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31.
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	273		744
Reprezentáció, üzleti ajándék	2.458		684
Egyes meghatározott juttatás (cafetéria)	9.027		5.951
Tanfolyam, továbbképzés költsége	775		556
Béren kívülinek nem minősülő egyes meghatározott juttatás	0		0
Egyéb nem részletezett	86		208
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	12.619		8.143

IV/5 Cash-flow kimutatás

Adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	2013	2014
1	+ Kamatbevételek	555.006	969.347
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	210.527	208.093
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	20	8.411
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	0	0
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	11.922	2.522
6	+ Osztalék bevétel	0	0
7	+ Rendkívüli bevétel	0	0
8	- Kamatráfordítások	161.495	353.336
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	566.309	806.794
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	42.054	40.651
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	0	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13	- Általános igazgatási költségek	350.574	352.145
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	40	40
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	0	0
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	-342.997	-364.593
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	6.768.405	10.355.880
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-851.013	-1.085.479
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	0	-515
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	1.300.953	1.567.404
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-7.358.566	-10.439.120
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	0	-4.665
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-6.921	-46.874
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	12.827	1.932
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-172.956	-205.308
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	94.289	358.400
28	+ Tőkeemelés	600.000	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
33	- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
34	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	44.021	137.062
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	0	0
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	44.021	137.062

IV/6 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

7. §	Adóalapot csökkentő tételek	Adatok ezer Ft-ban	
		2013.12.31	2014.12.31
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	9.220	5.467
7 (1) z	Igazolt adomány	500	0
18. § (1) a)	Egyéb	96	97
7 (1) u	Önellenőrzés hatása	0	833
	Összesen	9.816	6.397

8. §	Adóalapot növelő tételek	Adatok ezer Ft-ban	
		2013.12.31	2014.12.31
8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	9.220	30.308
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg., hiány, selejt, vesztegetés)	40	40
8 (1) e	Bírság	0	84
	Összesen	9.260	30.432

Adókalkuláció	Adatok ezer Ft-ban	
	2013.12.31	2014.12.31
Adóalap módosítás összesen	-556	24.035
Társasági adóalap (általános szabályok szerint)	-343.553	-369.065
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap	777.087	1.187.155
Társasági adó összege	0	0
Adómentesség (20. § (1))	0	0
Adókedvezmények (21-23. §)	0	0
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

IV/7 Mérlegzárást követő események

A Gazdasági Versenyhivatal (továbbiakban GVH) a 2012. év folyamán eljárás alá vonta az LTP-t. Vj-8/2012. ügyszámom gazdasági versenyt korlátozó megállapodás tilalmának feltételezett megsértése miatt indult versenyfelügyeleti eljárás az LTP ellen. A GVH a Vj-8/2012. ügyszámú eljárással kapcsolatban 2013-ig csupán információszolgáltatásra szólította fel az LTP-t, 2014-ben eljárási cselekmény nem történt. Mérlegzárást követően a GVH további információszolgáltatásra szólította fel az LTP-t. Az eljárás jelenlegi szakaszában semminemű információval nem rendelkezünk arra vonatkozóan, hogy a folyamatban lévő ügyből fakadóan a GVH részéről mikor és mekkora összegű bírság kiszabása várható, ezért céltartalék elszámolására nem került sor.

IV/8 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. képviselőire jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2014.12.31.


Név	Lakcím
Ungvári Krisztián Tamás	2011 Budakalász, Zrínyi Ilona utca 21.
Szepesvári Helga	1144 Budapest, Zsálya u. 53-55.

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a magyar vállalatcsoport konszolidált beszámolóját:
ERSTE Bank Hungary Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

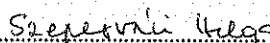
Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi ERSTE csoport konszolidált beszámolóját:
ERSTE Group Bank AG, Ausztria, Bécs, 1010 Graben 21.

A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.

Kelt: Budapest, 2015. április 10.


Ungvári Krisztián Tamás
elnök-vezérigazgató

Erste Lakástakarék Zrt.
4.


Szepesvári Helga
számviteli vezető

