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

2015

Budapest, 2016. május 03.

ERSTE
Lakástakarék

Mérleg 3
Eredménykimutatás 10
Kiegészítő melléklet 13
I/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. rövid bemutatása 13
I/2 Számviteli politika 14
I/3 Lakástakarék specifikus adatok 17
I/4 Az LTP vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése 17
I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés 21
II/1 Befektetések állománya 2015.12.31. 22
II/2 Hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint 2015.12.31. 22
II/3 Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint 2015.12.31. 22
II/4 Követelések anyavállalattal szemben 2015.12.31 23
II/5 Kötelezettségek anyavállalattal szemben 2015.12.31. 23
II/6 Az immateriális javak állományának alakulása 24
II/7 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt) 25
II/8 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 25
II/9 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 25
II/10 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2015.12.31. 25
II/11 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege 26
II/12 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege 26
II/13 Függővé tett kamat- és jutalékkövetelések 26
II/14 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2015.12.31. 26
II/15 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2015.12.31 26
II/16 Aktív időbeli elhatárolások részletezése 27
II/17 Passzív időbeli elhatárolások részletezése 27
II/18 Saját tőke változása 27
II/19 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések 28
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése 28
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 29
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 29
III/4 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei 30
IV/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2015.12.31. 30
IV/2 Kibocsátott részvények száma és névértéke típusonként 30
IV/3 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2015.12.31. 31
IV/4 Személyi jellegű egyéb kifizetések 31
IV/5 Cash-flow kimutatás 31
IV/6 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek 33
IV/7 Mérlegzárást követő események 33
IV/8 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2015.12.31. 34

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

Mérleg

Eszközök

2015.12.31.

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31. (adatok ezer Ft-ban)	2015.12.31. (adatok ezer Ft-ban)
a	b	e	d
1	**PÉNZESZKÖZÖK**	**0**	**0**
2	**ÁLLAMPAPÍROK**	**17 797 686**	**28 288 696**
	a forgatási célú	0	0
	b befektetési célú	17 797 686	28 288 696
2/A	**ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**0**	**0**
3	**HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**	**4 968 074**	**5 481 727**
	a látraszóló	190 074	510 027
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 778 000	4 971 700
	ba éven belüli lejáratú	2 638 000	3 481 700
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 638 000	3 481 700
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szemben	0	0
	bb éven túli lejáratú	2 140 000	1 490 000
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 140 000	1 490 000
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szemben	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
4	**ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**	**12 820**	**4 508**
	a pénzügyi szolgáltatásból	12 820	4 508
	aa éven belüli lejáratú	1 010	879
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab éven túli lejáratú	11 810	3 629
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b befektetési szolgáltatásból	0	0

		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
	bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	0	0
	bc	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**	**4 428 110**
	a	helyi önkormányzatok és egyéb államházatartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
	aa	forgatási célú	0	0
	ab	befektetési célú	0	0
	b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	4 428 110
	ba	forgatási célú	0	0
		Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
		visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
	bb	befektetési célú	0	4 428 110
		Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		**0**	**0**
6	**RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK**		**0**	**0**
	a	részvények, részesedések forgatási célra	0	0
		Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	b	változó hozamú értékpapírok	0	0
	ba	forgatási célú	0	0
	bb	befektetési célú	0	0
6/A	**RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		**0**	**0**
7	**RÉSZVÉNY, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA**		**0**	**0**
	a	részvények, részesedések befektetési célra	0	0
		Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
		Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8	**RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN**		**0**	**0**
	a	részvények, részesedések befektetési célra	0	0
		Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
		Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0

9	**IMMATERIÁLIS JAVAK**	**33 956**	**228 079**
	Immateriális javak	33 956	228 079
	immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10	**TÁRGYI ESZKÖZÖK**	**10 830**	**35 612**
	a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 830	35 612
	aa ingatlanok	772	2 351
	ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 393	10 811
	ac beruházások	4 665	22 450
	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**	**1 716**	**7 879**
	a készletek	515	250
	b egyéb követelések	1 201	7 629
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	323	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A	**EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**0**	**0**
12/B	**SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**0**	**0**
13	**AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**482 189**	**936 310**
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	482 189	936 300
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	10
	c halasztott ráfordítások	0	0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**23 307 271**	**39 410 921**
	Ebből: Forgóeszközök	2 830 800	4 000 485
	Befektetett eszközök	19 994 282	34 474 126

Kelt: Budapest, 2016. május 03.

Ungvári Krisztián Tamás
elnök-vezérigazgató

Baloghné Király Andrea
Pénzügyi és operációs igazgató

Források

2015.12.31.

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31. (adatok ezer Ft-ban)	2015.12.31. (adatok ezer Ft-ban)
a	b	e	d
1	**HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**0**	**0**
	a látraszóló	0	0
	b meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
	ba éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	bb éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
1/A	**HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**0**	**0**
2	**ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**20 141 286**	**34 712 888**
	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	20 141 286	34 712 888
	ba látraszóló	0	2 362 479
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bb éven belüli lejáratú	2 098 765	6 092 794
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bc éven túli lejáratú	18 042 521	26 257 615
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	0	0

	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ca tőzsdei 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
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
	ba éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bb éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
	ca éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	cb éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4	**EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**	**540 975**	**162 892**
	a éven belüli lejáratú	540 975	162 892
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	500 000	100 426
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4A	**SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**0**	**0**
5	**PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**538 579**	**1 076 992**
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	538 579	1 076 992

	c halasztott bevételek	0	0
6	**CÉLTARTALÉKOK**	**7 653**	**7 753**
	a céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
	b kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	100
	c általános kockázati céltartalék	0	0
	d egyéb céltartalék	7 653	7 653
7	**HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK**	**0**	**0**
	a alárendelt kölcsöntőke	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
	c egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8	**JEGYZETT TŐKE**	**2 005 000**	**2 015 000**
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0	0
9	**JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)**	**0**	**0**
10	**TŐKETARTALÉK**	**1 595 000**	**3 785 000**
	a a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	1 595 000	3 785 000
	b egyéb	0	0
11	**ÁLTALÁNOS TARTALÉK**	**0**	**0**
12	**EREDMÉNYTARTALÉK (+-)**	**-1 128 122**	**-1 521 222**
13	**LEKÖTÖTT TARTALÉK**	**0**	**0**
14	**ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK**	**0**	**0**
	a Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
15	**MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-)**	**-393 100**	**-828 382**
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	**23 307 271**	**39 410 921**
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	2 639 740	6 255 686
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	18 042 521	26 257 615
	Saját tőke	2 078 778	3 450 396

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	2015.12.31
1	Függő kötelezettségek	0	0
2	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	FÜGGŐ JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**0**	**0**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	2015.12.31
1	Függő követelések	17 500	7 500
2	Jövőbeni követelések	0	0
	FÜGGŐ JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	**17 500**	**7 500**

Kelt: Budapest, 2016.május 03.

Ungvári Krisztián Tamás
elnök-vezérigazgató

Baloghné Király Andrea
Pénzügyi és operációs igazgató

Eredménykimutatás

2015.12.31.

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31. (adatok ezer Ft-ban)	2015.12.31. (adatok ezer Ft-ban)
a	b	c	d
1	**KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**	**969 347**	**1 535 079**
	a rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	754 512	1 352 157
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	214 835	182 922
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	214 613	182 834
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2	**FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK**	**353 336**	**598 834**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	**616 011**	**936 245**
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 DÍJBEVÉTELEK**	**208 093**	**220 396**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	208 093	220 396
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	**FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK**	**596 003**	**1 019 708**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	596 003	1 019 708
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	447 475	504 998
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	b befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6	**PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)**	**-202 380**	**-431 574**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8 411	10 649
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	értékelési különbözet	0	0

	b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		210 791	442 223
		Ebből:	kapcsolt vállalkozásnak	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
			értékelési különbözet	0	0
	c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozástól	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
			forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	0	0
			értékelési különbözet	0	0
	d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozásnak	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
			forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
			értékelési különbözet	0	0
7	**EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL**			**2 522**	**8 635**
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		2 522	8 635
		Ebből:	kapcsolt vállalkozástól	651	353
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b	egyéb bevételek		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozástól	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
			készletek értékvesztésének visszaírása	0	0
8	**ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK**			**346 678**	**388 620**
	a	személyi jellegű ráfordítások		248 415	254 324
		aa	bérköltség	186 628	190 149
		ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	8 143	9 009
			Ebből: társadalombiztosítási költségek	0	0
			nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
		ac	*bérjárulékok*	53 644	55 166
			Ebből: *társadalombiztosítási költségek*	0	0
			nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
	b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)		98 263	134 296
9	**ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS**			**5 467**	**17 014**
10	**EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL**			**65 492**	**134 096**
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		1 217	5 940
		Ebből:	kapcsolt vállalkozásnak	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	b	egyéb ráfordítások		64 275	128 156
		Ebből:	kapcsolt vállalkozásnak	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
			készletek értékvesztése	0	0

11	**ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE**	**3 752**	**3 386**
	a értékvesztés követelések után	3 752	3 286
	b kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	100
12	**ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZTTSÉGEKRE**	**86**	**780**
	a értékvesztés visszaírása követelések után	86	780
	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 RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN**	**0**	**0**
14	**ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN**	**0**	**0**
15	**SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE**	**-393 060**	**-828 342**
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	**-394 365**	**-831 037**
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	**1 305**	**2 695**
16	**RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK**	**0**	**0**
17	**RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK**	**40**	**40**
18	**RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (16-17)**	**-40**	**-40**
19	**ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+-15+-18)**	**-393 100**	**-828 382**
20	**ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG**	**0**	**0**
21	**ADÓZOTT EREDMÉNY (+-19-20)**	**-393 100**	**-828 382**
22	**ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+-)**	**0**	**0**
23	**EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESEDÉSRE**	**0**	**0**
24	**JÓVÁHAGYOTT OSZTALÉK ÉS RÉSZESEDÉS**	**0**	**0**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25	**MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-21-/+22+23-24)**	**-393 100**	**-828 382**

Kelt: Budapest, 2016. május 03.

Ungvári Krisztián Tamás
elnök-vezérigazgató

Baloghné Király Andrea
Pénzügyi és operációs igazgató

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. rövid bemutatása

Cégjogi 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 devizaküföldinek minősülő hitelintézetben, amelynek fő tevékenysége lakás-előtakarékossági 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) végzése (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 képviseletét 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 6.331 ezer forint + ÁFA díjazásban részesült, számára egyéb jogcímen kifizetés nem történt.

Az LTP mérlegképes könyvelője: Fekszi Zoltánné (vállalkozási szakterület)
Magyar könyvvizsgáló kamarai regisztrációs száma: 006443

AZ ERSTE Lakástakarék Zrt. Igazgatósága

2015. december 31.

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

AZ ERSTE Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottsága

2015. december 31.

Harmati László Szabolcs	elnök
Radimeczky Géza	tag
Tenke Gábor	tag

Az igazgatóság külső és a felügyelő bizottság tagjai ezen tisztségükre tekintettel 2015-ben jövedelemben nem részesültek. A vezető tisztségviselők 2015. üzleti évben 53.410 ezer Ft bruttó járandóságban részesültek.

Az LTP vezető tisztségviselői, az Igazgatósági, a Felügyelő Bizottsági tagjai munkavállalói kölcsönnel nem rendelkeznek. 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 megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint a beszámoló és jelentés összeállítás jogszabályi megfelelőségének 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 2015. 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 érvényesülése 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 2015. évi beszámoló fordulónapja: 2015. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2016. január 05.

Az LTP Számviteli politikájában 2015-ben 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 fedezetéül 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 minősítteti, 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 időszaki 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 minősítésű alapkövetelésihez 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 leltárakat 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. 2015. évben teljes körű tárgyi eszköz és immateriális jószág fizikai leltárfelvételére sor került.

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 2015. évre vonatkozó tervében szerződéses összegben 78 milliárd Ft új szerződés értékesítésével számolt. Ezzel szemben az értékesített szerződések szerződéses összege 80,4 milliárd Ft-tal nőtt, ebből 2015. december 31-én 79,5 milliárd volt aktív státuszban. Az aktív státuszú szerződésekre vonatkoztatva ez 102%-os tervteljesítést jelent.

Szerződésekre vonatkozó adatok	2014.12.31	2015.12.31	változás
Aktív szerződések (db)	55 896	76 901	37,58%
Aktív szerződések szerződéses összege (millió Ft)	165 632	240 685	45,31%
Átlagos szerződéses összeg (ezer Ft)	2 963	3 130	5,63%
Kiutalási összeg (millió Ft)[1]	20 141	34 713	72,35%
Kiutalási összegben lévő állami támogatás és annak kamata (millió Ft)	3 496	6 291	79,95%
Ki nem utalt szerződéses összeg (millió Ft)	165 632	240 685	45,31%
Szabad eszközök összesen (millió Ft)	20 141	34 713	72,35%
Kiegyenlítési céltartalék (ezer Ft)	7 653	7 653	0,00%
Szavatoló tőke (millió Ft)	2 027	3 222	58,95%

A tárgyévben kiutalás nem történt, melynek oka az értékesítés 2011. októberi elindítása. Az első szerződések megtakarítási időszakának kezdete 2011. október 1., a legrövidebb futamidő 48 hónap, melyhez hozzáadódik a kiutalási időszak 3 hónapja. Ebből adódóan az első kiutalásokra legkorábban 2015. december 31-én kerülhet sor, ami reálisan a 2016-os évre nyúlik át.

A 2015. év folyamán 3.086 db szerződés került megszüntetésre, 8 milliárd Ft szerződéses összegben.

Lakástakarék betétek állománya (ezer Ft)	2014.12.31	2015.12.31	változás
Lakosság	19 944 710	34 396 411	72,46%
Társasház	196 576	316 477	60,99%
Összesen	**20 141 286**	**34 712 888**	**72,35%**

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 2015. év végére elérte a 39.411 millió Ft-ot, ami 69,09 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél. A saját tőke összege 1.372 millió forinttal növekedett.

Aktív oldali tételek

2015-ben az LTP aktív oldali eszközportfoliójában egy munkavállalói kölcsön (4.254 ezer Ft) és 254 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 2015-ben:

Háztartások (ezer Ft)	2014.12.31	2015.12.31	változás
Lakáscélú hitel	11 810	4 254	-63,98%
Összesen	11 810	4 254	-63,98%

A tárgyév folyamán új kedvezményes kamatozású munkavállalói hitel nem került folyósításra. Tárgyév során az állományban lévő két munkavállalói kölcsönből egynek a végtörlesztése megtörtént, a fennálló egy hitel törlesztése szerződés szerint rendben folyik.

Főbb eszközállományok alakulása 2014-2015:

(ezer Ft)	2014	2015	Változás	Részarány	
			2015/2014	2014	2015
Pénzeszközök	0	0	0,00 %	0,00%	0,00%
Állampapírok	17 797 686	28 288 696	58,95%	76,36%	71,78%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 968 074	5 481 727	10,34%	21,32%	13,91%
Ügyfelekkel szembeni követelések	12 820	4 508	-64,84%	0,06%	0,01%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	4 428 110	100,00%	0,00%	11,24%
Immateriális javak és tárgyi eszközök	44 786	263 691	488,78%	0,19%	0,66%
Egyéb eszközök	1 716	7 879	359,15%	0,01%	0,02%
Aktív időbeli elhatárolások	482 189	936 310	94,18%	2,07%	2,38%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	23 307 271	39 410 921	69,09%	100,00%	100,00%

Passzív oldali tételek

A passzív oldali tételek közül tárgyévben is az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek képviselik a legnagyobb részarányt. A források 88,08%-át a lakossági és társasházi betétállomány, 3,16%-át a passzív elszámolások (passzív időbeli elhatárolás, céltartalék, egyéb kötelezettség), és 8,76%-át a saját források adják.

A betétállomány alakulása 2015-ben:

Betétállomány (ezer Ft)	2015.I.név	2015.II.név	2015.III.név	2015.IV.név
Lakosság	23 176 461	26 396 339	29 835 858	34 396 411
Társasház	221 950	249 096	278 265	316 477
Összesen	**23 398 411**	**26 645 435**	**30 114 123**	**34 712 888**

Az LTP 2011. október 17-én indította el betétgyűjtését. Az állomány 99,09%-át a lakossági betétek teszik ki.

Az LTP a tárgyévben nem vásárolt vissza saját részvényt.

Főbb forrásállományok alakulása 2014-2015:

(ezer Ft)	2014	2015	Változás	Részarány	
			2015/2014	2014	2015
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20 141 286	34 712 888	72,35%	86,42%	88,08 %
Egyéb kötelezettségek	540 975	162 892	-69,89%	2,32%	0,41 %
Passzív időbeli elhatárolások	538 579	1 076 992	99,97%	2,31%	2,73 %
Céltartalékok	7 653	7 753	1,31%	0,03%	0,02 %
Saját tőke	2 078 778	3 450 396	65,98%	8,92%	8,76 %
FORRÁSOK ÖSSZESEN	23 307 271	39 410 921	69,09%	100,00%	100,00 %

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Fedezetek (ezer Ft)	2014.12.31	2015.12.31	változás
Jelzálogjogok	17 500	7 500	-57,14

Eredménykimutatás

Az LTP működési bevételei 40,35 %-kal, a működési költségei pedig 50,33%-kal növekedtek 2015-ben. A nettó kamateredményben 51,99% növekedés mutatkozik az előző évi szinthez képest.

Az igazgatási költségek 12,10%-kal magasabbak az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások összességében 2,38%-kal nőttek az előző évhez képest. A 2015 év végi összlétszám 2 fővel magasabb, mint az előző év végi. A magasabb 2015. év végi létszámnak a felfutó értékesítési tevékenység, valamint a hitelezési tevékenység megkezdésének előkészítése következtében jelentkező extra létszámigény az oka.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 229.194 ezer Ft-tal (113,25 %) romlott 2014. év végéhez képest, amelyet a növekvő állományú államkötvények, valamint a 2015-ben vásárolt jelzáloglevelek nem realizált árfolyamvesztesége okozott.

Az egyéb eredmény 62.492 ezer Ft-tal (99,24%) romlott a 2014-as évhez képest, ami legfőképp pénzügyi szervezetek különadója kalkulációjának korrekciójából eredően szükségessé vált, korábbi éveket is érintő önellenőrzésnek és ebből adódóan a 2015. évi különadó ráfordítás előző évi összeghez viszonyított növekedésének, továbbá a megemelkedett OBA tagdíjnak, és az előző évhez képest magasabb helyi iparűzési adó ráfordításnak köszönhető. Az egyéb ráfordítások értéke a tárgyévben magában foglal egy 2014-ben megkezdett szoftverfejlesztést, amelynek használatba vételére nem került sor. A Társaság döntése szerint megtörtént a terven felüli értékcsökkenés (22. 403 ezer Ft) elszámolása és a használatba nem vett szoftver kivezetése.

Rendkívüli eredményként tárgyévben 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 tárgyévben exportértékesítési, illetve importbeszerzési tevékenységet nem végzett. Az Európai Unión kívüli országokból nem, kizárólag belföldről származik bevétele.

A működési bevételek és költségek alakulása 2014-2015:

(ezer Ft)	2014	2015	Változás
			2015/2014
Nettó kamateredmény	616 011	936 245	51,99%
Jutalék bevételek	208 093	220 396	5,91%
Működési bevételek	**824 103**	**1 156 641**	**40,35%**
Jutalék ráfordítások	596 003	1 019 708	71,09%
Igazgatási költségek	346 678	388 620	12,10%
Személyi költségek	248 415	254 324	2,38%
Egyéb költségek	98 263	134 296	36,67%
Értékcsökkenési leírás	5 467	17 014	211,21%
Működési költségek	**948 148**	**1 425 342**	**50,33%**
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-202 380	-431 574	113,25%
Egyéb eredmény	-62 969	-125 461	99,24%
Értékvesztés + céltartalék képzés	3 752	3 386	-9,75%
Értékvesztés + céltartalék visszaírás	86	780	806,98%
Rendkívüli eredmény	-40	-40	0%
Adózás előtti eredmény	-393 100	-828 382	110,73%
Adózott eredmény	-393 100	-828 382	110,73%
Mérleg szerinti eredmény	**-393 100**	**-828 382**	**110,73%**

Nettó kamateredményként a jegyzett tőke és az ügyfélbefizetések befektetéséből kapott kamatok és a megtakarítások után fizetett kamatok szerepelnek. A nettó kamateredményből 182.834 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 190.149 ezer forint a munkabér, 9.009 ezer forint a személyi jellegű egyéb kifizetés és 55.166 ezer forint a bérjárulék. Az egyéb költségek legnagyobb részét az anyagköltség (10.185 ezer Ft), a reklámköltségek (2.045 ezer Ft), az iroda

bérleti és üzemeltetési költségek (27.799 ezer Ft), a tanácsadási és könyvvizsgálati költségek (12.496 ezer Ft), az IT költségek (39.512 ezer Ft), az operációs költségek (30.594 ezer Ft), valamint az egyéb szolgáltatások (11.665 ezer Ft) teszik ki.

Tőke

A saját tőke elemei közül a jegyzett tőke 2.005 millió Ft-ról 2.015 millió Ft-ra, a tőketartalék 1.595 millió Ft-ról 3.785 millió Ft-ra emelkedett. Az eredménytartalék változását az előző időszak mérleg szerinti eredményének (-393.100 ezer Ft) átvezetése okozta.
A tárgyév mérlegszerinti eredménye 828.381 ezer Ft veszteség.

A tulajdonos 2015 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 ázsióval növelt értéken (összkibocsátási érték 500 millió Ft) 2014. december 22-én teljesült. A tőkeemelés cégnyilvántartásba való bejegyzése 2015. január 27-én történt meg.

2015-ben újabb tőkeemelésre került sor, mely során további 50 db 100.000 forint névértékű részvény került kibocsátásra. A cégbíróság a tőkeemelést 2015.10.01-jén bejegyezte. A tulajdonos a ázsióval növelt tőkeemelésre 2015. szeptember hónapban átutalt 1.700 millió forintot.

Az 500 millió Ft értékű tőkeemelés eredményeként a jegyzett tőke 5 millió Ft-tal, a tőketartalék (ázsió) pedig 495 millió Ft-tal növekedett 2015. január 27-én, majd az 1.700 millió forint értékű tőkeemelés eredményeként a jegyzett tőke további 5 millió forinttal, a tőketartalék pedig 1.695 millió Ft-tal emelkedett 2015.10.01-jén.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (ROA)	**2014.12.31**	**2015.12.31**
Adózott eredmény / Mérlegfőösszeg	-1,69%	-2,10%

Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	**2014.12.31**	**2015.12.31**
Adózott eredmény / Átlagos saját tőke	-16,95%	-31,70%

Likviditási ráta	**2014.12.31**	**2015.12.31**
Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	1,07	0,46

Tőkemegfelelési mutató	**2014.12.31**	**2015.12.31**
Szavatoló tőke / Korrigált mérlegfőösszeg	49,93%	34,52%

LIKVIDITÁS ÉS FIZETŐKÉPESSÉG

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

Likviditási ráta	**2014.12.31**	**2015.12.31**
Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	1,07	0,46

Tőkemegfelelési mutató	**2014.12.31**	**2015.12.31**
Szavatoló tőke / Korrigált mérlegfőösszeg	49,93%	34,52%

Értékvesztés, céltartalék

A tárgyév folyamán kizárólag a nem fedezett díjkövetelések után került értékvesztés elszámolására 3.286 ezer Ft értékben. Az értékvesztés visszaírás értéke 780 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 2015. 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 2015. évi kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkéje 3.222 millió Ft, a korlátozások alapjául szolgáló összes alapvető és járulékos tőke szintén 3.222 millió Ft (limittúllépés 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 2015. 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 2014. évi 49%-ról 35%-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 tőkéjének 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 kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettséggel nem rendelkezett.

II/1 Befektetések állománya 2015.12.31.

Állampapírok állománya 2015.12.31

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Típus	Lejárat
Magyar államkötvény					
2016/C	636 080	659 602	639 503	dematerializált	2016.02.12
2016/D	2 230 980	2 300 393	2 330 836	dematerializált	2016.12.22
2017/A	2 649 350	2 898 963	2 902 272	dematerializált	2017.11.24
2017/B	1 909 870	2 067 218	2 032 593	dematerializált	2017.02.24
2018/A	879 110	904 378	957 365	dematerializált	2018.12.20
2018/B	3 368 410	3 348 901	3 509 576	dematerializált	2018.04.25
2019/A	6 066 690	6 933 578	6 879 889	dematerializált	2019.06.24
2020/A	1 967 790	2 397 394	2 397 886	dematerializált	2020.11.12
2022/A	5 515 430	6 778 269	6 766 621	dematerializált	2022.06.24
Összesen	**25 223 710**	**28 288 696**	**28 416 541**		

Jelzáloglevelek állománya 2015.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Típus	Lejárat
FHB jelzáloglevél					
FJ20NF01	450 000	550 575	532 426	dematerializált	2020.04.10
FJ20ZF01	3 824 050	3 877 535	3 924 057	dematerializált	2020.01.14
Összesen	**4 274 050**	**4 428 110**	**4 456 483**		

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

II/2 Hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint 2015.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	
3.a) Látraszóló	0	0	0	0	510 027
3.b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 955 700	1 526 000	1 490 000	0	4 971 700
Összesen	**1 955 700**	**1 526 000**	**1 490 000**	**0**	**5 481 727**

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 2015.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	
2.ba) Ügyfelekkel szembeni, látraszóló egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból					2 362 479
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 580 112	4 512 682	0	0	6 092 794
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0	18 472 099	7 785 516	26 257 615
Összesen	**1 580 112**	**4 512 682**	**18 472 099**	**7 785 516**	**34 712 888**

II/4 Követelések anyavállalattal szemben 2015.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	510 027	3 481 700	1 490 000	5 481 727
ebből	- anyavállalattal szemben	510 027	3 481 700	1 490 000	5 481 727
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések	0	879	3 629	4 508
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
12b.)	Egyéb követelések	0	7 629	0	7 629
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
13.)	Aktív időbeli elhatárolások	0	936 310	0	936 310
ebből	- anyavállalattal szemben	0	57 639	0	57 639

II/5 Kötelezettségek anyavállalattal szemben 2015.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
1.)	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	0	0	0	0
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
4.)	Egyéb kötelezettségek	0	162 892	0	162 892
ebből	- anyavállalattal szemben	0	100 426	0	100 426
5.)	Passzív időbeli elhatárolások	0	1 076 992	0	1 076 992
ebből	- anyavállalattal szemben	0	42 530	0	42 530

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 2015. 01. 01-én**	**30 408**	**0**	**21 460**	**0**	**0**	**51 868**
2	Növekedés (+)	15 577	0	214 430	0	0	278 668
3	Csökkenés (-)	0	0	0	0	0	48 661
4	Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0	0
5	**Bruttó érték 2015. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**45 985**	**0**	**235 890**	**0**	**0**	**281 875**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2015. 01. 01-én**	**16 851**	**0**	**1 061**	**0**	**0**	**17 912**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	9 520	0	26 364	0	0	35 884
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	22 403	0	0	22 403
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	0	0	0	0	0
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0	0
10	**Halmozott értékcsökkenés 2015. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**26 371**	**0**	**27 425**	**0**	**0**	**53 796**
11	**Nettó érték 2015. 12. 31-én (5-10)**	**19 614**	**0**	**208 465**	**0**	**0**	**228 079**
	Mérlegsor						9.)

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

Adatok ezer Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2015. 01. 01-én	1 238	12 790	4 665		18 693
2	Növekedés (+)	1 777	13 520	263 090	0	48 379
3	Csökkenés (-)	0	11 033	245 305	0	26 330
4	Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0
5	Bruttó érték 2015. 12. 31-én (1+2-3±4)	3 015	15 277	22 450	0	40 742
6	Halmozott értékcsökkenés 2015. 01. 01-én	467	7 396	0	0	7 863
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	197	3 334	0	0	3 531
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	6 264	0	0	6 264
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0
12	Halmozott értékcsökkenés 2015. 12. 31-én (6+7-8±9)	664	4 466	0	0	5 130
13	Nettó érték 2015. 12. 31-én (5-12)	2 351	10 811	22 450	0	35 612
	Mérlegsor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

Az LTP 2015-ben nem rendelkezett ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű joggal.

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

Az LTP 2015-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 vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként

Az LTP 2015-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű joggal.

II/10 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2015.12.31.

Készletek állománya (ezer Ft)	2014.12.31	2015.12.31	változás
Ajándékutalványok	515	250	-51,46%
Összesen	515	250	-51,46%

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

Az LTP 2015-ben nem rendelkezett vállalt függő- és jövőbeni kötelezettséggel.

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

Az LTP 2015-ben az alábbi függő- és jövőbeni követelésekkel rendelkezett:

Adatok ezer Ft-ban

Kapott biztosítékok	2014.12.31	2015.12.31
- Jelzálogok	17 500	7 500
Fedezetek, biztosítékok összesen	**17 500**	**7 500**
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	11 810	4 254

II/13 Függővé tett kamat- és jutalékkövetelések

Az LTP tárgyévben kizárólag 2 darab munkavállalói hitellel rendelkezett, melyek közül egynek a végtörlesztése az év során megvalósult, a fennmaradó 1 darab hitel törlesztése rendben folyik, ezért kamat- és jutalékkövetelés függővé tételére nem volt szükség.

II/14 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2015.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Tárgyévi képzésből felhasználás	Tárgyévi képzésből felszabadítás	Nettó céltartalék képzés	Előző évi képzésből felhasználás	Előző évi képzésből felszabadítás	Árfolyam változás hatása	Záróállomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	0	100	0	0	0	0	0	0	100
Peres ügyekre	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Várható veszteségre	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Végkielégítésre és nyugdíjra	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiegyenlítési céltartalék	7 653	0	0	0	0	0	0	0	7 653
Egyéb céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	**7 653**	**100**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7 753**

A Gazdasági Versenyhivatal Vj-8/2012. ügyszám alatt információs kartell gyanúja miatt – több más pénzügyi intézménnyel egyetemben – eljárást indított az ERSTE Lakástakarék Zrt-vel szemben. E jogsértés miatt a Gazdasági Versenyhivatal bírság megfizetésére kötelezi az érintett pénzügyi intézményeket. Az ERSTE Lakástakarék Zrt-t terhelő bírság pontos összege a mérleg készítésekor még nem ismert, így a várható költségekre a Társaság 100 e Ft céltartalékot képzett.

II/15 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2015.12.31

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értékvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam-változás	Záróállomány
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 004	4 115	-829	3 286	-780	0	3 510
Összesen	1 004	4 115	-829	3 286	-780	0	3 510

II/16 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	482 189	0	936 300
- kihelyezések utáni kamat		55 416	0	57 639
- értékpapírok kamata		418 362	0	859 602
- értékpapírok nem realizált árfolyamnyeresége		8 411	0	19 059
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	0	0	10
KGFB elhatárolás		0	0	10
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	0	0	0
Összesen	13	482 189	0	936 310

II/17 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2014.12.31	Előző évek módosításai	2015.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	0		0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	538 579	0	1 076 992
- betétek kamata		156 951	0	264 148
- ÉP beszerzés árfolyamvesztesége		261 874	0	596 597
- üzemviteli költségek		8 710	0	18 498
- egyéb ráfordítások elhatárolása		33 223	0	29 073
- közvetítői jutalékok elhatárolása		77 821	0	168 676
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	0	0	0
Összesen	5	538 579	0	1 076 992

A névérték fölött vásárolt állampapírokhoz és jelzáloglevelekhez kapcsolódóan év végén a passzív időbeli elhatárolások állományából 596.597 ezer Ft összegű árfolyam különbözetet tart az LTP nyilván.

II/18 Saját tőke változása

Adatok ezer Ft-ban

Saját tőke elemei	2015.01.01	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2015.12.31
Jegyzett tőke	2 005 000	10 000			2 015 000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0				0
Tőketartalék	1 595 000	2 190 000			3 785 000
- ázsió	1 595 000	2 190 000			3 785 000
Általános tartalék	0				0
Eredménytartalék	-1 128 122		-393 100		-1 521 222
Lekötött tartalék	0				0
- feloldás eredménytartalékkal szemben					0
Értékelési tartalék	0				0
Mérleg szerinti eredmény	-393 100	393 100	-828 382		-828 382
Összesen	2 078 778	2 593 100	-1 221 482	0	3 450 396

II/19 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- Az LTP a 2015-ös évben nem kezelt fedezeti ügyleteket.
- 2015. 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 23.481 ezer Ft hozzájárulást fizetett. Az LTP tagintézményként csatlakozott a Szanálási Alaphoz, melynek a tárgyévben 312 ezer Ft összegű tagdíjat fizetett.

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

Adatok ezer Ft-ban

Elszámolt költségek	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Megnevezés		Összeg	
Anyagköltség	7 355		10 185
Igénybevett szolgáltatások értéke	83 769		112 446
Egyéb szolgáltatások értéke	7 139		11 665
Bérköltség	186 628		190 149
Személyi jellegű kifizetések	8 143		9 009
Bérjárulékok	53 644		55 166
Értékcsökkenési leírás	5 467		17 014
Összesen: Er: 8), 9)	**352 145**		**405 634**

Adatok ezer Ft-ban

Igénybevett szolgáltatások	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Megnevezés		Összeg	
Marketing költség	13 557		2 045
Ingatlan bérleti díj	19 792		22 411
Üzemeltetési és organizációs költség	5 533		5 388
Könyvvizsgálói költség	6 135		9 945
Adótanácsadás és audithoz kapcs. tanácsadási díj	0		2 323
Jogi tanácsadási költség	380		228
Rendszerhasználati díj	14 021		14 021
Kiszervezett IT tevékenység	6 509		19 551
SLC support	0		3 479
Szoftver tanácsadási díj	0		2 461
Telefonköltség	724		577
Postaköltség	12 452		15 379
Procurement költség	784		788
Fűtési, szemétszállítási, csatornahasználati díj	517		563
Gépjárművek karbantartása	362		584
Parkolási költség	79		215
Iratok archiválásának költsége	1 767		10 893
Egyéb	1 157		1 595
Összesen	**83 769**		**112 446**

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

Adatok ezer Ft-ban

Bevételek	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Megnevezés		Összeg	
Közvetített szolgáltatás bevétele	1 217		1 183
Értékesített tárgyi eszköz bevétele	74		5 800
Egyéb	1 231		1 652
Összesen: Er: 7a)	**2 522**		**8 635**

Adatok ezer Ft-ban

Ráfordítások	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Megnevezés		Összeg	
Közvetített szolgáltatás ráfordítása	1 217		1 171
Értékesített tárgyi eszköz ráfordítása	0		4 769
Összesen: Er: 10a)	**1 217**		**5 940**

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Bevételek			
Megnevezés		Összeg	
Befektetési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	8 411		10 649
Összesen :Er: 6a)	**8 411**		**10 649**

Adatok ezer Ft-ban

Ráfordítások	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Megnevezés		Összeg	
Befektetési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	210 791		442 223
Összesen: Er: 6b)	**210 791**		**442 223**

Adatok ezer Ft-ban

Nettó jutalék- és díjeredmény	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Bevételek			
Megnevezés		Összeg	
Számlavezetési díjbevétel	82 504		100 761
Számlanyitási díjbevétel	50 943		41 590
Utólagosan fizetett számlanyitási díj	61 807		50 411
Felmondási díjbevétel	7 802		10 883
Módosítási díjbevétel	1 250		1 160
Lojalitási díjbevétel	2 361		13 740
Csekkes fizetés díja	1 159		53
Egyéb	267		1 798
Összesen :Er: 4a)	**208 093**		**220 396**

Adatok ezer Ft-ban

Ráfordítások	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Megnevezés		Összeg	
Közvetítői jutalék	592 897		1 012 723
Pénzforgalmi jutalék	3 106		6 985
Összesen: Er: 5a)	**596 003**		**1 019 708**

A jutalék- és díjráfordításokból 501.237 ezer Ft anyavállalattal elszámolt közvetítői díj, 3.683 ezer Ft anyavállalattal elszámolt pénzforgalmi jutalék.

III/4 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

Adatok ezer Ft-ban

Rendkívüli bevételek	2014.12.31	2015.12.31
Fellelt tárgyi eszközök	0	0
Összesen: Er: 16)	**0**	**0**

Adatok ezer Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2014.12.31	2015.12.31
Átvállalt kötelezettségek	40	40
Összesen: Er: 17)	**40**	**40**

IV/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2015.12.31.

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)	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Névre szóló részvény	100 000	100 000	20 050	20 150	2 005 000	2 015 000

Megjegyzés: Az LTP alaptőkéje 2.015.000 ezer Ft (kettőmilliárd-tizenötmillió forint) kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 20.150 (húszezeregyszázötven darab), egyenként 100.000 Ft (egyszázezer forint) névértékű névre szóló törzsrészvényből 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 ázsióval növelt összeg (500 millió Ft) tárgyév 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 törzsrészvény lett bejegyezve.

2015-ben újabb törzstőke emelésre került sor, mely során további 50 db „A" sorozatú 100.000 Ft névértékű törzsrészvény került kibocsátásra. A tőkeemelést a cégbíróság 2015.10.01-jén a cégnyilvántartásba bejegyezte. A tulajdonos 1.700 millió forint ázsióval növelt összeget a tőkeemelésre 2015. szeptember hónapban átutalta.

IV/3 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állományocsoportonként 2015.12.31.

Munkavállalók állományocsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (ezer Ft)
Teljes munkaidős		
- szellemi	23	179.831
- fizikai	0	0
Összesen	23	179.831
Részmunkaidős		
- szellemi	2	10.318
- fizikai	0	0
Összesen	2	10.318
Nyugdíjas		
- szellemi	0	0
- fizikai	0	0
Összesen	0	0
Mindösszesen	**25**	**190.149**

IV/4 Személyi jellegű egyéb kifizetések

Adatok ezer Ft-ban

Ráfordítások	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	744		839
Reprezentáció, üzleti ajándék	684		452
Egyes meghatározott juttatás (cafetéria)	5 951		6 308
Tanfolyam, továbbképzés költsége	556		201
Egyéb nem részletezett	208		1 209
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	**8 143**		**9 009**

IV/5 Cash-flow kimutatás

Adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2014	2015
1	+ Kamatbevételek	969 347	1 535 079
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	208 093	220 396
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	8 411	10 649
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	0	0
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 522	8 635
6	+ Osztalék bevétel	0	0
7	+ Rendkívüli bevétel	0	0
8	- Kamatráfordítások	-353 336	-598 834
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-806 794	-1 461 931
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-40 651	-134 096
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	0	0
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13	- Általános igazgatási költségek	-352 145	-405 634
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)**	**-364 593**	**-825 776**
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	10 355 880	14 193 519
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-1 085 479	-194 322
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-515	265
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	1 567 404	0
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-10 439 120	-14 919 120
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-4 665	-17 785
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk +)	-46 874	-194 123
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	1 932	-6 997
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-205 308	-454 121
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	358 400	538 413
28	+ Tőkeemelés	0	2 200 000
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, vagyonjegy névértéke	0	0
34	**Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)**	**137 062**	**319 953**
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	137 062	319 953

IV/6 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok ezer Ft-ban

7. §	Adóalapot csökkentő tételek	2014.12.31	2015.12.31
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	5 467	21 497
7 (1) z	Igazolt adomány	0	0
18. § (1) a)	Egyéb	97	97
7 (1) u	Önellenőrzés hatása	833	0
	Összesen	**6 397**	**21 594**

Adatok ezer Ft-ban

8. §	Adóalapot növelő tételek	2014.12.31	2015.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás	0	100
8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	30 308	44 185
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg., hiány, selejt, vesztegetés)	40	107
8 (1) e	Bírság	84	1
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	0	18 009
	Összesen	**30 432**	**62 402**

Adatok ezer Ft-ban

Adókalkuláció	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	-393 100	-828 382
Adóalap módosítás összesen	24 035	40 808
Társasági adóalap (általános szabályok szerint)	-369 065	-787 574
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap	1 187 155	1 755 749
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. ügyszámon 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.

2015. évben a GVH az eljárást lezárta.
A VJ 8-1750/2012 számú határozat szerint:
Jogsértés miatt az eljáró versenytanács a
- Magyar Bankszövetséget 4.000.000.000,- - azaz négymilliárd – Ft;
- Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt.-t. 15.000.000,- – azaz tizenötmillió – Ft
bírság megfizetésére kötelezte.

A Lakás-takarékpénztár 2016.02.24-én szerződést kötött a Magyar Bankszövetséggel A szerződés alapján az ERSTE Lakástakarék Zrt-t fizetési kötelezettség nem terheli az kiszabott bírság vonatkozásában. Céltartalék képzés nem indokolt.

IV/8 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2015.12.31.

Név	Lakcím
Ungvári Krisztián Tamás	2011 Budakalász, Zrínyi Ilona utca 21.
Balogné Király Andrea	1026 Budapest, Tövis utca 31.

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 beszámolók a székhelyen tekinthetők meg.

Kelt: Budapest, 2015. május 03.

Ungvári Krisztián Tamás
elnök-vezérigazgató

Baloghné Király Andrea
Pénzügyi és operációs igazgató