

OTP Lakástakarék Zrt.

Éves beszámoló és
független könyvvizsgálói jelentés

2015. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonosa elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonosának

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Lakástakarék Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 273.130 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 663 millió Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, 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

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati 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 politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az OTP Lakástakarék Zrt. 2015. 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

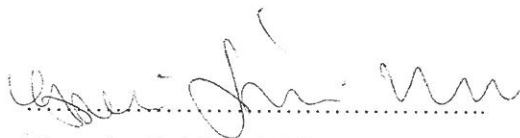
Elvégeztük az OTP Lakástakarék Zrt. mellékelt 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk 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.

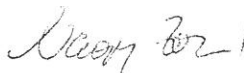
Véleményünk szerint az OTP Lakástakarék Zrt. 2015. évi üzleti jelentése az OTP Lakástakarék Zrt. 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. március 22.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
000083



Nagy Zoltán

kamarai tag könyvvizsgáló
005027

TARTALOMJEGYZÉK

AZ OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT. 2015. DECEMBER 31-EI ÉVES BESZÁMOLÓJA
MÉRLEG
EREDMÉNYKIMUTATÁS

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I.	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	11
1.	A Lakástakarék rövid bemutatása.....	11
2.	A számviteli politika ismertetése.....	15
3.	Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	17
3.1.	Követelések és kötelezettségek lejárati szerinti átsorolása.....	17
4.	Cash-flow kimutatás.....	18
5.	A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása.....	20
II.	SPECIFIKUS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	21
1.	ESZKÖZÖK.....	21
1.1	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékének alakulása a 2015. év során.....	21
1.2	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban.....	22
1.3.	Értékpapírok részletezése.....	22
1.4.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárati struktúrája.....	23
1.5.	Egyéb eszközök.....	24
1.6.	Eszközök értékvesztése.....	24
1.7.	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések részletezése.....	24
2.	FORRÁSOK.....	25
2.1.	Éven belüli lejáratú kötelezettségek részletezése.....	25
2.2.	Éven túli lejáratú kötelezettségek részletezése.....	25
2.3.	Kötelezettségek részletezése.....	25
2.4.	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek részletezése.....	26
2.5.	Betétállomány és az állami támogatás változása.....	26
2.6.	Megszűnt megtakarítási számlák állományának alakulása.....	26
2.7.	Egyéb kötelezettségek.....	27
2.8.	Saját tőke alakulása 2015. év során.....	27
3.	CÉLTARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA 2015. ÉVBEN.....	27
3.1.	Kiegyenlítési céltartalék.....	27
4.	BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE.....	28
4.1.	Kamatkülönbözet.....	28
4.2.	Jutalék- és díjbevételek, ráfordítások részletezése.....	28
4.3.	Általános igazgatási költségek részletezése.....	28
4.4.	Anyagjellegű és személyi jellegű ráfordítások részletezése.....	29
4.5.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai.....	29
4.6.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai.....	29
4.7.	Egyéb bevételek.....	29
4.8.	Egyéb ráfordítások.....	30
4.9.	Rendkívüli ráfordítások.....	30
4.10.	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni tranzakciók.....	30
5.	IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK.....	31
5.1.	Aktív időbeli elhatárolás részletezése.....	31
5.2.	Passzív időbeli elhatárolás részletezése.....	31
5.3.	Megtakarítási számlák és állami támogatások elhatárolt kamata.....	31
III.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	32
1.	Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása.....	32

2.	Munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma, bérköltsége, személyi jellegű egyéb kifizetései	33
3.	Kibocsátott részvények darabszáma és névértéke.....	33
4.	Országos Betétbiztosítási alappal való kapcsolat.....	33
5.	Kiutalási összeg, illetve szabad eszközök állománya 2015. december 31-én	34
6.	A lakástakarékpénztári betéti szerződések állományának összetétele 2015. december 31-én....	35
7.	Adóalapot módosító tételek.....	35
8.	2015. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak	36
9.	Mérlegen kívüli tételek	36

1	2	2	4	8	2	5	6	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP Lakástakarék Zrt.

ESZKÖZÖK (aktívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	69	42
2.	Állampapírok	202 399	200 693
	a) forgatási célú	97 252	88 319
	b) befektetési célú	105 147	112 374
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	33 243	28 081
	a) látra szóló	-	-
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	33 243	28 081
	ba) éven belüli lejáratú	33 243	28 081
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	33 243	28 081
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	5 215	4 743
	a) pénzügyi szolgáltatásból	5 215	4 743
	aa) éven belüli lejáratú	1 625	1 541
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ab) éven túli lejáratú	3 590	3 202
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	5 217	33 929
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
	aa) forgatási célú	-	-
	ab) befektetési célú	-	-
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	5 217	33 929
	ba) forgatási célú	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
	bb) befektetési célú	5 217	33 929
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	5 217	33 929
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	b) változó hozamú értékpapírok	-	-
	ba) forgatási célú	-	-
	bb) befektetési célú	-	-
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
a	b	c	d
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	-	-
a)	részvények, részesedések befektetési célra	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	55	55
a)	részvények, részesedések befektetési célra	55	55
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
9.	Immateriális javak	104	104
a)	immateriális javak	104	104
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	Tárgyi eszközök	11	14
a)	penzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11	14
	aa) ingatlanok	-	-
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	11	14
	ac) beruházások	-	-
	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
b)	nemközvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
	ba) ingatlanok	-	-
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
	bc) beruházások	-	-
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11.	Saját részvények	-	-
12.	Egyéb eszközök	184	230
a)	készletek	-	-
b)	egyéb követelések	184	230
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	7	1
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	5 426	5 239
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 375	5 238
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	51	1
c)	halasztott ráfordítások	-	-
	Eszközök összesen	251 923	273 130
	Ebből:		
	- FORGÓESZKÖZÖK	132 373	118 213
	$[1 + 2.a) + 3.a) + 3.b) + 3.c) + 4.a) + 4.b) + 5.a) + 5.b) + 6.a) + 6.b) + 11 + 12 + a) 2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 12.A \text{ és } 12.B \text{ tételek előbbi alátételeihez kapcsolódó értékei}]$		
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	114 124	149 678
	$[2.b) + 3.b) + 4.a) + 5.a) + 5.b) + 6.b) + 7 + 8 + 9 + 10 + a) 2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 7.A, 12.A \text{ és } a) 12.B \text{ tételek előbbi alátételeihez, illetve tételhez kapcsolódó értékei}]$		

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Keltetés: Budapest, 2016. március 22.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1	2	2	4	8	2	5	6	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP Lakástakarék Zrt.

FORRÁSOK (passzívák)

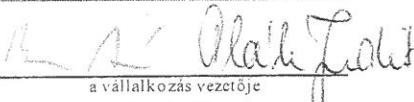
Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
a	b	c	d
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
a)	látra szóló	-	-
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
	ba) éven belüli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	235 124	254 648
a)	takarékbetétek	-	-
	aa) látra szóló	-	-
	ab) éven belüli lejáratú	-	-
	ac) éven túli lejáratú	-	-
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	235 124	254 648
	ba) látra szóló	216	359
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	bb) éven belüli lejáratú	162 438	116 403
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	bc) éven túli lejáratú	72 470	137 886
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
a)	kibocsátott kötvények	-	-
	aa) éven belüli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ab) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
	ba) éven belüli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
a	b	c	d
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
	ca) éven belüli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	cb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	2 993	2 252
	a) éven belüli lejáratú	2 993	2 252
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2 719	1 913
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	b) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	3 577	5 220
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 577	5 220
	c) halasztott bevételek	-	-
6.	Céltartalékok	4 532	4 561
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
	c) általános kockázati céltartalék	-	-
	d) egyéb céltartalék	4 532	4 561
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
	a) alárendelt kölcsöntőke	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
8.	Jegyzett tőke	2 000	2 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	-	-
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (átszó)	-	-
	b) egyéb	-	-
11.	Általános tartalék	3 355	3 444
12.	Eredménytartalék (±)	278	342
13.	Lekötött tartalék	-	-
14.	Értékelési tartalék	-	-
	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-
	b) valódi értékelés értékelési tartaléka	-	-
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	64	663
	Források összesen	251 923	273 130
	Ebből:	-	-
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	165 647	119 014
	$[1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1.A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ha) + 2.bb) + 2.c) + 2.A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4.A]$		
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	72 470	137 886
	$[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]$		
	- SAJÁT TŐKE	5 697	6 449
	$[8-9+10+11+12+13+14+15]$		

Keltetés: Budapest, 2016. március 22.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

OTP LAKÁSTAKARÉPKÉSZÍTŐ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1	2	2	4	8	2	5	6	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP Lakástakarék Zrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

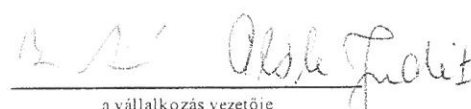
Sor- szám	A tétel megnevezése	2014. december 31- ével végződött év	2015. december 31- ével végződött év
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	12 356	13 035
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó)	11 432	12 150
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	454	2 053
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	924	885
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	559	560
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	5 444	6 936
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	-	1 200
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	6 912	6 099
3.	Bevételek értékpapírokból	-	-
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
	b) bevételek kapcsolattartó vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	2 026	2 145
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 026	2 145
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	-	-
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások	5 488	3 882
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 488	3 882
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	3 887	1 566
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	-	-
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	440	-545
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	559	378
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	318	1 614
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	30	778
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	200	747
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1	56
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	43	7
	a) nempénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7	6
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	6	5
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb bevételek	36	1
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	35	1
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- készletek értékesítésének visszairása	-	-
8.	Általános igazgatási költségek	1 570	1 444
	a) személyi jellegű ráfordítások	410	375
	aa) bérköltség	271	238
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	46	52
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	8	8
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	6	6
	ac) bérjárulékok	93	85
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	88	80
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3	5
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	1 160	1 069

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31-ével végződött év	2015. december 31-ével végződött év
a	b	c	d
9.	Értécsökkenési leírás	75	70
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	445	580
	a) nempénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-	-
	Ebből: - kapcsolattartásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b) egyéb ráfordítások	445	580
	Ebből: - kapcsolattartásnak	35	1
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- készletek értékvesztése	-	-
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni)	4	12
	a) értékvesztés követelések után	4	12
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
12.	Értékvesztés visszairatása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos	10	3
	a) értékvesztés visszairatása követelések után	10	3
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
12/A.	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó és egyéb	-	-
14.	Értékvesztés visszairatása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó és	-	-
15.	Szükséges (üzleti) tevékenység eredménye	1 849	1 721
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12+12/A-13+14]	1 842	1 715
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	7	6
16.	Rendkívüli bevételek	-	-
17.	Rendkívüli ráfordítások	267	358
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-267	-358
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	1 582	1 363
20.	Adófizetési kötelezettség	511	471
21.	Adózott eredmény (±19-20)	1 071	892
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-107	-89
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	900	140
	Ebből: - kapcsolattartásnak	900	140
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21+22+23-24)	64	663

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR
Zártkörűen működő Részvénytársaság

Keltezés: Budapest, 2016. március 22.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az OTP Lakástakarék Zrt.

2015. évi beszámolójához

Az OTP Lakástakarék Zrt. („Lakástakarék”) beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli Törvény”), valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján állította össze.

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A Lakástakarék rövid bemutatása

Magyarországon az OTP Bank Nyrt. neve elválaszthatatlanul összeforrt a lakáshitelezéssel. Természetes tehát, hogy az OTP Bank Nyrt. részt kívánt venni a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény („Ltv.”) által biztosított új szolgáltatási ágban is, ezért megalapította az OTP Lakástakarék Zrt.-t **1 milliárd Ft** jegyzett tőkével, 100 %-os tulajdonosi részesedéssel, részvénytársasági formában. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény 3. § (5) bekezdés alapján 2002. július 1-jétől lakástakarékpénztár legalább 2 milliárd forint jegyzett tőkével alapítható. A 2001. július 1-én már működési engedéllyel rendelkező lakástakarékpénztár jegyzett tőkéjének 2001. december 31-ig kellett elérnie az 1,5 milliárd Ft-ot, és legkésőbb 2002. december 31-ig kellett elérnie a 2 milliárd forintot.

Az OTP Bank Nyrt., mint az OTP Lakástakarék Zrt. közgyűlési jogait gyakorló alapító részvényese a 6/2001. sz. Alapítói Határozatával a társaság 1 milliárd Ft-os jegyzett tőkéjét 1,5 milliárd Ft-ra emelte. Hatályba lépés napja 2001. május 9.

Az 5/2002. számú Alapítói Határozat alapján további 500 millió Ft-os jegyzett tőkeemelésre került sor 2002. június 6-i hatállyal. Ezzel az alaptőke **2 milliárd Ft**-os állománya megfelel a jogszabály által megfogalmazott követelményeknek. A tőkeemelés mindkét alkalommal az eredménytartalék terhére került elszámolásra.

Az OTP Lakástakarék Zrt. az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyeletről 1997. március 14-én kapott alapítási, majd 1997. május 15-én működési engedélyt.

Tevékenységet 1997. június 2-án kezdte meg.

Az OTP Lakástakarék Zrt. a magyar lakástakarékpénztári piac markáns szereplője. Az OTP Lakástakarék Zrt. pozíciója az 1997. évi megalakulás óta változatlanul szilárd, piaci részesedése stabil.

A kiutalások zavartalanágát biztosító likviditás fenntartása folyamatosan megvalósult.

Az OTP Lakástakarék Zrt. szabad pénzeszközeit – törvényi előírásoknak megfelelően – szigorú korlátok között helyezheti ki. Takarékos költséggazdálkodás mellett a hosszú távú működést garantáló jövedelmezőség biztosítása üzletpolitikai céljainak lényeges eleme. Az elért eredmény az osztalékfizetést folyamatosan lehetővé teszi a tulajdonos részére.

Az OTP Lakástakarék Zrt. tevékenységi köre

Az OTP Lakástakarék Zrt. szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a lakástakarékpénztárról szóló 1996. évi CXIII. törvény határozza meg.

Tevékenység köre: lakástakarékpénztári tevékenység (lakás-előtakarékossági betétgyűjtés és kapcsolódó lakáshitelezés)

Tevékenység végzésének helye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.

Minősített többséget biztosító gazdasági társaság adatai:

Neve: OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Szavazatainak aránya: 100 %

A minősített többséget biztosító gazdasági társaság állítja elő a vállalkozáscsoport konszolidált éves beszámolóját, melybe az OTP Lakástakarék Zrt. mint leányvállalat bevonásra kerül. Az összevont (konszolidált) éves beszámoló nyilvános, az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. internetes honlapján (www.otpbank.hu) megtekinthető.

Az OTP Lakástakarék Zrt. könyvvizsgálója

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.

Személyében felelős könyvvizsgáló: Nagy Zoltán (MKVK regisztrációs szám: 005027)

2015. évben a könyvvizsgálati feladatok ellátásának szerződés szerinti díja 11,7 millió Ft volt.

Az éves beszámoló aláírására kötelezett személyek neve és lakóhelye

Becsei András 2051 Biatorbágy, Bethlen Gábor utca 30.

Oláh Judit 1124 Budapest, Fodor u. 59/B

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Oláh Judit PM nyilvántartási szám: 138609

Az OTP Lakástakarék Zrt. célkitűzései

Társadalmi célja, hogy elősegítse a lakásvagyon állomány értékének megőrzését és kapcsolódó szolgáltatások biztosításával segítse elő az ország területén élő polgárok és lakóközösségek lakáshelyzetének mennyiségi és minőségi fejlesztését, javítását, korszerűsítését, felújítását. ösztönözze a lakáscélok saját erőből történő megvalósítását elősegítő előtakarékoságot,

Üzleti célja, hogy minél több ügyféllel kössön szerződést lakás-előtakarékossági betétek elhelyezésére és az ehhez kapcsolódó lakáscélú hitelek kihelyezésére. A banki környezet megköveteli, hogy a lakástakarékpénztári tevékenység is az OTP Bank Nyrt. ügyfeleinek megőrzését, az OTP bankcsoport piaci szerepének erősítését szolgálja.

Az OTP csoport tagjainak háttér szolgáltatásaival kombinálva olyan szolgáltatás-csomaggal tud fellépni, amely az ügyfél számára egy helyen, optimális pénzügyi kiszolgálást jelenthet.

Céljaink között szerepel, hogy ügyfeink változó igényeihez alkalmazkodva szolgáltatásunk színvonalát folyamatosan emeljük.

Az OTP Lakástakarék Zrt. szervezete

Az OTP Lakástakarék Zrt. meghatározó mértékben épít az alapító és tulajdonos OTP Bank Nyrt.-nek már meglévő infrastruktúrájára (fiókhálózat, szakemberek, telefon és számítógépes hálózat), valamint a konkrét üzleti tevékenység gyakorlásához igénybe veszi az anyabank szolgáltatásait is.

A termék értékesítéséhez az OTP Lakástakarék Zrt. nagy létszámú ügynökhálózatot épített ki.

A lakástakarékossági szerződés általános jellemzői

A jogszabályi környezet pozitív változásait, illetve a bankcsoporti szinergiákat, mint belső adottságokat kihasználva termékeink körét folyamatosan bővítjük. 2006. július 1-jétől bevezetésre került a „Hitel” termékcsalád, amelynek lényege, hogy a „klasszikus” 50-50% arány helyett 40-60%-os betét-hitel arány engedélyezett a szerződéses összegben belül.

2008. évben az OTP Lakástakarék Zrt. alaptermékeinek palettája kiegészült. Kidolgozásra és az MNB által engedélyeztetésre került mindhárom (Hozam, Lakás, Hitel) termékcsalád összes szerződéses módozatának a számlanyitási díj nélküli (0%-os számlanyitási díjú), majd 2010 év során a 0,25%-os változata.

Ezzel, illetve a már korábban bevezetett csökkentett számlanyitási díjú módozatokkal az ügyfélkedvezmények széles skáláját tudjuk biztosítani.

2011. március 28-tól elérhetőek az MNB által is engedélyezett, megújított OTP Lakástakarék termékek módozatai.

2011. szeptember 1-jétől díjmentes, 0%-os számlanyitási díjú szerződéskötési lehetőséget hirdettünk meg. Új előírásként a számlanyitási díj nélküli módozatok értékesítésének feltétele, hogy a lakás-előtakarékoskodó hűség-vállalásra vonatkozó nyilatkozatot tegyen.

- A szerződés a lakás-előtakarékoskodó által választott konkrét összegre, az ún. szerződéses összegre szól.
- A szerződéses összeg a megtakarítás és a lakáskölcsön ígervény összege.
- A szerződés megtakarítási ideje igazodik az állami támogatás igénybevétele lehetőségéhez: legalább 4 éves megtakarítás után használható fel az állami támogatás és legfeljebb 10 évig vehető igénybe.

- Széleskörű felhasználási lehetőség a vásárlástól az építkezésen, bővítésen, korszerűsítésen keresztül, a felújításig, vagy akár hitel, pénzügyi lízing kiváltásra is.
- A megtakarítás az előtakarékoskodó havi befizetéseinek, az ezekre jóváírt állami támogatásoknak és a betétekre, illetve állami támogatásokra felszámított kamatoknak az összege.
- Az állami támogatás mértéke 30 %, maximális összege ügyfélvévenként 72.000.- Ft természetes személyek esetén. Társasházak, lakásszövetkezetek esetében lakásszámtól függően a támogatás összege elérheti az éves 324.000.- Ft-ot is.

A lakás-előtakarékosági szerződés keretében igénybe vehető állami támogatás és lakáskölcsön nyújtásának általános feltétele a törvény által definiált lakáscélú felhasználás.

A termékek jelentős részénél a befizetett betét és a jóváírt állami támogatás évi fix 3 %-os kamatozása, míg a hitelkamat fix 6 %. Továbbra is forgalmazzuk a 96 hónapos (8 éves) előtakarékosági idejű termékeket, ahol a hitelkamat 6,5 %. 2005-ben új termékcsalád került kialakításra, ahol a megtakarításra fizetett kamat 1,5 %, a hitelkamat 4,5 %.

2011-ben megjelentek az új OTP Lakástakarék szerződéses módozatok, melyek – a lakás-takarékpénztári törvény 2011. január 1-én hatályba lépett módosítása alapján – lehetővé teszik, hogy egy szerződés alapján akár 10 évig is lehet állami támogatás igénybevételevel előtakarékoskodni.

A szerződéskötést jellemzően a szerződéses összeg 1%-ának megfelelő számlanyitási díj terheli. Hasonlóan a korábbi évhez, több alkalommal hirdettünk meg értékesítési akciót és – a MNB engedélyével – forgalmaztunk olyan termékeket is, ahol a számlanyitási díj a szerződéses összeg 0,75 %-a, 0,5 %-a, illetve 0 %-a volt.

2012. április 23-án – az addigi termékpaletta kivezetése mellett – három új termékcsalád, a Hozam Plusz, a Hitel Plusz és a Hitel Max került bevezetésre. Az új termékcsaládok szerződéses módozatai továbbra is biztosítják a kedvezményes számlanyitási díj igénybe vételének lehetőségét (az 1%-os díj mellett akciós időszakokban 0,75%; 0,5%; 0,25% és 0% számlanyitási díj is elérhető) és újítként a Hozam Plusz termékcsaládnál megjelent az egy havi betét összegével megegyező számlanyitási díj is. Fontos változás még, hogy a két legrövidebb megtakarítási idejű módozatnál a megtakarítási idő 3 hónappal lecsökkent, így a szerződéses összeg a 4 év leteltét követő első napon már felhasználható, illetve kölcsön oldalon a korábbi 1%-os kezelési költség a kamatba került beépítésre, költségként megszűnt.

2014. áprilisban az MNB jóváhagyta a Hitel Plusz termékcsaládnál az egy havi betéttel megegyező számlanyitási díjú módozatok bevezetését.

Az OTP Lakástakarék 2015. 03. 16-án megújította termékpalettáját és a 3%-os betéti kamatú módozatot Fix, a 0,5%-os kamatozású termékcsaládot Otthon néven forgalmazza. A jelenleg nem értékesített korábbi Hitel Max termékcsalád Otthon Max nevet visel.

Az egy havi betéttel megegyező számlanyitási díjú módozatok forgalmazását 2015. 4. negyedévében indítottuk el.

Áprilisban megkezdtek a FixÁlom áthidaló kölcsön forgalmazását, melyhez 0,1%-os kamatozású Áthidaló 4, 5, 6 éves módozatokat lehet kapcsolni a hitelösszeg függvényében. A kölcsön kamata 6,25%, igénylésére 2015. szeptember 30-ig volt lehetőség.

Új terméként bevezettük a Start termékcsaládot, melynek betéti kamata 0,1%. A 4, 5, 6, 8, 10 éves módozattal kínált terméket magánszemélyek részére értékesítettük.

Az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfelei jellemzően magánszemélyek, társasházak, illetve lakásszövetkezetek és önkormányzatok.

A lakástakarékpénztári konstrukció (termék) helyzete

A lakástakarékpénztári termék mai előnye a más pénzügyi befektetésekhez mért kedvező hozam, amelyet alapvetően az állami támogatás biztosít. Ez a hozam jelenleg és várhatóan a jövőben is jóval magasabb lesz, mint a hasonló kockázatú befektetések hozama. A betétek és kölcsönök felhasználása azonban kötött, kizárólag lakáscélú felhasználás esetén érhető el ez a hozam.

2009. július 1-től megszűnt a nyolc éves megtakarítások szabad felhasználási lehetősége, így a 2009. július 1-től kötött szerződések megtakarításai kizárólag lakáscélra használhatók fel.

A 2011-től bevezetett lehetőség, hogy a lakáscélú felhasználás a közeli hozzátartozói körben kibővül, jelentősen megnövelte a termék rugalmasságát. A megtakarítások és kapcsolódó kölcsönök családon belüli összevonása révén jóval nagyobb nagyságrendű ingatlannal összefüggő célokat lehet megvalósítani pusztán lakástakarék forrásból.

2. A számviteli politika ismertetése

Az üzleti év: 2015. naptári év

A mérlegkészítés időpontja: 2016. január 15.

A mérleg fordulónapja: a tárgyév december 31.

A Társaság a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalát a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti. Az OTP Lakástakarék Zrt. a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az OTP Bank Nyrt.-vel közösen az OTP Bank Nyrt. honlapján és saját honlapján teljesíti, az

Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatásával együtt.

A tulajdonos elvárásával összhangban a Lakástakarék a többször módosított 250/2000. (XII.24.) Kormányrendeletnek megfelelő mérleget, I. típusú (függgőleges tagolású) eredménykimutatást, valamint az „A” változatú cash-flow kimutatást készíti.

Az OTP Lakástakarék Zrt. éves beszámolójának részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet

Számviteli politikánk alapja a megbízható, valós kép kialakítására való törekvés, melyet a Lakástakarék a Számviteli Törvény alapelveinek érvényesítésével, betartásával kíván elérni szabályzatain keresztül.

A számviteli politika részletesen foglalkozik a számviteli nyilvántartási rendszer felépítésével.

Megfogalmazza a számlatükör, a számlarendi magyarázat tartalmát, a főkönyvi és ahhoz kapcsolódó analitikus nyilvántartások vezetésének kötelezettségét.

Meghatározza a mérlegben kimutatandó eszközök és források tartalmát, valamint ezen eszközök és források elszámolására vonatkozó értékelési szabályokat.

Az OTP Lakástakarék Zrt. nem alkalmazza a valós értéken történő értékelés szabályait.

A számviteli politika meghatározza a számbavételi és leltározási szabályokat, továbbá az **amortizáció elszámolásának** módját.

A leírás módszere lineáris, az értékcsökkenési leírás kulcsai az alábbiak:

Immateriális javak értékcsökkenésének leírási kulcsa: 33 %

Tárgyi eszközök értékcsökkenésének leírási kulcsa:

- ügyvitel-technikai eszközök	33 %
- járművek	20 %
- egyéb eszközök	14,5 %

Az **ellenőrzés és önellenőrzés során feltárt hibák** közül **jelentős hibának** azokat minősíti, amelyek a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 0,5 %-át.

Fenti esetekben a lezárt évre (évekre) vonatkozó módosítást a tárgyévi adatoktól elkülönítetten, külön oszlopokban szerepeltetjük a mérlegben, illetve az eredménykimutatásban.

Céltartalékok képzésének rendje

A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény alapján a lakástakarékoskodók érdekének védelmében a szabad eszközök kihelyezési hozamából a Lakástakarék ráfordításai között elszámolva *kiegyenlítési céltartalékot* képez.

Fenti törvény a **tárgyévi** képzés mértékét a szabad eszközök tárgyévi hozamának és a szabad eszközök tárgyévi átlagos állományának a kollektív kamat mértékével meghatározott kamatösszegének a különbözeteként határozta meg.

Az 1999. évi CXXV. tv. 68. § módosítja a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvényt, amely a tárgyévben a **képzés alapjának** kiszámítását határozza meg. A továbbiakban úgy rendelkezik, hogy „ha az alap meghaladja a kiegyenlítési céltartalék meglévő állományát, akkor a kiegyenlítési céltartalék tárgyévi képzésének összege az alap és a kiegyenlítési céltartalék meglévő állományának a különbözete. Ellenkező esetben a kiegyenlítési céltartalék tárgyévi képzésének összege 0 Ft.”

2015. évben nem volt képzési kötelezettség, a kiegyenlítési céltartalék állománya 2015. december 31-én 4.532 millió Ft (egyezően a 2014. december 31-i állománnyal).

3. Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

3.1. Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti átsorolása

A Számviteli Törvény előírásainak megfelelően az éven túli lejáratú követelésekből, illetve kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztő részleteinek összegét az éven belüli követelések és kötelezettségek közé soroltuk át a mérlegben.

4. Cash-flow kimutatás„A” CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

sor-szám	Megnevezés	2014. év	2015. év
01.	+ Kamatbevételek	12 356	13 036
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	2 585	2 523
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	36	1
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	200	747
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7	6
06.	+ Osztalékbevétel	-	-
07.	+ Rendkívüli bevétel	-	-
08.	- Kamatráfordítások	-5 444	-6 936
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-5 806	-5 496
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalék-képzés és terven felüli leírás kivételével)	-445	-551
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	-1	-56
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-1	-
13.	- Általános igazgatási költségek	-1 570	-1 444
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó kötelezettség összegét)	-2	-2
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-511	-471
16.	- Kifizetett osztalék	-2 100	-900
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	-696	457
18.	+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	21 920	19 543
19.	+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 007	5 582
20.	+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-	-
21.	+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	12 352	8 934
22.	+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-31 004	-35 941
23.	+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-	-
24.	+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-66	-66

25.	+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	21	-8
26.	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	96	185
27.	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	640	1 642
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-265	-355
31.	- Bevont saját részvény, vagyonszám névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	-9	-27
33.	ebből:- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-	
34.	- 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	-9	-27

5. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

Mutató megnevezése	Számítási mód	2014. dec. 31. %	2015. dec. 31. %
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke / mérlegfőösszeg	2,26	2,36
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	2,22	1,86
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések/ éven belüli kötelezettség	79,91	80,10
Tőkemegfelelési mutató	Szavatoló tőke / minimális tőkekövetelmény	16,00	14,10
Eszközarányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	0,66	0,52
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	0,44	0,34
Tőkearányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos saját tőke	28,19	22,33
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	19,09	14,69
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszközök / Összes eszköz	45,30	54,80
Kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételhez képest	Kamatjellegű bevételek / Összes bevétel	81,32	79,90
Kamatjövedelmezőségi mutató	Kamatkülönbözet / Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	55,94	46,79
Nettó kamatrés	Kamatkülönbözet / Mérlegfőösszeg	2,74	2,23
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségekre jutó kiegyenlítési céltartalék	Kiegyenlítési céltartalék / Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	19 275 Ft	17 911 Ft

II. SPECIFIKUS KIEGÉSZÍTÉSEK**1. ESZKÖZÖK****1.1 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékének alakulása a 2015. év során****Bruttó érték alakulása 2015. évben:**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	861	131	65	927
a / vagyoni értékű jogok	5	-	-	5
b/ szellemi termékek	856	65	-	921
c/ üzembe nem helyezett szoftver	-	66	65	1
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	32	16	10	38
a/ műszaki berendezések, gépek, járművek	29	8	2	35
b/ egyéb berendezések és felszerelések	3	-	-	3
c/ beruházások	-	8	8	-
Összesen:	893	147	75	965

Halmozott értékcsökkenés alakulása a 2015. évben:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	757	66	-	823
a / vagyoni értékű jogok	4	-	-	4
b/ szellemi termékek	753	66	-	819
c/ üzembe nem helyezett szoftver	-	-	-	-
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	21	4	1	24
a/ műszaki berendezések, gépek, járművek	18	4	1	21
b/ egyéb berendezések és felszerelések	3	-	-	3
c/ beruházások	-	-	-	-
Összesen:	778	70	1	847

Nettó érték alakulása a 2015. évben:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Nyitó érték	Záró érték
Immateriális javak	104	104
a / vagyoni értékű jogok	1	1
b/ szellemi termékek	103	102
c/ üzembe nem helyezett szoftver	-	1
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11	14
a/ műszaki berendezések, gépek, járművek	11	14
b/ egyéb berendezések és felszerelések	-	-
c/ beruházások	-	-
Összesen:	115	118

Immateriális javak:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban					
	2014. december 31.			2015. december 31.		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
Szoftver termékek	856	753	103	921	819	102
Üzembe nem helyezett szoftver termékek	-	-	-	1	-	1
Vagyoni értékű jognak minősülő szoftver termékek	5	4	1	5	4	1
Összesen:	861	757	104	927	823	104

1.2 Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.		2015. december 31.	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett részesedés)	Könyv szerinti részesedés	Részesedés (% közvetlen és közvetett részesedés)	Könyv szerinti részesedés
OTP Pénzügyi Pont Kft.	33%	55	33%	55
Összesen	33%	55	33%	55

Az OTP Lakástakarék Zrt. 2014. január 22-én szerzett részesedést az OTP Pénzügyi Pont Kft.-ben, amely társaság a bankcsoporton belül járulékos vállalkozásnak minősül.

Az OTP Lakástakarék Zrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

Vállalat megnevezése	Szavazati arány	Székhely	Jegyzett tőke	Tartalékok	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke
OTP Pénzügyi Pont Kft.	67,00%	1051 Budapest Nádor u. 21.	50	50	162	270

1.3. Értékpapírok részletezése**Államkötvények**

adatok millió Ft-ban

Név	Névérték	Nyilvántartási érték	Fordulónapi piaci érték	Értékvesztés	Lejárat
Befektetési célú	104,781	112,374	123,688	-	
MAK17/A	6,976	6,314	7,633	-	2017.11.24
MAK17/B	12,945	12,680	13,761	-	2017.02.24
MAK18/A	4,647	4,670	5,056	-	2018.12.20
MAK19/A	19,681	20,655	22,269	-	2019.06.24
MAK20/A	3,731	4,044	4,529	-	2020.11.12
MAK22/A	1,650	1,797	2,020	-	2022.06.24
MAK23/A	14,104	14,470	16,666	-	2023.11.24
MAK24/B	1,940	1,818	1,886	-	2024.06.26
MAK25/B	10,490	12,060	12,282	-	2025.06.24
MAK28/A	28,617	33,866	37,586	-	2028.10.22
Forgatási célú	83 626	88 319	91 472	-	
MAK16/D	5 708	5 817	5 958	-	2016.12.22
MAK18/B	12 895	13 081	13 430	-	2018.04.25
MAK19/B	10 000	9 518	9 775	-	2019.05.20
MAK19/A	2 600	2 907	2 942	-	2019.06.24
MAK20/B	9 652	9 970	10 013	-	2020.06.24
MAK20/A	9 952	11 966	12 082	-	2020.11.12
MAK22/A	2 649	3 148	3 244	-	2022.06.24
MAK23/A	22 430	24 595	26 504	-	2023.11.24
MAK24/B	7 740	7 317	7 524	-	2024.06.26
Összesen	188 407	200 693	215 160	-	

A befektetési célú értékpapírok közé sorolt MAK 16/D sorszámú értékpapír 2015. év végén a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok állományába, mivel ezen értékpapír lejáratának időpontja rendre 2016.12.22.

Kamatozó jelzáloglevél

adatok millió Ft-ban

Név	Névérték	Nyilvántartási érték	Fordulónapi piaci érték	Értékvesztés	Lejárat
Befektetési célú	23 400	33 929	30 514	-	
OJB2019/II	1 940	2 044	2 205	-	2019.03.18
OJB2020/II	3 010	3 173	3 489	-	2020.11.12
OJB2025/I	18 450	28 712	24 820	-	2025.07.31
Összesen	23 400	33 929	30 514	-	

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között továbbra is kizárólag az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek szerepelnek.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír dematerializált értékpapírok, melyeket a Keler Zrt. kezel.

1.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejáratú struktúrája

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Hitelintézet	Magánszemély	Társasház	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	28 081	-	-	28 081
Éven belüli lejáratú követelések	28 081	-	-	28 081
0-3 hónapon belül esedékes	28 081	-	-	28 081
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	4 315	428	4 743
Éven belüli lejáratú követelések	-	1 375	166	1 541
Bruttó hitelkövetelések	-	1 379	166	1 545
0-3 hónapon belül esedékes	-	359	47	406
3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	-	1 020	119	1 139
Értékvesztés	-	-4	-	-4
Éven túli lejáratú követelések	-	2 940	262	3 202
Bruttó hitelkövetelések	-	2 948	262	3 210
1 éven túl 5 éven belül esedékes	-	2 658	239	2 897
5 év felett esedékes	-	290	23	313
Értékvesztés	-	-8	-	-8

1.5. Egyéb eszközök

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Társasági adókövetelés	165	182
Egyéb követelés adóvisszatérítés miatt	1	-
Hitelintézeti különadóból származó adókövetelés	-	1
Dolgozók lakásépítési tartozása	8	6
Egyéb	-	4
Függő elszámolások	4	4
Helyi adóból származó követelés	1	23
Szállítóknak adott előlegek	-	11
Vevői követelések	7	2
Egyéb eszközök teljes összegben	186	233
Értékvesztés	-2	-3
Összesen	184	230

1.6. Eszközök értékvesztése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	4	12	4	12
Egyéb követelések értékvesztése	2	-	-	2
Összesen	6	12	4	14

1.7. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	33 243	28 081
Éven belüli lejáratú	33 243	28 081
Éven túli lejáratú	-	-
Egyéb követelések	-	-
Összesen:	33 243	28 081

A hitelintézetekkel szembeni követelések között szereplő 28 081 millió Ft az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett éven belül lekötött forint betétből származik.

2. FORRÁSOK**2.1. Éven belüli lejáratú kötelezettségek részletezése***(Ügyfelek megtakarításai, megszűnt számlák állománya nélkül)*

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.			2015. december 31.		
	Betét	Állami támogatás	Összesen	Betét	Állami támogatás	Összesen
Magánszemély	128 048	14 398	142 446	82 089	19 617	101 706
Önkormányzat	2	1	3	1	-	1
Társasház	15 447	2 325	17 772	10 442	2 584	13 026
Lakásszövetkezet	1 948	269	2 217	1 339	331	1 670
Összesen	145 445	16 993	162 438	93 871	22 532	116 403

2.2. Éven túli lejáratú kötelezettségek részletezése*(Ügyfelek megtakarításai, megszűnt számlák állománya nélkül)*

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.			2015. december 31.		
	Betét	Állami támogatás	Összesen	Betét	Állami támogatás	Összesen
Magánszemély	40 452	23 592	64 044	98 510	23 472	121 982
Önkormányzat	-	-	-	1	-	1
Társasház	4 833	2 454	7 287	11 139	2 621	13 760
Egyház	-	-	-	-	-	-
Lakásszövetkezet	764	375	1 139	1 724	419	2 143
Összesen	46 049	26 421	72 470	111 374	26 512	137 886

2.3. Kötelezettségek részletezése*(Ügyfelek megtakarításai, megszűnt számlák állománya nélkül)*

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.			2015. december 31.		
	Betét	Állami támogatás	Összesen	Betét	Állami támogatás	Összesen
Magánszemély	168 500	37 990	206 490	180 599	43 089	223 688
Önkormányzat	2	1	3	2	-	2
Társasház	20 280	4 779	25 059	21 581	5 205	26 786
Egyház	-	-	-	-	-	-
Lakásszövetkezet	2 712	644	3 356	3 063	750	3 813
Összesen	191 494	43 414	234 908	205 245	49 044	254 289

2.4. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2014. december 31.	2015. december 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
Egyéb kötelezettségek	2 719	1 773
<i>Ebből:</i>		
<i>Osztalékfizetési kötelezettség az anyavállalat részére</i>	900	140
<i>Szállítói tartozás</i>	864	581
<i>OTP-n keresztül történő elszámolásból eredő kötelezettségek</i>	955	1 192
Összesen:	2 719	1 773

2.5. Betétállomány és az állami támogatás változása*(Megszűnt számlák állománya nélkül)*

Időpont	2014. év			2015. év		
	Betét	Állami támogatás	Összesen	Betét	Állami támogatás	Összesen
január 31.	173 600	42 414	216 014	192 211	46 598	238 809
február 28.	175 427	42 697	218 124	193 880	46 870	240 750
március 31.	176 681	42 697	219 378	193 841	46 527	240 368
április 30.	178 627	43 253	221 880	194 432	46 677	241 109
május 31.	181 444	43 956	225 400	196 998	47 314	244 312
június 30.	182 583	44 301	226 884	197 359	47 472	244 831
július 31.	184 025	44 569	228 594	198 954	47 850	246 804
augusztus 31.	186 008	44 904	230 912	200 317	47 972	248 289
szeptember 30.	185 259	44 481	229 740	201 047	47 974	249 021
október 31.	186 182	44 443	230 625	203 414	48 345	251 759
november 30.	188 527	45 433	233 960	203 282	48 406	251 688
december 31.	189 186	45 722	234 908	205 245	49 044	254 289

2.6. Megszűnt megtakarítási számlák állományának alakulása

Időpont	adatok millió Ft-ban	
	2014. december 31.	2015. december 31.
január 31.	196	238
február 28.	247	286
március 31.	231	266
április 30.	198	807
május 31.	183	233
június 30.	204	241
július 31.	193	259
augusztus 31.	206	277
szeptember 30.	271	491
október 31.	221	393
november 30.	213	406
december 31.	216	359

2.7. Egyéb kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Belföldi szállítók	1 018	792
LTP hitel-betét forgalom elszámolásból eredő kötelezettségek	955	1 192
Osztalékfizetési kötelezettség	900	140
Költségvetési befizetési kötelezettségek	87	77
Egyéb kötelezettségek	15	15
Egészségügyi hozzájárulás	9	19
SZJA elszámolás	8	15
ÁFA kötelezettség	1	2
Összesen	2 993	2 252

2.8. Saját tőke alakulása 2015. év során

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Egyéb állományváltozás növekedés	csökkenés	Igénybevétel osztalékra	Záró
Jegyzett tőke	2 000	-	-	-	2 000
Eredménytartalék	278	64	-	-	342
Általános tartalék	3 355	89	-	-	3 444
Mérleg szerinti eredmény	64	892	153	140	663
Saját tőke összesen	5 697	1 045	153	140	6 449

A 2015. évben elért 892 millió Ft adózott eredményből 89 millió Ft általános tartalékképzést követően 803 millió Ft adózott eredmény marad, melyből 140 millió Ft osztalék a tulajdonos részére kifizetésre fog kerülni. Ennek megfelelően a 2015. évi mérleg szerinti eredmény összege 663 millió Ft.

3. CÉLTARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA 2015. ÉVBEN

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Egyéb céltartalék	-	29	-	29
Kiegyenlítési céltartalék	4 532	-	-	4 532
FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK	4 532	29	-	4 561

Növekedés: képzés / tárgyévi visszaírás és tárgyévi felszabadítás

Csökkenés: felhasználás / előző évi visszaírás és előző évi felszabadítás

3.1. Kiegyenlítési céltartalék

2015. évben kiegyenlítési céltartalék képzési kötelezettség nem keletkezett, így az év végi állománya az alábbiak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Gazdasági év	Képzett összeg	Év végi állomány
2010	-	3 242
2011	1 290	4 532
2012	-	4 532
2013	-	4 532
2014	-	4 532
2015	-	4 532

4. BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE**4.1. Kamatkülönbözet**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Befektetési célú értékpapírok kamatbevétele	8 290	11 162
Forgatási célú értékpapírok kamatbevétele	3 142	988
Éven belül lekötött forint betétek kamatai	560	560
Lakáshitelek kamatai	302	269
Lakáshitelek kezelési költségei	62	56
Belföldi bankoknál elhelyezett nostro számlák kamatai	-	-
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	12 356	13 035
Magánszemélyek megtakarítási betétei után fizetett kamatok	4 679	4 937
Társasházak megtakarítási betétei után fizetett kamatok	652	1 200
Lakásszövetkezetek megtakarítási betétei után fizetett kamatok	84	706
Egyéb fizetett kamatok	29	93
Egyházak megtakarítási betétei után fizetett kamatok	-	-
Önkormányzatok megtakarítási betétei után fizetett kamatok	-	-
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	5 444	6 936
Kamatkülönbözet	6 912	6 099

4.2. Jutalék- és díjbevételek, ráfordítások részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Számlanyitási díjak	834	778
Számlavezetési díjak	771	812
Állami támogatások elszámolásának költségtérítése	191	248
Számlamódosítások díja	15	14
Felmondási díjak	177	227
SMS szolgáltatás díja	-	33
Egyéb	38	33
Kapott jutalék- és díjbevételek	2 026	2 145
Ügynöki szolgáltatások díjai	3 558	3 532
Számlavezetési díjak (betét)	1 651	-
Értékpapír-állomány kezelésével kapcsolatos díjak	190	320
Hitelszámla-vezetési díjak	53	-
Hitelfolyósítási díjak	15	-
Egyéb (előző évekkel kapcsolatos)	21	30
Fizetett jutalék- és díjrátfordítások	5 488	3 882

4.3. Általános igazgatási költségek részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	Megoszlás %-a	2015. év	Megoszlás %-a
Anyagjellegű ráfordítások	1 160	70,52%	1 069	70,61%
Személyi jellegű ráfordítások	410	24,92%	375	24,77%
Általános igazgatási költségek összesen	1 570		1 444	
Értéksökkenési leírás	75	4,56%	70	4,62%
Költségek mindösszesen:	1 645	100,00%	1 514	100,00%

4.4. Anyagjellegű és személyi jellegű ráfordítások részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
<i>Anyagjellegű ráfordítások</i>	<i>1 160</i>	<i>1 069</i>
Anyagköltség	27	30
Igénybevett szolgáltatások költsége	1 118	1 025
Javítási, karbantartási költség	2	2
Postai és távközlési szolgáltatás	41	44
Bérleti és lízingdíjak	47	38
Marketing tevékenység	732	667
Auditálási díj	15	15
Egyéb igénybevett szolgáltatás	281	259
Egyéb szolgáltatások költsége	15	14
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	<i>410</i>	<i>375</i>
Béreköltség	271	238
Személyi jellegű egyéb kifizetés	46	52
ebből:		
Egészségpénztári hozzájárulás	2	2
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	5	6
Bérfelrakások	93	85
Általános igazgatási költségek összesen:	1 570	1 444

4.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Befektetési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	559	378
Befektetési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	318	1 614
Egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye	241	-1 236

4.6. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Forgatási célú értékpapírok árfolyamnyeresége	200	747
Forgatási célú értékpapírok árfolyamvesztesége	1	56
Befektetési szolgáltatás eredménye	199	691

4.7. Egyéb bevételek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7	5
Értékesített tőkekövetelések bevétele	3	1
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele	32	-
Egyéb	1	1
Összesen	43	7

4.8. Egyéb ráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Felügyeleti díj	11	15
Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett díjak	174	268
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének költségei	29	-
Hitelezési veszteség	7	3
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szemben elszámolt adók	223	263
Egyéb céltartalék	-	29
Egyéb	1	2
Összesen:	445	580

4.9. Rendkívüli ráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz	67	101
Nemzeti sport intézetnek fizetett díj	2	2
Adott támogatás	198	255
Összesen:	267	358

4.10. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni tranzakciók

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
OTP Bank Nyrt. – pénzforgalmi számlák, lekötött betétek	559	560
OTP Jelzálogbank Zrt. – kibocsátott jelzáloglevelek	454	2 053
Kapott kamat	1 013	2 613
OTP Bank Nyrt. - együttműködési díj	-	-1 200
Fizetett kamat	-	-1 200
OTP Bank Nyrt. – számlakezelés, ügynöki szolgáltatás	2 986	19
OTP Alapkezelő Zrt. – értékpapír portfóliókezelés	190	320
OTP Ingatlanpont Kft. – ügynöki szolgáltatás	-	-
OTP Pénzügyi Pont Kft. – ügynöki szolgáltatás	711	1 227
Fizetett jutalék	3 887	1 566
OTP Jelzálogbank Zrt. – kibocsátott jelzáloglevelek értékesítésének eredménye	-30	-778
Pénzügyi nettó	-30	-778
OTP Faktoring Zrt. - saját tőkekövetelések értékesítésének eredménye	3	1
OTP Pénzügyi Pont Kft. - egyéb szolgáltatások	38	5
Egyéb bevétel	41	6
OTP Bank Nyrt. - egyéb	-	-
OTP Faktoring Zrt. - saját tőkekövetelések értékesítésének eredménye	7	1
OTP Pénzügyi Pont Kft. - tárgyi eszközök értékesítésének eredménye	28	-
Egyéb ráfordítás	35	1
Kapcsolt tranzakciók eredménye összesen	-2 898	-926

5. IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**5.1. Aktív időbeli elhatárolás részletezése**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 375	5 238
Társasházaktól járó kamatok aktív időbeli elhatárolása	2	2
Magánszemélyektől járó kamatok aktív időbeli elhatárolása	20	18
Hitelintézetektől járó kamatok aktív időbeli elhatárolása	8	37
Állampapírok kamatainak aktív időbeli elhatárolása	4 489	3 427
MNB kötvény kamatainak aktív időbeli elhatárolása	-	-
Jelzáloglevelek kamatainak aktív időbeli elhatárolása	182	1 029
Befektetési célú értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	674	725
Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	51	1
Összesen:	5 426	5 239

5.2. Passzív időbeli elhatárolás részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 577	5 220
Működési költségek passzív időbeli elhatárolása	391	429
Befektetési célú értékpapírok árfolyamveszteségének elhatárolása	504	1 988
Felügyeleti díj elhatárolása	3	5
Ügyfelek részére betétek után fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása	2 168	2 258
Állami támogatások után járó kamatok passzív időbeli elhatárolása	511	540
Összesen:	3 577	5 220

5.3. Megtakarítási számlák és állami támogatások elhatárolt kamata

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Megtakarítás	2 168	2 258
Állami támogatás	511	540
Összesen:	2 679	2 798

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

1. Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása

Minősítési kategória	2014. december 31.				2015. december 31.				adatok millió Ft-ban
	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények részesedések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények részesedések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	
Problémamentes									
Bruttó könyv szerinti érték	5 219	5 217	55	42	4 735	33 929	55	60	
Külön figyelendő									
Bruttó könyv szerinti érték	6	-	-	1	6	-	-	-	
Értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték	6	-	-	1	6	-	-	-	
Átlag alatti									
Bruttó könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	-	
Értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kétes									
Bruttó könyv szerinti érték	6	-	-	-	19	-	-	-	
Értékvesztés	3	-	-	-	11	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték	2	-	-	-	8	-	-	-	
Rossz									
Bruttó könyv szerinti érték	3	-	-	-	3	-	-	-	
Értékvesztés	3	-	-	-	3	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bruttó könyv szerinti érték összesen	5 234	5 217	55	43	4 763	33 929	55	60	
Értékvesztés összesen	6	-	-	-	14	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték összesen	5 228	5 217	55	43	4 749	33 929	55	60	

A sajátos értékelés alá tartozó tételek közül a hitelek és az értékpapírok csoportosan értékelték, amíg az OTP Pénzügyi Pont Kft.-ben szerzett részesedés egyedileg értékelt tételnek minősül.

2. Munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma, bérköltsége, személyi jellegű egyéb kifizetései

Állomány csoport Megnevezése	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	Bérköltség millió Ft-ban	Személyi jellegű egyéb kifizetések millió Ft-ban	Bérjárulék millió Ft-ban
Teljes munkaidős	15	174	15	55
Részmunkaidős	22	50	6	15
Összesen	37	224	21	70
Állományon kívüli	10	11	31	15
Tiszteletdíj	2	3	-	-
Összesen		238	52	85

3. Kibocsátott részvények darabszáma és névértéke

Részvények száma db	Részvények névértéke Ft	Összesen millió Ft
20 000	100 000	2 000

4. Országos Betétbiztosítási alappal való kapcsolat

Az 1996. évi CXII. törvény 97. §-a írja elő a hitelintézetek Országos Betétbiztosítási Alaphoz történő csatlakozási kötelezettségét.

Az OTP Lakástakarék Zrt. csatlakozási kérelmét az OBA 1997. március 17-én fogadta be és vette fel tagjai sorába.

Az egyszeri csatlakozási díj megfizetése mellett éves díjfizetési kötelezettség terheli a tagintézetet, melynek megállapítása önbevalláson alapul.

Az éves biztosítási díj alapja a Hpt. 121. § (1) bekezdés szerint a tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-ei auditált és elfogadott mérlegében kimutatott, az alap által biztosított megtakarítás összege, mely a lakástakarékpénztárak esetében a 47/1997. (III.12.) Kormányrendelet 6. § (1) bekezdésében foglaltak szerint teljesített betétbefizetések és azok szerződéses kamatainak összege, figyelembe véve a Hpt. 100 §. által megfogalmazott kivételeket, illetve az Alap Díjfizetési Szabályzat által megállapított egyéb szempontokat.

A díj mértékét az OBA díjfizetési szabályzata határozza meg.

A biztosítási díjkulcs 2015. évben 1,4 ezrelék (2014. évben 1,0 ezrelék volt).

2015. évben társaságunknál a díjalap 191.352.463 ezer Ft, amely 478.160 db biztosított betétre vonatkoztatva 400 ezer Ft/db átlagos betétnagyságot eredményezett.

Fentiek alapján 2015. évre fizetendő betétbiztosítási díj összege 267.893.448 Ft megfizetésre került.

2015. évben az első két negyedévre összesen 86.785.570 Ft előleget utaltunk át az OBA részére az előző évre megállapított kötelezettséget alapul véve az alábbi ütemezéssel.

2015. 01. 15-én	43.392.785 Ft (I. negyedéves díj)
2015. 04. 15-én	43.392.785 Ft (II. negyedéves díj)

A tagintézetek a tárgyév első két negyedévére díjelőleget fizetnek, amely a tárgyévet megelőző évre megállapított díjfizetési kötelezettség kétszer egynegyed része.

A 2015. II. félévi kötelezettséget, mely tartalmazta az I. félévi díjkülönbözetet is, összesen 181.107.878 Ft-ot az alábbi ütemezésben teljesítettük:

2015. 07. 14-én	66.973.362 Ft (III. negyedéves díj)
2015. 07. 14-én:	47.161.154 Ft (I. félévi díjkülönbözet)
2015. 10. 15-én	66.973.362 Ft (IV. negyedéves díj)

5. Kiutalási összeg, illetve szabad eszközök állománya 2015. december 31-én

A kiutalási összeg, illetve szabad eszköz fogalmát a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény határozza meg, melyek 2015. december 31-én az alábbiak szerint alakultak.

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2014	2015
Lakossági megtakarítási betét + jóváírt kamatok	189 186	211 306
Jóváírt állami támogatás és annak kamatai	45 722	42 982
Lakáskölcsönt kapott takarékoskodók (kedvezményezett) tőketörlesztései	29 544	31 503
Kiutalási összeg összesen	264 452	285 791
Hitelfolyósítás	34 763	36 258
Szabad eszközök összesen	229 689	249 533

Az OTP Lakástakarék Zrt. a kiutalási összeget betét visszafizetésére, a betétre jóváírt kamat, az állami támogatás és annak kamatai kifizetésére, lakáskölcsön nyújtására, szükség esetén általa felvett kölcsön tőketörlesztésére és e kölcsönnek a kollektív kamat mértékével meghatározott számított hozamának kifizetésére használhatja fel.

Fentiek figyelembe vételével a szabad eszközök állománya 2015. december 31-én 249 533 millió Ft volt.

A ki nem utalható szerződések száma 473 159 db, szerződéses összege 1 296 317 millió Ft, melyek közül kiutalás alatt 21 004 db szerződés volt 46 091 millió Ft szerződéses összegben.

Az érvényben lévő szerződések száma 494 163 db, melyek szerződéses összege 1 342 408 millió Ft volt a mérleg fordulónapon.

6. A lakástakarékpénztári betéti szerződések állományának összetétele 2015. december 31-én

Még nem kiutalható szerződéses állomány			
Megnevezés	Szerződések száma	Szerződéses összeg millió Ft-ban	Átlagos szerződéses összeg Ft-ban
Magánszemély	454 485	1 189 465	2 617 171
Társasház	18 668	106 843	5 723 325
Önkormányzat	6	8	1 376 167
Összesen:	473 159	1 296 316	2 739 705

Kiutalás alatt lévő szerződéses állomány			
Megnevezés	Szerződések száma	Szerződéses összeg millió Ft-ban	Átlagos szerződéses összeg Ft-ban
Magánszemély	19 820	40 193	2 027 901
Társasház	1 184	5 898	4 981 419
Összesen:	21 004	46 091	2 194 392

Összes szerződéses állomány			
Megnevezés	Szerződések száma	Szerződéses összeg millió Ft-ban	Átlagos szerződéses összeg Ft-ban
Magánszemély	474 305	1 229 658	2 592 547
Társasház	19 852	112 741	5 679 077
Önkormányzat	6	8	1 376 167
Összesen:	494 163	1 342 407	2 716 527

7. Adóalapot módosító tételek

adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredmény	1 363
Adóalapot csökkentő tételek	154
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>20</i>
- adótörvény szerinti értékcsökkenés, eszköz kivezetés számított nyilvántartási érték	71
- nem jelentős hiba önrevíziója	63
- adott támogatások	20
Egyéb adóalapot csökkentő tétel	429
- pénzintézeti különadó	9
- hitelintézeti különadó	420
Adóalapot növelő tételek	132
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>32</i>
+ nem jelentős hiba önrevíziója	
+ nem a vállalkozás érdekében felmerült	
+ számviteli tv. szerinti értékcsökkenés, eszköz kivezetés könyv szerinti érték	71
+ kiegészítő sporttámogatás	32
+ céltartalékképzés	29
Adóalap	912
Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség (500 millió Ft-ig 10%, 500 millió Ft felett 19%)	128
Igénybe vehető adókedvezmény	90
TÁRSASÁGI ADÓ FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	38

8. 2015. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2014. december 31.	2015. december 31.
Függő kamatok és kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak	1	1
Összesen	1	1

A 2014. évben függővé tett kamatok és díjak 2015. év során befolytak.

9. Mérlegen kívüli tételek

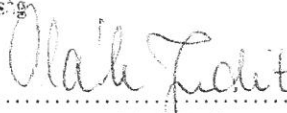
Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2014. december 31.	2015. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	42	60
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	1	-
GVH bírság	-	29
Függő kötelezettségek	43	89
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	-	-
Függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	43	89

Budapest, 2016. március 22.



 Becsei András
 vezérigazgató

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR
 Zártkörűen Működő Részvénytársaság



 Oláh Judit
 pénzügyi vezető