

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2021. december 31.

Budapest, 2022. május 24.

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	TAKARÉK KÖZPONTI KÖVETELÉSKEZELŐ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
Székhely:	1152 Budapest, Szentmihályi út 171.
Honlap címe:	http://www.tkkzrt.hu
Levelezési cím:	1152 Budapest, Szentmihályi út 171.
Telefonszám:	+36 1 329-7861
Cégjegyzékszám:	Cg; 01-10-043987
Adószám:	11777584-4-42
Csoport azonosító szám:	17782672-5-44
KSH statisztikai számjel:	11777584-6499-114-01
Alakulás éve:	1998
Felügyelőbizottság elnöke:	Szabó Levente László
Igazgatóság elnöke:	Görög Tibor
Vezérigazgató:	Görög Tibor

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. (korábbi név: Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt.) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- **M n s** Egyéb pénzügyi közvetítés főtevékenység - Ezen szakágazaton belül a zártkörűen működő Társaság tevékenysége pénzügyi követelések érvényesítésére, hasznosítására irányul
- Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység - Ezen belül: Pénzügyi szolgáltatás közvetítése
- Követelésbehajtás

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. elsődleges törekvése, hogy minél több, az Integrációhoz tartozó partner követeléskezelési igényeit minél szélesebb körben tudja kiszolgálni. A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. célkitűzése: az eredményesség javítása, az integrációs partnerek magas színvonalú és széles körű követeléskezelési kiszolgálása és a prudens működés biztosítása.

A Társaság tevékenysége az általa vásárolt követelések érvényesítésére, hasznosítására, valamint követeléskezelésre irányul, mely esetben a követelés megvásárlására nem kerül sor. A követeléskezelési üzletágból származó bevétel összege az előző időszakhoz képest 33%-kal csökkent, az aránya 0,3%.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációról szóló 2013 évi CXXXV törvényben foglaltak szerint a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel (továbbiakban MTB Zrt. MTB) és az integrációhoz tartozó többi hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik, adatait a MTB Zrt. a konszolidált éves beszámolójában szerepelteti.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. jegyzett tőkéjének összege nem változott
A társaság jegyzett tőkéje *79 200 eFt (792 db 100 000 Ft/db névértékű, névre szóló törzsrészevény)*

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

Tulajdonos neve	Részvények		Tulajdoni arány
	db száma	Összes névértéke	
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.	792 db	79 200 eFt	100,00 %
Összesen	792 db	79 200 eFt	100,00 %

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. –nek 2021. december 31-én 100%-os tulajdonos a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. könyvvizsgálója a 2021. üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C).

Az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Attila (Kamarai száma: 007379).
 A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 9 400 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a társaság vezérigazgatója,
 Görög Tibor (6726 Szeged, Pipacs utca 9.) jogosult.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Birkásné Putin Ildikó, cím: 6727 Szeged, Duna utca 7/B. regisztrációs szám: 124518.

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év azaz 2022. január 15. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. éves beszámolójának részei:

- Mérleg 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben, azzal a kiegészítéssel, hogy a rendkívüli kategóriát nem alkalmazza)

- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást a 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)

Bár az éves beszámolóban nem része az üzleti jelentés, azt a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. rendelkezik mindazon – a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. sajátosságait figyelembe vevő – szabállyal, amelyet a 2013 évi CCXXXVII törvény (a hitelintézetekről, és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	Kiadás formája
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	IG
Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési szabályzat (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Számlarend és számlatükör	IG
Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata	IG
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	IG
Pénz- és értékkezelési szabályzat (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Szigorú számadású nyomtatványok kezelése (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Működési Kockázatkezelési Szabályzat; Kockázati Stratégia; Kockázatértékelés és vizsgálati eredmények értékelésének belső ellenőrzési módszertana	IG
Követelések kötelezettségeit érintő „Ügyfél” Üzletszabályzat	Vez Ig ut

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. nem alkalmazza a valós értékelési eljárásokat, az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők:

3.1. Pénzeszközök

A forint készpénzkészletet, valamint a TakaréKbank Zrt.-nél vezetett forint pénzforgalmi-, betét- és értékpapírszámlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

3.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok

Társaságunknak 2021. december 31. napján nincs értékpapír-állománya.

3.3. Részvények és részesedések

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a tulajdonosi részesedések között a leányvállalatok üzletrészeit tartja nyilván, bekerülési értéken.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési szabályzatában foglaltak szerint történt. A menedzsment 2021-ben felülvizsgálta a szabályzatot, mellyel az Igazgatóság egyetértett és egyhangúan megszavazott, így megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. „Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési” szabályzata a vásárolt követelésekre vonatkozóan a következő minősítési eljárásokat alkalmazza.

1.) Csoportos/egyszerűsített értékelés

A Társaság (korosításon alapuló) csoportos/egyszerűsített értékelést alkalmazza a piaci és mix termékkörbe tartozó, valamint az SZHISZ 3/2018 irányelve alapján vásárolt követelésnél, azaz a fedezetlen követelések esetében a 3 000 000 Ft alatti, a fedezetes követelések minősítésekor a 20 000 000 Ft alatti, egy szerződésből eredő kintlévőség esetén.

Jelképes áron vásárolt követeléseket (portfoliótisztítás, fix visszatérítésű termékek) a Társaság a vásárláskor, illetve legkésőbb a vásárlás hónapját követő első minősítéskor rossznak minősíti. A jelképes áron vásárolt (nyilvántartási értékkel rendelkező) követelésekre az elszámolt értékvesztés 100%, a minősítés rossz.

2.) Egyedi minősítési eljárás

A fedezetlen követelés minősítés időpontjában a 3 000 000 Ft és azt meghaladó összegű, egy szerződésből eredő kintlévőség esetében alkalmazandó A nem egyszerűsített, egyedi értékelés során a várható veszteség meghatározása az ügylet korosítása alapján történik.

Alkalmazási terület fedezetes követelés esetén: az eszközminősítés időpontjában a 20 000 000 Ft és azt meghaladó, egy szerződésből eredő kintlévőségre Társaság a fedezetes követelést a vásárlástól az értékelés időpontjáig eltelt napok és az LTV Hitel fedezeti mutató/arány alapján minősíti LTV-t a Társaság az egy szerződésből eredő kintlévőségének (3-as számlaosztály), azaz a követelés vételárának/vételármaradékának és a korrigált fedezeti érték hányadosaként határozza meg.

A Társaság a követelések megtérülésére vonatkozóan rendelkezésére álló információkat rendszeresen elemzi, az esetlegesen felmerült új szempontokat a költség-haszon elv figyelembevételével az informatikai rendszerébe beépíti, s ennek megfelelően a hivatkozott szabályzatát felülvizsgálja.

A kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a 250/2000. (XII. 24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

A Társaság a csoportos ÁFA alanyi körbe tartozik. A csoporton kívüli ügyletekkel kapcsolatos elszámolásokat az MTB bonyolítja, így 2021. december 31-én az elszámolásból adódóan 5 787 eFt követelést mutatunk ki.

3.5. Immateriális javak

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek (szoftverek és egyéb szellemi alkotások) szerepelnek. Az immateriális javakat a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja.

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. immateriális javainak leírási ideje:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – gyorsan elavulók	3 év	33%
Vagyoni értékű jogok – középtávon elavulók	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – lassan elavulók	6 év	16%
Szellemi termékek (pl szoftverek) – gyorsan elavulók	2 év	50%
Szellemi termékek (pl szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Egyéb szellemi alkotások – gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások – gyorsan elavulók	5 év	20%

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100 000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenésének elszámolása a beszerzéskor egy összegben történik. Társaságunk immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz A vonatkozó érték adatokat az 1. sz melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték után, a lineáris elszámolás módszerével kerül havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Ingatlanok	50 év	2%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejárattal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5 év	20%
Műszaki berendezések, egyéb felszerelési tárgyak	7 év	14,5%
Szállító és hírközlő eszközök	7 év	14,5%
Ügyvitel-technikai eszközök	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – gyorsan elavuló	2 év	50%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek	5 év	20%
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100 000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számoljuk el.

A vonatkozó érték adatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.7. Készletek

A vásárolt készleteket tényleges beszerzési áron, a beszerzéssel egy időben költségként számoljuk el. Az év végén fel nem használt anyagokat – ha azok értéke az előzetes felmérés alapján nem csekély – mennyiségi leltár alapján vesszük készletre beszerzési áron.

A követelés fejében átvett eszközöket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett átvételi értéken mutatja ki a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke nem lehet magasabb a kiváltott követelés értékénél, kivéve, ha az ügyféllel kötött szerződés, megállapodás másként rendelkezik.

A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történik.

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2021-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes bevételeket Halasztott ráfordítással a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. 2021-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettsége a Társaságnak a fordulónapon az MTB által, a követelések megvásárlásának fedezetére nyújtott hitelek összege.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettsége a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt-nek a fordulónapon nincs.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a beszámolási időszakban, és azt megelőzően sem bocsátott ki értékpapírt.

3.11. Céltartalékok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a várható kötelezettségekre, a követelések érvényesítése érdekében indított peres eljárások veszteségeire, az átvett követelések után fizetendő visszatérítésekre (végleges pénzeszköz átadásra). A jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok tartalmazzák a korábbi években képzett, de még le nem zárt projektekkal kapcsolatos jóváhagyott kötelezettségek összegét.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a beszámolási időszakot terhelő költségek.

Halasztott bevétellel a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. 2021-ben nem rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2021-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2021-ben nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra.

Lényeges hibának minősül a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba. Lényegesnek kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárássának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 %-kal változik (nő vagy csökken).

Jelentős összegű hibának kell tekinteni, ha a hiba feltárássának évében a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően a feltárt hibák és a hibahatások együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 %-át.

3.18. Leltározási szabályok

A hatályos leltárkészítésre vonatkozó előírásokat az „Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata” tartalmazza.

3.19. A számviteli politika 2021. évi változásai

A Számviteli politika 2021-ben nem módosult.

4. A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. eszközállományának tárgyévi és előző évi összetételét a következő táblázatok mutatják:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Pénzeszközök	3 109 282	1 584 659
Állampapírok	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 436 571	1 957 651
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	16 531	5 000
Immateriális javak és tárgyi eszközök	150 386	175 433
Saját részvények	0	0
Egyéb eszközök	19 530	111 423
Aktív időbeli elhatárolások	523	1 487
Eszközök összesen	6 732 823	3 835 653

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. mérlegében nem szerepelnek sajátos értékelés alá vont eszközök.

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2020.12.31	Összeg 2021.12.31
TakaréKbank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi és elkülönített számlák	3 108 748	1 584 161
Pénztár	534	498
Összesen	3 109 282	1 584 659

A Társaságnak az TakaréKbank Zrt.-nél van pénzforgalmi számlája. Ezen kívül a társaság kártyafedezeti és elkülönített számlával, valamint az MTB Zrt.-nél vezetett értékpapír-forgalmi számlával rendelkezik. Az elkülönített számlák a követelések megvásárlására felvett hitelekhez kapcsolódnak. A letéti számlán bírósági letétbe helyezett pénzeszközt mutatunk ki.

4.1.2. Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31		2021.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. - forgatási célú értékpapírokkal sem rendelkezik.

4.1.3. Követelések

A Társaság a megvásárolt követelések eredeti összegét a 0 számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. Ennek összege a mérlegben nem jelenik meg. A megvásárolt követelések behajtása érdekében társaságunk folytatja az átdó által kezdeményezett jogi eljárásokat, illetve – amennyiben még nem történt meg – megindítja a végrehajtási eljárást. Ezen eljárások hatása a mérlegben kimutatott követelések értékét nem érinti.

Az ügyfelekkel szembeni követelések teljes összege lejárt követelés.

A többi követelés a szokásos gazdálkodáshoz kapcsolódó, a működés során folyamatosan keletkező követelés.

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2020.12.31	Összeg 2021.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelés	5 013 728	3 878 461
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	-1 577 157	-1 920 810
Ügyfelekkel szembeni követelés	3 436 571	1 957 651
Vevőkkel szembeni követelés	0	0
Adott előleg	7 286	2 194
Étkezési jegy	0	0
Kaució, óvadék	6 000	9 000
Egyéb követelés munkavállalóval szemben	0	30
Iparűzési adó túlfizetés	0	0
Társasági adó túlfizetés	0	87 380
Általánosforgalmiadó-elszámolási számla	1 627	6 094
Leányvállalatoknak adott rövid és hosszú lejáratú kölcsön	0	0
Egyéb jogcímen fennálló követelések	1 217	875
Egyéb követelés	16 130	105 573
Összesen	3 452 701	2 063 224

4.1.4. Követelésállomány

A követelésállomány minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Ügyfelekkel szembeni köv 3-as szla oszt 2020.12.31.	ÉV 2020.12.31.	ÉV % 2020.12.31.	Ügyfelekkel szembeni köv 3-as szla oszt 2021.12.31.	ÉV 2021.12.31.	ÉV % 2021.12.31.
Problémamentes	1 485 685	0	0	555 548	0	0
Külön figyelendő	110 585	10 325	1	31 983	3 198	0
Átlag alatti	1 239 959	235 032	15	1 079 688	278 767	14
Kétes	1 719 878	880 447	56	1 292 081	739 849	39
Rossz	457 621	451 353	28	919 161	898 996	47
SUM:	5 013 728	1 577 157	100%	3 878 461	1 920 810	100%

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2020.12.31.	%	Nettó érték 2020.12.31.	%	Bruttó érték 2021.12.31.	%	Nettó érték 2021.12.31.	%
Teljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő kitétségek	5 013 728	100%	1 577 157	100%	3 878 461	100%	1 920 810	100%
Összesen	5 013 728	100%	1 577 157	100%	3 878 461	100%	1 920 810	100%

A Társaságnál a mindenkor hatályos Követelésminősítési-, értékvesztés- és céltartalék képzési szabályzat, valamint a Fedezetértékelési szabályzat alapján történik a követelésállomány minősítés szerinti összetételének meghatározása.

Az értékvesztés képzési metodika és a fedezetértékelési algoritmus fenntartása mellett a folyamatos újraértékelések és a végrehajtásban megállapított aktuális értékek rögzítése az év folyamán folyamatosan mozgatta a fedezeti ingatlanok értékét.

2021. évben a hangsúly a folyamatos monitoringra helyeződött, így a lejárt 3 éven túli értékbecslések vagy korábban nem rendelkező értékbecslések megrendelésére törekedett a cég. Valamint tovább folyt a friss Földhivatali nyilvántartásokból történő lekérdezések szerinti minél pontosabb ingatlan adat ellenőrzés és módosítás.

A Társaságnál a Magyar Bankholding kezdeményezésére 2021. nyarán a fedezeti ingatlanok vonatkozásában egy felülvizsgálati eljárás indult. E projekt keretében meghatározásra került, nagyobb db számú ingatlan más társaság által történő „felülértékelése”. A projekt célja volt a fedezeti ingatlanok nyilvántartott értékeinek felülvizsgálata.

A fenti projektben készített értékeléseket a Társaság Vezető Testülete határozattal elfogadta és 2021. decemberében az aktuális ingatlanoknál az értékek módosítása az INDECS analitikus nyilvántartó rendszerben megtörtént.

A Takarékbanktól a kialakult pandémia általi helyzetre tekintettel nem olyan ütemben történtek a 180+ állományok átvétele, mint ahogy a stratégiai tervben megfogalmazódott. Ebből következően kapott még nagyobb hangsúlyt a portfólió tisztítás, illetve az IT analitikus rendszerben az adattisztítás és ösfeltöltés a felszabaduló kapacitások miatt.

A 2021. évi folyamatos portfólió tisztítás, leírás, eladás hatására 2020. év végéhez képest a kezelésben lévő ügyek állománya 1 135 millió Ft-tal, darabszáma 5 185-vel csökkent 18 511 db-ra, mindez úgy, hogy kivezetésre került 6 540 db, míg megvásárlásra 1 355 db ügylet.

A fedezet értékelés algoritmusa növelőleg hatott az értékvesztés mértékére. A fentiek hatására, valamint a portfólió állomány öregedésének következtében a követelésekre elszámolt értékvesztés aránya a tavalyi évhez viszonyítva megnövekedett. Az értékvesztéssel való fedezettség 31,46%-ról 49,53%-ra nőtt.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ÉV	ÉV képzés	ÉV visszairás	Év kivezetés	Év értékesítés	ÉV
	2020.12.31	2021	2021	2021	2021	2021.12.31
hatályos szabályzat alapján	1 577 157	754 397	254 353	3 693	152 698	1 920 810

4.1.5. Értékpapírok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. értékpapírral nem rendelkezik.

4.1.6. Befektetési célú részesedések

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. részesedései:

adatok ezer Ft-ban

Leányvállalat neve	Részesedés nyilvántartási értéke 2021.12.31.	Részesedés névértéke 2021.12.31.
TKK TAKARÉK Követelésbehajtó Zrt.	5 000	5 000
Összesen	5 000	5 000

4.1.7. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2020.12.31	Nettó érték 2021.12.31
Vagyoni értékű jogok	62 935	102 613
Szellemi termékek	0	1 569
Összesen	62 935	104 182

A vagyoni értékű jogok emelkedése elsősorban az INDECS követeléskezelő program fejlesztésére fordított több mint 60 millió Ft összegből adódik.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök megbontása az 1 számú mellékletben látható.

4.1.8. Egyéb eszközök

A társaság csak követelés fejében átvett készlettel rendelkezik Ezek állományát következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték 2020.12.31	Könyv szerinti érték 2021.12.31
TISZAALPÁR belterület 1547. hrsz.	3 400	0
ÓZD belterület 4635/18 hrsz.		5 850
Egyek (több ingatlan)	0	0
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke	3 400	5 850
Elszámolt értékvesztés	0	0
Összesen	3 400	5 850

4.1.9. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2020.12.31	Összeg 2021.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	21	695
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	21	695
Egyéb szolgáltatások	502	792
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	502	792
Összesen	523	1 487

A költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása soron az időszakra elszámolt, de a következő időszakot terhelő költségeket és ráfordításokat mutatjuk ki.

4.2. Források

A forrásállomány tárgyévi és előző évi szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

<i>Megnevezés</i>	2020.12.31	2021.12.31
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 104 759	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
Kibocsátott kötvények	0	0
Egyéb kötelezettségek	267 332	155 159
Passzív időbeli elhatárolások	78 841	128 433
Céltartalékok	261 608	151 860
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
Jegyzett tőke	79 200	79 200
Tőketartalék	0	0
Általános tartalék	0	0
Eredménytartalék	934 238	1 941 083
Lekötött tartalék	0	0
Tárgyévi eredmény	1 006 845	1 379 918
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>2 020 283</i>	<i>3 400 201</i>
Források összesen	6 732 823	3 835 653

4.2.1. Idegen források

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	ezer Ft 2020.12.31	ezer Ft 2021.12.31
Takarékbank Zrt. hitel éven túli	4 104 759	0
éven belüli	0	0
Egyéb idegen források	267 332	155 159
Összesen	4 372 091	155 159

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.-nek ügyfelekkel szembeni kötelezettsége nincs.

4.2.3. Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.-nek befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettsége nincs.

4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.-nek hátrasorolt kötelezettsége nincs.

4.2.5. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek a szállítókkal, munkavállalókkal, önkormányzatokkal és az állammal szembeni tartozások összege:

Megnevezés	ezer Ft 2020.12.31	ezer Ft 2021.12.31
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	0	0
Vevőktől kapott előlegek	12 950	0
Szociális hozzájárulási adó	3 075	6 146
SZJA kötelezettség	3 165	5 885
Szállítókkal szembeni tartozás	0	1 144
Társadalombiztosítási járulék	3 709	7 314
Szakképzési hozzájárulás	294	600
ÁFA fizetési kötelezettség (MTB Zrt. felé)	0	0
Iparüzési adó	1 010	4 219
Társasági adó	110 283	113 580
Innovációs járulék	4 624	3 073
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	517	1 078
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	127 705	12 120
Összesen	267 332	155 159

4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között a beszámolási időszakot terhelő költségeket és ráfordításokat számoljuk el szerződés, vagy a fordulónap után beérkezett számla, valamint tapasztalati adatok (becslés) alapján.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2020.12.31	Összeg 2021.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0
Tanácsadás	0	0
Posta, telefon, internet előfizetés	1 113	1 460
Könyvvizsgálat, belső ellenőrzés, bérszámfejtés, compliance	19 312	28 658
Igénybe vett szolgáltatások	0	0
Munkavállalókkal szembeni tartozás + bónusz, jutalék	29 466	68 732
Bérfjárulékok	5 009	8 935
Ügyvédi munkadíj	4 090	1 811
Felügyeleti díj	0	0
Időszakot terhelő hatósági díjak	0	0
Üzemeltetési költségek (áramdíj)	345	137
Informatikai költségek	1 108	2 204
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	18 398	16 496
Összesen	78 841	128 433

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Jegyzett tőke		
Nyitó	79 200	79 200
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	79 200	79 200
Tőketartalék		
Nyitó	0	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Eredménytartalék		
Nyitó	770 393	934 238
Előző évi eredmény átvezetése	166 370	1 006 845
Növekedések egyéb jogcímen (pótbefizetés)	0	0
Csökkenések:	2 525	0
Záró	934 238	1 941 083
Lekötött tartalék		
Nyitó egyenleg (visszavásárolt saját üzletrész)	0	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Általános tartalék		
Nyitó	0	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Értékelési tartalék		
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	0	0
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Adózott eredmény a tárgyévben	1 006 845	1 379 918
Saját tőke összesen	2 020 283	3 400 201

A tárgyévi eredmény eredménytartalékba kerül átvezetésre.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a 2021. évi értékvesztés elszámolásánál és a céltartalék képzésénél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

adatok ezer Ft-ban

2021.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 577 157	754 397	254 353	156 391	1 920 810
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	1 577 157	754 397	254 353	156 391	1 920 810

*Értékesítés, kivezetés

Értékvesztést az ügyfelekkel szembeni, vásárolt, lejárt követelésekre számolunk el. A készletek követelés fejében átvett eszközök. Ezeknek az átvételi értéke és a várható, szakértői becslésen alapuló, realizálható piaci értéke közötti különbözet az elszámolt értékvesztés összege. A már értékesített, kivezetett eszközökre elszámolt értékvesztés kivezetésre kerül.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31				2021.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	173 951	93 914	126 313	141 552	141 552	44 206	150 867	34 891
Egyéb célokra	128 070	62 028	70 042	120 056	120 056	64 704	67 791	116 969
Összesen	302 021	155 942	196 355	261 608	261 608	108 910	218 658	151 860

Céltartalékot jövőbeni kötelezettségekre IT átszervezés, fejlesztés kapcsán, egyéb bér jellegű várható kötelezettségekre, esetleges pervesztés miatti várható fizetési kötelezettségekre, várható bírságra képzett a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. A felhasználás a visszatérített, pénzügyileg teljesített, adott időszakban felhasznált összeg.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Adott garancia	0	0
Nyújtott hitelkeret	0	0
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	56 610	86 058
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	74 124	16 691
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Szerződésből eredő biztos kötelezettség	0	37 033
Egyéb	199 197	19 056
Összesen	329 931	158 838

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. 75 db peres ügylet vonatkozásában képzett összesen 30 281 eFt céltartalékot a várható perköltségek értékére.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

A társaság a mérlegen kívüli követelések között a TakaréKbank Zrt-vel (korábban MTB Zrt.) kötött folyószámla- és rulírozó hitelkeret szerződésből eredő, ki nem használt hitelkeretet 7 500 000 eFt összegben tartja nyilván.

Hirelintézetrel szembeni kötelezettség	Hitel-szerződés eredeti összege (EFt)	Szerződés kötés dátuma	Lejárat dátuma	Hitelkeret rend.tart. dátuma	2020.12.31.		2021.12.31.	
					Kihasznált hitel összeg (EFt)	Le nem hívott hitelkeret (EFt)	Kihasznált hitel összeg (EFt)	Le nem hívott hitelkeret (EFt)
<i>Folyószámlahitel</i>	100 000	2021.03.12	2023.05.30	2022.03.10	0	0	0	100 000
<i>Rulírozó hitel</i>	7 400 000	2021.03.12	2023.07.17	2022.03.11	0	0	0	7 400 000
<i>Folyószámlahitel/Megszűnt</i>	20 000	2017.11.24	2021.01.23	2021.01.22	0	20 000	0	0
<i>Rulírozó hitel / Megszűnt</i>	500 000	2017.11.24	2023.01.23	2021.01.22	0	500 000	0	0
<i>Rulírozó hitel / Megszűnt</i>	2 100 000	2018.12.07	2026.01.23	2021.01.22	1 310 880	789 120	0	0
<i>Rulírozó hitel / Megszűnt</i>	8 000 000	2019.02.26	2025.02.21	2020.02.21	2 793 879	0	0	0
Összesen:	10 600 000				4 104 759	1 309 120	0	7 500 000

A Társaság a megvásárolt követelések eredeti összegét a 0 számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. Ennek összege a mérlegben nem jelenik meg. 0-s számlaosztályban kimutatott követelések összegét termékek szerinti bontásban az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Termék megnevezése	Összeg 2020.12.31.	Összeg 2021.12.31.
Portfóliótisztítás	4 331 619	2 761 492
Fix visszatérítésű	5 956 181	5 429 890
3/2018 SZHISZ	46 486 052	43 096 975
Piaci áras	18 763 233	13 948 818
MIX	166 935	153 225
Követelés fejében átvett követelés	93 623	59 626
Összesen:	75 797 643	65 450 026

A Társaság által megvásárolt követelések mögött, jelzálogjoggal terhelt fedezeteket a 0 számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. A 2020.12.31-én a nyilvántartott 1 520 db fedezet értéke 16 270 Mrd Ft volt, 2021.12.31-én 1 385 db fedezet értéke 14 064 Mrd Ft.

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2020.12.31.	Összeg 2021.12.31.
Kamatkülönbözet	-150 185	-53 327
Osztalékbevételek részesedésekből	0	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	0	0
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3 010 237	3 098 422
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	14 445	11 859
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 576 900	1 312 078
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-127 835	-233 906
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	1 169 762	1 510 970
Adózás előtti eredmény	1 169 762	1 510 970
Adófizetési kötelezettség	162 917	131 052
Adózott eredmény	1 006 845	1 379 918
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	1 006 845	1 379 918

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. főbb pénzügyi mutatóit a 6. számú melléklet mutatja be.

A vásárolt követelések megtérülése jelenti a Társaság fő bevételét, ez jelenik meg a pénzügyi műveletek nettó eredményében.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a vásárolt követelés tovább értékesítése, a követelés fejében átvett eszközök értékesítéséből és egyéb célú hasznosításából (bérbeadás) származó bevételeket és a kapcsolódó ráfordításokat.

A 10 a) sor Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2020. 12. 31.	Összeg 2021. 12. 31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	29 948	3 400
Közvetített szolgáltatás értéke	0	0
Összesen:	29 948	3 400

Itt mutatjuk ki a követelés fejében átvett eszközök értékesítésekor az átvételi értéket.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2020. 12. 31.	Összeg 2021. 12. 31.
Anyagköltség	12 076	14 389
Anyagjellegű szolgáltatások	416 754	355 973
<i>Béreköltség</i>	<i>277 768</i>	<i>480 770</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>7 687</i>	<i>12 181</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>49 866</i>	<i>81 673</i>
Személyi jellegű ráfordítások	335 321	574 624
Értécsökkenési leírás	32 567	45 636
Egyéb költségek	32	86
Összes költség	796 750	990 708

A Társaság és a 100%-os tulajdonú leánycéghez kapcsolódó készfizető kezességként átvállalt a Takarékbank Zrt-vel szembeni kötelezettségéből 151 579 ezer Ft hitel előtörlesztést. A testületi döntés alapján ezen követelést egyúttal elengedte a kapcsolt vállalkozásával szemben, amely a Társaság eredménykimutatás egyéb ráfordítás sorában szerepel 151 579 ezer Ft összegben.

4.5 Kapcsolt felekkel kapcsolatos tranzakciók bemutatása

A Társaság kapcsolt felekkel szembeni tételeit az alábbi táblázatban szemléltetjük:

Mérleg és eredménykimutatás	Kapcsolt társaság neve	Összeg ezer Ft
Mérleg - Pénzeszközök	Takarékbank Zrt.	1 584 158
Mérleg - Pénzeszközök	MTB Zrt.	2
Mérleg - Követelés vásárlás	Takarékbank Zrt.	101 196
Mérleg - Követelés vásárlás	Takarék (FHB) Jelzálogbank Nyrt.	1 175
Mérleg - Részvények, részesedések	TKB Zrt.	5 000
Mérleg - Tárgyi eszköz vásárlás	TKB Zrt.	4 950
Mérleg - Egyéb eszközök - egyéb követelések	MTB Zrt.	5 787
Mérleg - Egyéb eszközök - egyéb követelések	Takarék Ingatlan Zrt.	7 802
Mérleg - Egyéb eszközök - egyéb követelések	TIHASZ	37 579
Mérleg - Egyéb eszközök - egyéb követelések	TIFOR	19 333
Mérleg - Egyéb eszközök - egyéb követelések	TKB Zrt.	22 666
Mérleg - Aktív időbeli elhatárolás	MTB Zrt.	116
Mérleg - Aktív időbeli elhatárolás	Takarékbank Zrt.	695
Mérleg - Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	Takarékbank Zrt.	0
Mérleg - Egyéb kötelezettségek	MTB Zrt.	161
Mérleg - Passzív időbeli elhatárolás	MTB Zrt.	17 122
Mérleg - Passzív időbeli elhatárolás	Takarék Ingatlan Zrt.	7 284
Mérleg - Passzív időbeli elhatárolás	Magyar Bankholding Zrt.	4 936
Mérleg - Passzív időbeli elhatárolás	Takarékinfo Zrt.	178
Eredménykimutatás - kapott kamatok	Takarékbank Zrt.	6 899
Eredménykimutatás - kapott kamatok	TKB Zrt.	1 374
Eredménykimutatás - fizetett kamatok	Takarékbank Zrt.	61 600
Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. bevétele	Takarékbank Zrt.	4 034
Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. bevétele	Takarékfaktor Követeléskezelő és Faktoring Szövetkezet	5 000
Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. bevétele	TKB Zrt.	42
Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. ráfordítás	TKB Zrt.	374 436
Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. ráfordítás	Takarék Ingatlan Zrt.	20 129
Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. ráfordítás	TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	2 950
Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. ráfordítás	TKK Ingatlan Kft.	5 857
Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	Takarékbank Zrt.	184
Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	MTB Zrt.	55 719
Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	MA-TAK-EL Zrt.*	9 267
Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	Takarék Ingatlan Zrt.	214
Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	Takarékinfo Zrt.	12 852
Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	Magyar Bankholding Zrt.	35 031
Eredménykimutatás - egyéb ráfordítás	TKB Zrt.	151 579

*A Ma-TAK-EL Zrt. 2021.06.16-ig tartozott TKK Zrt. kapcsolt vállalkozásai közé, a vele 2021.06.16-ig lebonyolított tranzakciók kerültek kimutatásra a táblában.

4.6. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Adózás előtti eredmény	1 169 762	1 510 970
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	640 428	91 706
Társasági adó alap	1 810 190	1 602 676
Számított társasági adó	162 917	144 241
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó, 2021. évben TAO csoport Tényleges adófizetési kötelezettség felosztása szerint	162 917	131 052

Az adóalap módosító tényezők a következő táblázatban szerepelnek:

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2020.12.31	Összeg 2021.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	196 355	103 867
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	33 420	45 636
Kapott osztalék, részesedés	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	60
Adójóváírás	0	0
Megváltozott munkaképességű személy foglalkoztatási kedvezménye	0	0
Előző évet érintő bevételek	0	673
Összesen	229 775	150 236

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2020.12.31	Összeg 2021.12.31
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	155 942	27 889
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	34 200	45 636
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	0	650
Térítés nélkül átadott eszközök, végleges pénzeszközátadás	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Elengedett követelés	0	151 579
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	680 000	3 033
Előző éveket érintő ráfordítások	61	13 155
Összesen	870 203	241 942

5. Egyéb

5.1. Egyéb kiegészítések

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. vezető testületei tagjai részére nem folyósított munkabér előleget, sem munkáltató hitelt.

A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba nem került feltárássra.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.-nek korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési és végkielégítési kötelezettsége nincs.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

5.2. COVID hatások

A TakaréKbank Zrt. általi Pandémiás Operatív Törzs (POT) felállítása megtörtént az üzletfolytonosság biztosításának koordinációjára.

Ennek keretében elfogadásra került a 2020.03.17-i hatállyal a 8/2020/MTBCs/V1. számú, Járványveszély és járványhelyzet kezeléséről szóló (Pandémia Szabályzat) MTB Bankcsoporti szabályzat, amely a Társaságunkra is hatályos és kötelező érvényű.

A Szabályzatban foglalt, előírt járvány kategóriába tartozó intézkedéseket, publikációkat, közzétételeket, folyamatosan megtettük és tesszük.

A vezetőség a szabályzat mellékletei szerinti részletesen lebontott üzletági és intézkedési terv mátrixot elkészítette. A külső-belső helyzet változása alapján folyamatosan felülvizsgálatra kerül. Monitoringozása, státusz jelentések megtétele folyamatos.

A megtett intézkedésekről az Igazgatóság és Felügyelőbizottság felé előterjesztés készült, amelyet megtárgyalt és egyhangúan elfogadott.

A megtett intézkedéseket az alábbiakban foglaltuk össze röviden:

- az egyéni védelemhez szükséges maszkokat beszereztük, munkatársak részére kiosztottuk
- fertőtlenítő szereket elérhetővé tettünk az iroda több pontján
- a rendszeres takarításba fertőtlenítési szolgáltatást is bevezettük
- eszköz beszerzésekkel az otthoni munkavégzést széles körben elérhetővé tettük
- az otthoni munka monitoringját kidolgoztuk

A Társaságunk a pandémia időszakában is kihasználja kapacitásait, erőforrásait. Ennek keretében:

- a kormányzati intézkedéseket figyelemmel kísérjük, és azokra reagálunk;
- mind az MTB, mind az IHKSZ, illetve MAKISZ tájékoztatásait hasznosítjuk;
- hiteleinket törlesztjük, moratóriumba nem lépett be társaságunk,
- hitelkitettségenket az anyavállalat felé teljes mértékben visszafizettük;
- a cash-flow biztosított, számlapénz eszköz állományunk megfelelő;
- a fertőtlenítő szerek, maszkok beszerzése, ellátása folyamatos, üzemorvosi szerződéssel rendelkezünk;
- munkatársaink váltott rendszerben otthoni munkavégzést rendeltünk el, így nap közben is tartható a biztonságos távolság;
- az életkorból vagy egészségi állapotból eredően különösen veszélyeztetett munkatársak részére állandó home-office hozzáférést biztosítottunk;
- koronavírussal érintett megbetegedés ugyan kis számban előfordult, azonban ezekben az esetekben már a gyanú felmerülésekor a munkavállalót haza küldtük és Társaságunk részére PCR tesztelést biztosított, ennek eredményeként a munkatársak között a vírus nem terjedt
- a Takarékbanki előírásokat, adatszolgáltatásokat, státuszjelentéseket folyamatosan teljesítjük;
- személyes ügyfélszolgálatunkban korlátozást vezettünk be, a hatályos Banki előírásoknak megfelelően.

A Társaságunk a home office-ra való átállást biztosította, amelynek státusza az alábbi:

- minden dolgozó rendelkezik céges mobiltelefonnal és adathasználattal, telefonos konferenciákat könnyedén megoldjuk,
- a dolgozók otthoni munkavégzését riportáljuk, nyilvántartjuk,
- a vezetők a hét minden napján egy alkalommal szakterületenként beszámolnak a vezetőség részére,
- jelenleg 64 db laptop áll rendelkezésre. A tárgyévbe újabb 20 db került beszerzésre, így minden dolgozó rendelkezi lappal. Egyidőben a dolgozók 90%-a dolgozhat home office-ban, kivétel rendkívüli helyzetben.

Mivel a működési tevékenységünkben, tárgyunkban kiadott Kormányrendelet a folyamatban lévő végrehajtási letiltásokat nem érinti, illetve uralkodó értelmezés szerint a fizetési moratórium csak az élő, azaz hatályban lévő szerződésekre terjed ki, ezért működésünk biztosított. A társaságunkat érintő végrehajtási korlátozások miatt (árverések, bizonyos vh cselekmények tilalma) felkészültünk a feladatok egy részének átcsoportosítására (pl. adattisztítás előtérbe helyezése).

A Társaságunk figyelembe vette, hogy a 2020 évben 2021-re vonatkozóan készített költségvetések és előrejelzések relevanciája a gazdasági és pénzügyi környezet változékonysága miatt számos esetben korlátozott lehet, ezért az ilyen – pl. az árbevételre, bruttó nyeresésre és a működő tőke változásaira vonatkozó – előrejelzések jelentős felülvizsgálatra szorulhatnak, amelyet folyamatosan monitoringozunk, annak érdekében, hogy a jelenlegi környezetben is alátámasszák becsléseinket.

Kijelentjük, hogy felmértük a COVID-19-nek a 2021. december 31-én végződő évre vonatkozó, pénzügyi kimutatásokra várható hatását. Ennek keretében felmértük, hogyan befolyásolja a követelések behajtására, a kötelezettségek kifizetésére és a jövőbeli bevételyszerzésre való képességünket, az árak esetleges esésének hatását, a finanszírozás elérhetőségét és korlátait, és felülvizsgáltuk a becsléskor alkalmazott feltételezéseinket, illetve minden más fenti tételt, és a beszámolót ennek megfelelően készítettük el, a beszámolóban ezeket szerepeltettük.

A Társaság testületei megtárgyalták és az előterjesztéssel egyhangúan elfogadták a 2022. évi tervét, előrejelzését, amelyben az eredményes gazdálkodás fenntartása a jövőbeni cél. Ehhez a Társaság felmérte a cash-flow megtérüléseiből fakadó likviditási helyzetét, amelyet megfelelőnek ítélt. A tevékenység végzéséhez szükséges likviditása és refinanszírozott forrása biztosított. Az Integrációban betöltött szerepe stabil.

5.3. Mérlegfordulónap utáni események

Orosz-ukrán háború

- 2021 negyedik negyedévének lezárása után fontos változást hozott a gazdasági környezetben a 2022. február végén kibontakozó orosz-ukrán konfliktus. A geopolitikai konfliktusok hozzájárulnak a növekedési kilátások bizonytalanságához. 2022 első két hónapjában kibontakozó kedvező gazdasági kilátásokat felülírta a konfliktus. A kedvező gazdasági kilátások már korábban is átadták a helyüket a borúsabb növekedési kilátásoknak és a növekvő inflációs nyomásnak, és ezeket a tendenciákat a háború tovább súlyosbította. A konfliktus, valamint az Oroszország és Fehéroroszország ellen válaszul bevezetett szankciók stratégiai fontosságú iparágakat érintenek, és fokozzák a már hónapok óta fennálló kereslet-kínálati súrlódásokat. A folyamat intenzívebb inflációs nyomás irányába hat, az alapanyagok hiánya és az árnyomás a termékek korábinál szélesebb körére terjed ki.

A jegybankok reagáltak a magas inflációra (az eurózónában inflációja februárban 5,8%-kal emelkedett év/év alapon a januári 5,1% után. A hazai árnyomás februárban 8,3%-ra emelkedett év/év alapon a januári 7,9%-ról.) A Magyar Nemzeti Bank a február végétől kibontakozó folyamatokra reagálva március 8-án 100 bázisponttal 6,4%-ra emelte a kamatfolyosó felső részét jelentő O/N hitel kamatát, miközben az alapkamat és az over night betét kamata nem változott. Az MNB március 10-én 5,85%-on hirdette meg az egyhetes betéti tenderét, ami 50 bázispontos effektív kamatemelést jelent az előző héthez képest (március 3-án 75 bázisponttal 5,35%-ra emelte az egyhetes betét kamatát). A magas infláció visszafoghatja az idej lendületes gazdasági növekedést, mind az európai, mind a hazai gazdaság tekintetében.

A forint árfolyam volatilitása a régiós devizákéhoz hasonlóan megnövekedett.

Az orosz-ukrán háborús konfliktus nem okozott jelentős közvetlen üzleti hátrányt a TKK Zrt. és a tulajdonosi Takarékköveteléskezelő Csoport számára, ahogyan a Magyar Bankholding többi tagbankja számára sem. Mind a TKK Zrt., mind a közvetlen MTB Zrt. tulajdonos, valamint a közvetett tulajdonos Csoport tőkehelyzete, mind pedig a likviditási pozíciói stabilak, és elegendő tartalékkal rendelkeznek.

A TKK Zrt. és leányvállalata (a TKB Zrt.) nem rendelkezik/zett deviza nyitott pozícióval, így a devizaárfolyam hektikus változása miatt nem állt fent kockázat. Továbbá a közvetett tulajdonosi Csoport (Takarék Csoport és Magyar Bankholding és többi tagbankja) sem rendelkezett érdemleges deviza nyitott pozícióval, a devizaárfolyam hektikus változása nem okozott közvetetten sem veszteséget.

A Csoport Stratégiai Elemzőközpontja folyamatosan monitorozza és elemzi a releváns pénz- és tőkepiaci változásokat, amelyeket folyamatosan publikál a Társaságunk számára is..

A TKK Zrt. és leányvállalataként a TKB Zrt. közvetetten, valamint a Csoport valamennyi tagja eleget tesz az EU és amerikai szankciós tiltólisták előírásainak, beleértve számos oroszországi és fehéroroszországi kereskedelmi bank SWIFT-rendszerből való kizárására vonatkozó követelményeknek. Az orosz és fehérorosz bankok jelentős hányadának kizárása a SWIFT-ből ugyanakkor megnehezíti a kereskedelmi és elszámolási kapcsolatokat az orosz relációban érintett magyar vállalkozások számára. Ez sem a TKK Zrt.-nél, sem a leányvállalatánál nem okoz gondot, mert nincs külföldi vevői, sem szállítói kapcsolata.

Ugyanakkor nem szabad elfelejteni, hogy az elhúzódó háború, az esetlegesen tovább bővülő nyugati szankciók, valamint az energia- és alapanyagárakra gyakorolt hatások mérsékelt/alacsony kockázatokat hordoznak a TKK Zrt. és az anyavállalat számára.

A Társaság tőkehelyzete stabil és továbbra sem vár jelentős veszteséget a fenti tételekből fakadóan. A szokásos monitoring folyamatok során észlelt kockázatnövekedéseket egyedileg kell azonosítani és a növekedés pillanatában meghozni a szükséges beavatkozásokat, intézkedéseket.

A vállalkozás folytatása, egyebek

- A TKK Zrt. vezetése értékelte a Társaság képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Társaság rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét a külső gazdasági környezet okozta hatások ellenére (pl. COVID 19, orosz-ukrán háború, forint árfolyam volatilitása, magas inflációs hatások stb..).
- A pénzügyi kimutatások mérlegfordulónapot követően 2022. március 31-én a Társaság tulajdonosa az MTB Zrt. hozott egy döntést a Társaságban birtokolt 100 %-os tulajdonrész értékesítésére vonatkozóan Integráción kívüli vevők részére, amelyre 2022.04. hónapban előszerződést kötött. Azonban végleges szerződés még nem került aláírásra a felek által. A tranzakció tervezett végső időpontja 2022.Q2. Amennyiben megvalósul, úgy az anyavállalati konszolidációs körből így vélhetően kikerülhet a TKK Zrt. Az értékesítés kapcsán nincs olyan információ, amely a Társaság tevékenységét, piaci helyzetét, jövőbeni működését jelentősen befolyásolni fogja.

- A Társaság vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges jövőbeni bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Társaságnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban abban az esetben sem, ha a tulajdonosi kör megváltozik, amennyiben a szerződéskötés megvalósul.
- A Társaság a 100 %-os tulajdonában lévő leánycégevel (TKB Zrt.) a lakossági fedezetes portfólió követelésbehajtására irányuló megbízási szerződést 2022.01.01. napjával közös megegyezéssel megszüntette. Ezzel a Takarékcsoport stratégiájának megfelelően egy tevékenységet lehetőség szerint egy vállalkozás keretein belül végez. Ezáltal a jelenlegi szervezethez viszonyítva hatékonyabban, átláthatóbban s nem utolsó sorban alacsonyabb költségszinten fog működni jövőben a követeléskezelés.

A megbízási szerződés megszüntetését indukáló tényezők az alábbiak voltak:

- ✓ COVID-19: a veszélyhelyzet során hozott kormányzati intézkedések, amelyek alapján a lakossági fedezetes üzletágban az ingatlanokhoz kapcsolódó végrehajtás rövid távon „nehézkessé” és középtávon bizonytalanná válik;
 - ✓ Moratórium: egyes intézkedések – a törvény erejénél fogva - szünetelnek, új hitelfelmondások gyakorlatilag nincsenek (ezzel új átvételek sem), a lakossági fedezetes portfólió a kritikus méret alá csökkenhet, a TKB 2021. évi eredménye negatív.
- Az MTB Zrt. Igazgatósága 2022. március 24-i döntésével alapítói határozatot hozott, melynek eredményeként a TKK Zrt. testületei tagjaiban 2 Igazgatósági, és 1 Felügyelőbizottsági tag személyében március hónapban változás történt.
 - Az MKB Bank Nyrt. 50 %-ot meghaladó (100%) részesedést szerzett az MTB Zrt.-ben 2022.04.01. napján, így a TKK Zrt.-ben közvetett többségi befolyást szerzett.
 - Az eszközportfólió összetétele, értéke kapcsán jelentősebb változás nem történt, új stratégiai célkitűzés ügyfelekkel történő megállapodások megkötése, cash-flow megtérülés biztosítása érdekében. A 2021. évből áthúzódóan még néhány követelés-csomag került értékesítésre, leírásra portfóliótisztítási céllal.

A Társaság üzleti stratégiájának végrehajtását 2022 első negyedévében megkezdtük, amelyet a terveknek megfelelően lépésről, lépésre végrehajt a menedzsment. Ennek eredményei a Társaság 2022. évközi számaiból (mérleg/adózott eredmény) pozitívan tükröződik.

Budapest, 2022. május 24.

Mellékletek

1. sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
2. sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
3. sz. Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
4. sz. Cash-flow kimutatás
5. sz. Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
6. sz. Értékpapír állomány
7. sz. Tulajdonosok neve, székhelye, szavazati aránya

**Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2021. január 1. és december 31. között (ezer Ft)**

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I IMMATERIÁLIS JAVAK	94 304	122 406	67 655	0	149 055	31 369	19 956	0	6 452	44 873	104 182
1 alapítás-átszervezés aktivált értéke	0				0	0				0	0
2 kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0	0				0	0
3 vagyoni értékű jogok	87 868	59 587	16		147 439	24 933	19 909		16	44 826	102 613
4 szellemi termékek	6 436	1 616	6 436		1 616	6 436	47		6 436	47	1 569
5 szoftver termékek beruházása	0				0	0				0	0
6 egyéb immateriális javak beruházása	0	61 203	61 203		0	0				0	0
7 immateriális javak értékhelyesbítése	0				0	0				0	0
II TÁRGYI ESZKÖZÖK	128 924	18 960	10 767	0	137 117	41 473	25 680	0	1 287	65 866	71 251
<i>1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>128 924</i>	<i>18 960</i>	<i>10 767</i>	<i>0</i>	<i>137 117</i>	<i>41 473</i>	<i>25 680</i>		<i>1 287</i>	<i>65 866</i>	<i>71 251</i>
a ingatlanok	49 251	291			49 542	1390	3 755			5 145	44 397
b műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	79 673	9 189	1 287		87 575	40 083	21 925		1 287	60 721	26 854
c beruházások	0	9 480	9 480			0					0
d beruházásra adott előlegek	0					0					0
<i>2 Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>					<i>0</i>					<i>0</i>
a ingatlanok	0					0					0
b műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0					0					0
c beruházások	0					0					0
d beruházásra adott előlegek	0					0					0
<i>3 Tárgyi eszközök értékhelyesbítése</i>	<i>0</i>					<i>0</i>					
MINDÖSSZESEN (I + II)	223 228	141 366	78 422	0	286 172	72 842	45 636	0	7 739	110 739	175 433

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2021. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3 b	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	0	0	0	0
4 a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból*	1 957 651	0	0	0	1 957 651
1 b	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0	0	0	0
2 ab	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2 ac	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2 bb	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	0	0	0	0	0
2 bc	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	0	0	0
7	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

*A társaság tevékenységéből adódóan az ügyfelekkel szembeni követelések teljes állománya lejárt

**A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2021. december 31.**

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	45	45
1 Bérköltség (eFt)	0	480 770	480 770
2 Egyéb személyi jellegű kifizetés (eFt)	0	12 181	12 181
Mindösszesen (1+2) (eFt)	0	492 951	492 951

ebből:

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	4	9 534
Felügyelő Bizottság tagjai	4	7 560
Összesen	8	17 094

4. sz. melléklet
**Cash-flow kimutatás
2021. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2020	Tárgyév 2021
Kamatbevételek	12 128	8 273
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	3 762 527	4 886 002
+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és a célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	14 445	11 859
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
+ Osztalék bevétel	0	0
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	-162 313	-61 600
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-752 290	-1 787 580
- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-750 202	-317 970
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-29 948	-3 400
- Általános igazgatási költségek	-764 183	-945 072
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-162 917	-131 052
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	1 167 247	1 659 460
+/- Kötelezettség állományváltozása	-2 736 111	-4 216 932
+/- Követelés állományváltozása	2 975 413	1 045 823
+/- Készlet állományváltozása	26 490	-2 450
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	0
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	11 531
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+/- Immateriális javak állományának változása	-60 770	-61 203
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-97 391	-9 480
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	4 188	-964
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	11 180	49 592
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-2 525	0
Eszközök és források állományváltozása	120 474	-3 184 083
Nettó pénzáramlás	1 287 721	-1 524 623
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-72	-36
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 287 793	-1 524 587

**A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2020 – 2021**

Mutató megnevezése	Érték	
	2020	2021
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	57,90%	44,44%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	1271,27%	1742,32%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	2,48%	4,70%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	30,01%	88,65%
Források szerkezete		
a / rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej köt / összes forrás)	3,97%	4,05%
b / hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej köt / összes forrás)	60,97%	0%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	2448,59%	2351,06%
Átlagos kamatmarzs		
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	20,17%	19,26%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	49,84%	40,58%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	14,95%	35,98%

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2021. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	0	0
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	0	0
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	0	0
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	0	0

**A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. tulajdonosai
2021. december 31.**

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. tulajdonosai 2021. december 31.	Székhely / Lakcím, település	Összes részvény / részjegy (db)	Részesedés (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10	792	100,00 %
Összesen:		792	100 00%