

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET **2022. december 31.**

Budapest, 2023. április 26.

Görög Tibor sk vezérigazgató	Birkásné Putin Ildikó sk. gazdasági igazgató
---------------------------------	---

**TKK Talentis Központi Követeléskezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	TKK TALENTIS 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:	11777584-2-42
KSH statisztikai számjel:	11777584-6499-114-01
Alakulás éve:	1998
Felügyelőbizottság elnöke:	Sárkány Hunor
Igazgatóság elnöke:	Görög Tibor
Vezérigazgató:	Görög Tibor

A TKK Talentis Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (korábbi név: Takarékszövetkezet Központi Követeléskezelő 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

Jelentős változás a TKK Zrt. működésében a 2022.08.30-val bekövetkező tulajdonosváltás, mellyel egyidejűleg új Alapszabály lépett életbe. A tulajdonosok tulajdonszerzésére az MNB engedélyt adott. A TKK Zrt. az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (MTB Zrt.) által vezetett integrációs csoporttagsága megszűnt.

A Társaság az MTB Zrt. által képviselt csoportos általános forgalmi adóalanyiságból 2022. június 30. hatállyal kivált. 2022.10.07-én kelt NAV határozat engedélyezte a Társaság csoportos társasági adóalanyból történő kilépését 2021. december 31. napjával.

A Társaság az új tulajdonosi szerkezettel is az eddigi tevékenységének folytatását tervezi. 2022 fő feladata a működés, a hatékonyság növelése és a Társaság értékesítésében történő közreműködés, támogatás volt, amelyek maximálisan megvalósultak. A korábbi MNB-s és SZHISZ megállapítások jelentős IT fejlesztést indukáltak, illetve jelenleg is folyamatban vannak. A TKK Zrt. célkitűzése továbbra is: az eredményesség javítása, a 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. 2022. évben a követeléskezelési üzletágból származó bevétel összege az előző időszakhoz viszonyítva annak közel 102 %-a.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A TKK Zrt. jegyzett tőkéjének összege nem változott

A társaság jegyzett tőkéje *79 200 eFt (792 db 100 000 Ft/db névértékű, névre szóló törzsrészvény)*

A Társaság 100%-os tulajdonosa 2021. december 31-én a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. volt.

2022.03.31-vel az 56/2022. számú MTB Zrt. határozatban elvi döntés született, hogy az MTB Zrt. a TKK Zrt.-ben meglévő 100%-os tulajdoni hányadát egy Integráción kívüli vevő részére értékesítse.

A TKK Zrt. 100% arányú részvényeinek értékesítésére a tulajdonos MTB Zrt. 2022.06.07. napján az adásvételi szerződést megkötötte.

A tulajdonjog átszállásának időpontja 2022.08.30. Az illetékes felügyeleti szervek engedélye megérkezett, a pénzügyi teljesítés megtörtént.

Továbbá 2022.12.30. napjával 67 (hatvanhét) darab, egyenként 100.000 (százezer) forint névértékű, 6.700.000 (hatmillió-hétszázezer) forint össznévértékű, dematerializált módon előállított törzsrészvény tulajdonjoga a Bremdal Magántőkealap részére átruházásra kerül Somlai Invest Zrt. tulajdonos részéről.

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

2021.12.31-én:

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 %

2022.12.31-én:

Tulajdonos neve	Részvények		Tulajdoni arány
	db száma	Összes névértéke	
1. KONZUM PE MAGÁNTŐKEALAP	388 db	38 800 eFt	49,00 %
2. 2/2022-ES SZÁMÚ KEZELT VAGYON TEKINTETÉBEN ELJÁRÓ ABRAHAM GOLDMANN BIZALMI VAGYONKEZELŐ ZRT.	140 db	14 000 eFt	17,67 %
3. SOMLAI INVEST ZRT.	197 db	19 700 eFt	24,87 %
4. Bremdal Magántőkealap	67 db	6 700 eFt	8,46 %
Összesen	792 db	79 200 eFt	100,00 %

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A TKK 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 TKK Zrt. a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezet nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A TKK Zrt. könyvvizsgálója a 2022. üzleti évben a Quercus Audit RB Kft. (cím: 8200 Veszprém, Radnóti tér 2./C, cégjegyzékszám: 19-09-522663).

Az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Tölgyes András József (Kamarai száma: 005572). A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 3 500 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 2023. január 15. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A TKK 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 beszámolónak nem része az üzleti jelentés, azt a TKK Zrt. minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A TKK Zrt. rendelkezik mindazon – a TKK Zrt. sajátosságait figyelembe vevő – szabályzattal, 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
Adóminősítési, 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 kötelezettjeit érintő „Ügyfél” Üzletszabályzat	Vez Ig ut

A TKK 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. Társaságunknak 2022. december 31. napján nincs forint készpénz állománya.

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

Társaságunknak 2022. december 31. napján nincs értékpapír-állománya.

3.3. Részvények és részesedések

A TKK 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 TKK Zrt. Adóminősítési, 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 TKK Zrt. „Adóminősítési, 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 rendelkezésre 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 TKK Zrt. a 250/2000. (XII. 24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

A Társaság az MTB Zrt. által képviselt, 17782672-5-44 csoportazonosító számú csoportos általános forgalmi adóalanyiságból 2022. június 30. hatállyal kivált. 2022. december 31-én az elszámolásból adódóan 10 081 eFt fizetési kötelezettséget 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 TKK Zrt. az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja.

A TKK Zrt. immateriális javainak leírasi ideje:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírasi 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 200 000 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 TKK 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 leírasi kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírasi 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 200 000 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 TKK 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 2022-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes bevételeket. Halasztott ráfordítással a TKK Zrt. 2022-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

Ügyfelekkel szembeni kötelezettsége a TKK Zrt-nek a fordulónapon nincs.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A TKK Zrt. a beszámolási időszakban, és azt megelőzően sem bocsátott ki értékpapírt.

3.11. Céltartalékok

A TKK 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 TKK Zrt. 2022-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 TKK Zrt. nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2022-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2022-ben az alábbiak szerint módosultak: az előző évben a éven belül lekötött betéteket a pénzeszközök között mutattuk ki, 2022. évben pedig a hitelintézettel szembeni követelések között.

3.17. Jelentős összegű hiba

A TKK Zrt. háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárára.

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

Jelentős összegű hibának kell tekinteni, ha a hiba feltárásának 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 2022. évi változásai

A Számviteli politika 2022. évi módosulás okai:

- a TKK Zrt. a 16/2020. számú Vezérigazgatói szabályzatot a TKK Zrt. Igazgatósági hatáskörbe helyezte.
- A TKK Zrt. 2022.08.30-ával kikerült az MTB Zrt. tulajdonából, így nem tartozik összevont felügyelet alá (konszolidáció alól mentesül). Egyedi szabályzat szükséges.
- A Társaság 2022. üzleti évtől a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 15.§(4) bekezdése alapján a vásárolt követelés értékesítése esetén a nettó módon történő elszámolást választotta a bruttó elszámolás helyett.

3.20. A 2021. évi beszámolóban feltárt jelentős hiba

A Társaság 2022. évi éves beszámolójának mérlegét és eredménykimutatását ún. háromszlopos formában készítette el, melynek középső oszlopa tartalmazza a 2022-ben könyvelt hibahatásokat.

A Társaság a 2021. évi beszámolójában kimutatott tételekkel összefüggésben az alábbiakat tárta fel:

Háttérinformációk

A Társaság a 180 napon túl lejárt, vagy felmondott nem-teljesítő NPL hiteleket vásárolja meg piaci vagy jelképes áron (azaz követelés vásárlás történik) – integráción belüli vagy kívüli pénzügyi intézménytől, amelyet kezel, vagy ezek egy részét tovább értékesíti.

3.20.1. Számviteli hatás

Követelés vásárlás elszámolása bekerüléskor

A vásárolt követelést a TKK Zrt. névérték alatti, diszkont értéken vásárolja meg. A pénzügyi intézmény a követelést annak vételárán mutatja ki kötelezően a könyveiben ügyfelekkel szembeni követelésként a 3. számlaosztályban.

Ezzel egyidejűleg a követelés – szerződés szerint az – adóstól járó, még nem törlesztett összegét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban is köteles a pénzügyi intézmény kimutatni. Ha a követelés kamatkövetelést és tőkekövetelést is tartalmaz, azok szerződés szerint fennálló összegét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni kamat- és tőkerész részletezésben függetlenül attól, hogy a követelés állomány vételára esetleg a tőkeérték arányában lett megállapítva.

Ugyancsak a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni a követelésekkel együtt átvett hitelszerződésből eredő jogokat és biztosítékokat is.

Vásárolt követelés tovább értékesítésének elszámolása

Ha a pénzügyi intézmény vásárolt követelést értékesít, akkor a követelés 3. számlaosztály szerinti könyv szerinti értéke és az eladási ár különbözetét - jellegétől függően – az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaként, illetve az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként kell elszámolni.

Ezzel egyidejűleg a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályból ki kell vezetni az értékesített kamat- és tőkekövetelést, valamint a kapcsolódó jogokat és biztosítékokat is.

A vásárolt követelés törlesztésének elszámolása

Amennyiben a vásárolt követelés **felmondott** hitelszerződésen alapszik (**Társaságunk csak ilyen követeléseket kezel**), akkor a teljes 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott felmondott hitelhez kapcsolódó tőke, kamat, késedelmi kamat, díj stb. követelés egyösszegben esedékes, ezért a beérkező törlesztéseket a sortartás figyelembevételével kell a 0. Nyilvántartási számlákban elsődlegesen a felhalmozott kamat, késedelmi kamat, díj követelések csökkentéseként, a fennmaradó összeget tőke csökkenésként elszámolni, **ezzel egyidejűleg az ügyfelekkel szembeni követelésként a 3. számlaosztályban csökkenteni addig, amíg az ügyfelekkel szembeni követelés a 3. számlaosztályban el nem fogy, majd az ezt követő törlesztéseket az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként kell elszámolni.** Kamatbevételt nem szabad elszámolni.

Társaságunknál az analitikus- és főkönyvi könyvelés jelenleg szétválík

A Társaságunk a megvásárolt követelést a Kulcs-Soft Kft. IT rendszer Főkönyvi moduljába a fenti módon tartja nyilván a 3-as számlaosztályban a vásárolt követelés értéken, ezt minősítjük és értévesztést képzünk rá. Amelyet az ügyfelekkel szembeni követelés mérlegsoron mutatunk ki.

Ezeket a vásárolt követeléseket az INDECS analitikus IT rendszerben tartjuk nyilván. A GIRO-ba befolyó megtérüléseket / jóváírásokat, illetve a portfólióval kapcsolatos költség- és díj terheléseket gazdasági eseményenként, ebbe az INDECS analitikus IT rendszerben könyveljük le.

A főkönyvi könyvelés manuálisan történik az alapbizonylatok alapján, azaz nincs az analitikus INDECS követelés kezelő program és a Kulcs-Soft Főkönyvi modulja között interfészes tranzakciónkénti főkönyvi feladás. A könyvelést jelenleg a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Leányszámviteli Divízió munkatársa látja el SLA kiszervezett könyvviteli szolgáltatás keretében.

GIRO-ban befolyó megtérülés könyvelése:

Jelenlegi könyvelés a fenti technikai feltételekből kifolyólag:

Könyvelési esemény típusa	Szabály neve	fők. Szám	fők. Megnevezés	fők. Szám	fők. Megnevezés
		Tartozik	Tartozik	Követel	Követel
Követeléskezelés térülés könyv. bankból	Megtérülés - KSZÉ összegéig	384*	Elszámolási betétszámla_*	921*	Vásárolt követelések megtérülése
Követeléskezelés térülés könyv. bankból	Megtérülés - KSZÉ feletti rész	384*	Elszámolási betétszámla_*	921*	Vásárolt követelések megtérülése
Követeléskezelés térülés könyv. bankból	Megtérülés - Vételár kivezetés	821*	Vásárolt követelések bekerülési értéke	365*	Vásárolt követelések

A jogszabályi megfelelést átláthatóbb módon biztosító könyvelési tranzakció módosítás:

Könyvelési esemény típusa	Szabály neve	Tartozik	Tartozik	Követel	Követel
Követeléskezelés térülés könyv. bankból	Megtérülés - KSZÉ összegéig	384*	Elszámolási betétszámla_*	365*	Vásárolt követelések megtérülése
Követeléskezelés térülés könyv. bankból	Megtérülés - KSZÉ feletti rész	384*	Elszámolási betétszámla_*	921*	Vásárolt követelések megtérülése

- az eddigiekben alkalmazott könyvelési metódus számviteli hibának minősül, hatása a hatályos számviteli politika alapján jelentős;

- a módosítás hatásai a következők:

- a Társaság 2022. évi éves beszámolójának mérlegét és eredménykimutatását ún. háromszlopos formában kell elkészíteni, melynek középső oszlopa tartalmazza a 2022-ben könyvelt hibahatásokat;
- a hiba okán a Társaság 2021. évre vonatkozó társasági adó bevallását önellenőrizni szükséges;
- a jelentős összegű hiba hatásait a 2022 évi éves beszámoló kiegészítő mellékletében be kell mutatni.

3.20.2. 2021. évre vonatkozó adóhatás

a) Iparüzési adó

A 2022. évi beszámolóban bemutatásra kerülő 2021. évet érintő eredménykategóriákat érintő változás módosítja a 2021. évre benyújtott iparüzési adóbevallás sorait.

A számviteli hatás miatt 829 588 420 Ft-tal csökken a nettó árbevétel, azaz az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek összege.

Helvi iparüzési adó		2021.12.31-i eredeti bevallás	Hiba feltárása után
Eredménykategória	Megnevezés az EK-ban	Összeg Ft	Összeg Ft
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (E/1)	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8 273 062	8 273 062
(-) fizetett kamat és kamatjellegű ráfordítások (E/2)	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	70 406 980	70 406 980
(+) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (E/4.a)	4.a) egyéb pénzügyi szolg.bevételeiből	0	0
(+) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (E/6.a)	6.a) egyéb pénzügyi szolg.bevételeiből	4 882 485 990	4 052 897 570
(+) befektetési szolgáltatás bevételei (E/6.c+4.b)		0	0
	4.b) befektetési szolg.bevételeiből	0	0
	6.c) befektetési szolg.bevételeiből	0	0
(+) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele (E/7.a)	7.a) nem pénzügyi és befekt.szolg. bev.	3 515 573	3 515 573
	Korrekció	0	0
Alap összesen		4 823 867 645	3 994 279 225

A nettó árbevétel csökkenése mellett a főkönyvek közötti átsorolás miatt változik, csökken a nettó árbevétel csökkentéseként figyelembe vehető vásárolt követelések értékének az összege is:

2021. bevallási adat: 1 708 253 051 Ft

2021. önellenőrzés miatt módosított adat: 878 664 631 Ft

A változás összege megegyezik a nettó árbevétel csökkenésének összegével, azaz: 829 588 420 Ft-tal lett kevesebb a nettó árbevételt csökkentő összeg.

Ezek alapján a HIPA összege nem változik.

b) Társasági adó

A HIPA-ban nem mutatkozó adófizetési kötelezettség változás miatt 2021. évi TAO adókötelezettséget nem indukál. Kizárólag a 2021 évi TAO bevallás tájékoztató adatok módosítására van szükség a TAO csoport önrevíziója során.

3.20.3. 2022. évre vonatkozó adóhatás

Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. §-ának (1) bekezdése alapján „A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti hitelintézet és pénzügyi vállalkozás a 2022. és a 2023. adóévre vonatkozóan a (2)-(9)

bekezdésben foglaltak szerinti különadó önadózás útján történő megállapítására, bevallására és fizetésére kötelezett.”.

A Korm. rendelet alapján a Társaság a 2022. évre vonatkozóan extraprofit adófizetésére kötelezett.

A hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás a 2022. adóévre vonatkozó különadót 2022. október 10-ig külön nyomtatványon megállapítja, és az adókötelezettséget 2022. október 10-ig és 2022. december 10-ig két egyenlő részletben megfizeti [Extra Korm. rendelet 1. § (4) bek.].

A Társaság ezen rendelkezés alapján 2022. október 10-éig benyújtotta az extraprofit adóval kapcsolatos adóbevallását.

A fentiekben rögzített a 2022. évi beszámolóban bemutatásra kerülő 2021. évi beszámoló adatait módosító hatás alapján a 2022. évi extraprofit adó kötelezettség felülvizsgálata szükséges az alábbiak mentén.

A különadó alapja a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (a továbbiakban: Htv.) szerinti, az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel [Extra Korm. rendelet 1. § (2) bek.].

A 2022. évi extraprofit adó alapja a 2021. évi beszámolóban kimutatott adatok. Amennyiben ezek az adatok a 2022. év beszámolóban módosításra kerülnek, akkor a módosított összegek alapján kell a 2022. évi extraprofit adó kötelezettséget módosítani.

Az önellenőrzésre vonatkozó bevallás azonban csak a beszámoló elfogadása után lehetséges.

A fentiek alapján a 2022. évi extraprofit adó alapja 829 588 420 Ft-tal, a kötelezettség 82 958 842 Ft-tal csökken, illetve ekkora ráfordítás csökkenéssel javul a társaság 2022. évi adózás előtti eredménye.

Extraprofit adó	Eredeti benyújtott bevallás	Önellenőrzést eredményező változás	Önellenőrzésben bevallott összeg
	Összeg Ft	Összeg Ft	Összeg Ft
52. § 22. pont b) alpont	4 823 867 645		3 994 279 225
Kamat bevétel	8 273 062		8 273 062
Kamat ráfordítás	-70 406 980		-70 406 980
Pénzügyi lízingbe adott eszköz beszerzési értéke	0		0
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	4 882 485 990	-829 588 420	4 052 897 570
Befektetési szolgáltatások bevételei	0		0
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele	3 515 573		3 515 573
2021. évi IPA nettó árbevétel	4 823 867 645	-829 588 420	3 994 279 225
<i>Nem tartozik a nettó árbevételbe a) a futamidő közben vagy futamidő végén visszavett, majd értékesített eszköz k.sz.é b) a Htv. 40/D. § (2) a nem a szokásos tevékenység keretében keletkezett áruért.-ből, szolg.ny.-ből származó bevétel</i>	-3 515 573		-3 515 573
Adóalap 2022.	4 820 352 072	-829 588 420	3 990 763 652
2022. évi extraprofit adó (10%)	482 035 207	-82 958 842	399 076 365

4. A TKK Zrt. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A TKK Zrt. eszközállományának tárgyévi és előző évi összetételét a következő táblázatok mutatják:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Pénzeszközök	1 584 659	411 709
Állampapírok	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	1 200 000
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 957 651	2 413 763
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	5 000	5 000
Immateriális javak és tárgyi eszközök	175 433	163 868
Saját részvények	0	0
Egyéb eszközök	111 423	1 959 539
Aktív időbeli elhatárolások	1 487	11 372
Eszközök összesen	3 835 653	6 165 251

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2021.12.31	2022.12.31
Takarékbank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi és elkülönített számlák	1 584 161	411 515
Pénztár	498	194
Összesen	1 584 659	411 709

A Társaság a Takarékbank Zrt.-nél vezeti pénzforgalmi számláját. 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 pénzeszközök csökkenése a mérlegen belüli átcsoportosításból adódik, ugyanis 2021. évben a Takarékbanknál éven belül lekötött betéteket a pénzeszközök között mutatta ki, addig 2022. évben a hitelintézettel szembeni követelések között. Mindkettő év végén a lekötött betétek összege 1 200 millió Ft volt.

4.1.2. Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2021.12.31		2022.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0

A TKK Zrt. - forgatási célú értékpapírokkal nem 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 átadó 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 letéti számlán bírósági letétbe helyezett pénzeszköz került kimutatásra. A tulajdonosokkal szembeni követelés a tulajdonosok részére kifizetett osztalék előleg, ez okozta az egyéb követelések állományának növekedését. 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	Összeg
	2021.12.31	2022.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelés	0	1 200 000
Ügyfelekkel szembeni követelés	3 878 461	4 408 576
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	-1 920 810	-1 994 813
Ügyfelekkel szembeni követelés	1 957 651	2 413 763
Vevőkkel szembeni követelés	0	34
Kaució, óvadék	9 000	9 000
Adott előleg	2 194	5 708
Letéti számlára utalt pénzeszközök	0	85 538
Egyéb követelés munkavállalóval szemben	30	0
Tulajdonosokkal szembeni követelés	0	1 750 000
Társasági adó túlfizetés	87 380	19 743
Extraprofit adó önellenőrzés szerinti túlfizetés	0	82 959
Általánosforgalmiadó-elszámolási számla	6 094	0
Egyéb jogcímen fennálló követelések	875	707
Egyéb követelés	105 573	1 953 689
Összesen	2 063 224	5 567 452

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 2021.12.31.	ÉV 2021.12.31.	ÉV % 2021.12.31.	Ügyfelekkel szembeni köv 3-as szla oszt 2022.12.31.	ÉV 2022.12.31.	ÉV % 2022.12.31.
Problémamentes	555 548	0	0	1 191 188	0	0
Külön figyelendő	31 983	3 198	0	378 887	37 889	2
Átlag alatti	1 079 688	278 767	14	495 600	125 652	6
Kétes	1 292 081	739 849	39	944 202	444 115	22
Rossz	919 161	898 996	47	1 398 699	1 387 157	70
SUM:	3 878 461	1 920 810	100%	4 408 576	1 994 813	100%

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2021.12.31.	%	Nettó érték 2021.12.31.	%	Bruttó érték 2022.12.31.	%	Nettó érték 2022.12.31.	%
Teljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő kitétségek	3 878 461	100%	1 920 810	100%	4 408 576	100%	1 994 813	100%
Összesen	3 878 461	100%	1 920 810	100%	4 408 576	100%	1 994 813	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.

2022. évben is 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. Az adattisztítás és a fedezetek értékbecslésének monitoringozása folyamatos. A Társaság működésébe beépített folyamatá vált.

Társaságunknál 2022.évben folyamatos figyelmet fordítottunk a fedezeti ingatlanok minél pontosabb nyilvántartásán túl, a HITREG adatszolgáltatás szerinti megnevezések és csoportosítások megvalósítására, továbbá a rendszeres monitoring tevékenységgel a fedezeti értékek meghatározására.

Követeléskezelő tevékenységünkben adódóan, a fedezeti ingatlanok az alábbi értékelések alapján kapnak figyelembevehető fedezeti értéket:

- értékbecsléssel,
- végrehajtási eljárással érintett ügyletekhez tartozó fedezeti ingatlanok végrehajtási becsértékkel,
- vagy árverési jegyzőkönyvben megállapított ár alapján,
- továbbá pályázati ármeghatározás alapján.

Azok a fedezeti ingatlanok, melyeknek nincs figyelembe vehető fedezeti értékük, legtöbb esetben rendelkeznek értékkel, csak a fedezetértékelési szabályzat szerint nem kapnak fedezeti értéket, azonban a követelésbehajtás során az üzleti terület figyelembe veszi pl.a végrehajtó által megállapított becsértéket.

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 2022. évi folyamatos portfólió tisztítás, leírás, eladás hatására 2021. év végéhez képest a kezelésben lévő ügyek állománya 530 millió Ft-tal, darabszáma 579-vel nőtt 19 090 db-ra, mindez úgy, hogy kivezetésre került 2 240 db, míg megvásárlásra 2 819 db ügylet.

A bruttó követelésállomány 2022. I. félévben fokozatosan csökkent, ezzel szemben a megképzett értékvesztés emelkedett. 2022. II. félévében a bruttó követelésállomány a megvásárolt követelésállomány hatására növekedésnek indult, a követelésállomány értékvesztéssel való fedezettsége fokozatosan csökkent. Az értékvesztéssel való fedezettség 2022. év végén 49,53%-ról 45,25%-ra csökkent.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ÉV	ÉV képzés	ÉV visszairás	Év kivezetés	Év értékesítés	ÉV
	2021.12.31	2022	2022	2022	2022	2022.12.31
hatályos szabályzat alapján	1 920 810	647 540	506 917	21 407	45 213	1 994 813

4.1.5. Értékpapírok

A TKK Zrt. értékpapírral nem rendelkezik.

4.1.6. Befektetési célú részesedések

A TKK Zrt. részesedései:

adatok ezer Ft-ban

Leányvállalat neve	Részesedés nyilvántartási értéke 2022.12.31.	Részesedés névértéke 2022.12.31.
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 2021.12.31	Nettó érték 2022.12.31
Vagyoni értékű jogok	102 613	107 076
Szellemi termékek	1 569	1 030
Összesen	104 182	108 106

A vagyoni értékű jogok emelkedése elsősorban az INDECS követeléskezelő program fejlesztésére fordított több mint 30 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 2021.12.31	Könyv szerinti érték 2022.12.31
ÓZD belterület 4635/18 hrsz.	5 850	5 850
Csömör belterület 1500 hrsz. 3540/7548 tulajdoni hányad	0	6 593
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke össz.	5 850	12 443
Elszámolt értékvesztés	0	6 593
Összesen	5 850	5 850

4.1.9. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2021.12.31	Összeg 2022.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	695	6 663
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	0	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	695	6 663
Egyéb szolgáltatások	792	4 709
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	792	4 709
Összesen	1 487	11 372

A lekötött betétek után kapott kamatok százaléka, így a tárgyévre elhatárolt kamat összege is nőtt az előző időszakhoz viszonyítva.

A költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása során az időszakra elszámolt, de a következő időszakot terhelő költségeket és ráfordításokat mutatjuk ki. Növekedése egy szoftver előfizetéséből adódik, melyet korábban havonta, most pedig előre egy évre finanszíroztunk meg.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

<i>Megnevezés</i>	2021.12.31	2022.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	1 012 929
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
Kibocsátott kötvények	0	0
Egyéb kötelezettségek	155 159	164 307
Passzív időbeli elhatárolások	128 433	153 347
Céltartalékok	151 860	79 921
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
Jegyzett tőke	79 200	79 200
Tőketartalék	0	0
Általános tartalék	0	0
Eredménytartalék	1 941 083	3 321 001
Lekötött tartalék	0	0
Tárgyévi eredmény	1 379 918	1 354 546
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 400 201</i>	<i>4 754 747</i>
Források összesen	3 835 653	6 165 251

4.2.1. Idegen források

A TKK Zrt. forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	ezer Ft 2021.12.31	ezer Ft 2022.12.31
Takarékbank Zrt. hitel éven túli	0	0
éven belüli	0	1 012 929
Egyéb idegen források	155 159	164 307
Összesen	155 159	1 177 236

Társaságunk a Takarékbank Zrt.-vel 2022. évben újra tárgyalta és megkötötte rövid futamidőre a 100 millió Ft-os folyószámla keretszerződését, valamint a 7,4 milliárd Ft-os rulirozó hitelkeret szerződését. Az utóbbi kölcsön célja a Bankcsoporton kívüli követelésvásárlás finanszírozása, továbbá a Sberbank Zrt. „v.a” valamint az MKB Bank Nyrt. között létrejött állományátruházási szerződés alapján az MKB Bank Nyrt. tulajdonába került lejárt, nem teljesítő követelések megvásárlásának elő és utófinanszírozása. 2022. II. félévében 1 085 millió Ft kölcsön lehívására került sor, melyből 2022.12.31-én fennálló állomány 1 013 millió Ft.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

A TKK Zrt.-nek ügyfelekkel szembeni kötelezettsége nincs.

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

A TKK Zrt.-nek befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettsége nincs.

4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A TKK 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 2021.12.31	ezer Ft 2022.12.31
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	0	600
Vevőktől kapott előlegek	0	0
Szociális hozzájárulási adó	6 146	8 369
SZJA kötelezettség	5 885	9 335
Szállítókkal szembeni tartozás	1 144	4 742
Társadalombiztosítási járulék	7 314	11 570
Szakképzési hozzájárulás	600	0
ÁFA fizetési kötelezettség	0	10 081
Iparűzési adó	4 219	4 012
Társasági adó	113 580	0
Innovációs járulék	3 073	3 241
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	1 078	1 390
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	12 120	110 967
Összesen	155 159	164 307

Az egyéb kötelezettség növekedését végrehajtási kifogás miatti függő tételek, illetve letéti szerződés alapján ügyvédi letétbe tovább utalt peres eljárásból származó megtérülés okozza.

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 2021.12.31	Összeg 2022.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	13 649
Tanácsadás	0	0
Posta, telefon, internet előfizetés	1 460	2 089
Könyvvizsgálat, belső ellenőrzés, bérszámfejtés, compliance	28 658	19 591
Munkavállalókkal szembeni tartozás + bónusz, jutalék	68 732	66 737
Bérijárulékok	8 935	8 676
Ügyvédi munkadíj	1 811	403
Értékbecslések díja	7 284	4 967
Ingatlan bérleti díjak	1 508	3 470
Üzemeltetési költségek (áramdíj, fűtési díj, takarítás, karbantartás)	137	2 634
Informatikai költségek	2 204	7 488
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 704	23 643
Összesen	128 433	153 347

2022. év végén kamat ráfordítást is határoltunk el, ami az összes passzív időbeli elhatárolás állományát növelte, ugyanis előző év végén nem, míg tárgyév végén rendelkezett a Társaság hitelállománnyal.

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
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	934 238	1 941 083
Előző évi eredmény átvezetése	1 006 845	1 379 918
Növekedések 2021. évi beszámolóban feltárt jelentős hiba helyesbítése:	0	829 588
Csökkenések 2021. évi beszámolóban feltárt jelentős hiba helyesbítése:	0	-829 588
Záró	1 941 083	3 321 001
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		
Érték helyesbítés értékelési tartaléka nyitó	0	0
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Adózott eredmény a tárgyévben	1 379 918	1 354 546
Saját tőke összesen	3 400 201	4 754 747

A tárgyévi eredmény eredménytartalékba kerül átvezetésre.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A TKK Zrt. a 2022. 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

2022.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 920 810	647 540	506 917	66 620	1 994 813
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	0	34 061	0	27 468	6 593
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	1 920 810	681 601	506 917	94 088	2 001 406

*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	2021.12.31				2022.12.31			
	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	141 552	44 206	150 867	34 891	34 891	25 596	36 415	24 072
Egyéb célokra	120 056	64 704	67 791	116 969	116 969	23 698	84 818	55 849
Összesen	261 608	108 910	218 658	151 860	151 860	49 294	121 233	79 921

Céltartalékot jövőbeni kötelezettségre IT átszervezés, fejlesztés kapcsán, túlfizetés miatt jövőbeni várható kötelezettségekre, esetleges pervesztés miatti várható fizetési kötelezettségre, várható bírságra képzett a TKK Zrt. A felhasználás a visszatérített, pénzügyileg teljesített, adott időszakban felhasznált összeg, illetve a be nem következett esemény után képzett céltartalék felszabadítása.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.
Adott garancia	0	0
Nyújtott hitelkeret	0	0
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	86 058	41 186
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	16 691	24 072
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Szerződésből eredő biztos kötelezettség	37 033	17 069
Egyéb	19 056	10 000
Összesen	158 838	92 327

A TKK Zrt. 91 db peres ügylet vonatkozásában képzett összesen 28 780 eFt céltartalékot a várható perköltségek értékére.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

A társaság a mérlegen kívüli követelések között a Takarékbank Zrt.-vel kötött folyószámla- és rulírozó hitelkeret szerződésből eredő, ki nem használt hitelkeretet 6 487 071 ezer Ft összegben tartja nyilván.

Hirelintézzettel szembeni kötelezettség	Hitel-szerződés eredeti összege (EFt)	Szerződés kötés dátuma	Lejárat dátuma	Hitelkeret rend.tart. dátuma	2021.12.31.		2022.12.31	
					Kihasznált hitel összeg (EFt)	Le nem hívott hitelkeret (EFt)	Kihasznált hitel összeg (EFt)	Le nem hívott hitelkeret (EFt)
Folyószámlahitel / Megszűnt	100 000	2021.06.07	2022.06.09	2022.06.07	0	100 000	0	0
Rulírozó hitel / Megszűnt	7 400 000	2021.06.08	2027.03.11	2022.06.08	0	7 400 000	0	0
Folyószámlahitel / Élő	100 000	2022.07.22	2023.06.30	2023.06.29	0	0	0	100 000
Rulírozó hitel / Élő	7 400 000	2022.07.22	2023.06.30	2023.06.29	0	0	1 012 929	6 387 071
Összesen:	7 500 000				0	7 500 000	1 012 929	6 487 071

A Társaság a megvásárolt követelések eredeti összegét a 0-ás 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 2021.12.31.	Összeg 2022.12.31.
Portfóliótisztítás	2 761 492	2 481 746
Fix visszatérítésű	5 429 890	4 993 128
3/2018 SZHISZ	43 096 975	40 471 348
Piaci áras	13 948 818	22 334 802
MIX	153 225	153 225
Követelés fejében átvett követelés	59 626	59 275
Összesen:	65 450 026	70 493 524

A Társaság a megvásárolt követelések fennálló tartozását is nyilvántartja a 0-ás számlaosztályban, amely 2021.12.31-én 72 561 millió volt, 2022.12.31-én pedig 79 033 millió Ft.

A Társaság által megvásárolt követelések mögött, jelzálogjoggal terhelt fedezeteket a 0-ás számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván.

2022.12.31-én 2 771 db fedezeti ingatlant tartunk nyilván, egy fedezeti ingatlan több ügylethez is kapcsolódhat, ekkor a figyelembe vehető fedezeti érték a 3-as számlaosztályban nyilvántartott vételár arányában kerül megosztásra az ügyletek között.

A 2 771 db fedezeti ingatlan közül 1500 db ingatlannak van év végén figyelembe vehető fedezeti értéke a hatályos Fedezetértékelési szabályzatunk szerint.

Társaságunk kizárólag az 1.ranghelyű zálogjoggal biztosított ingatlanoknál állapít meg fedezeti értéket, így azok az ingatlanok, melyek 2.ranghelyű vagy ennél magasabb számú ranghellyel biztosítottak, 0 Ft értékkel rendelkeznek.

2022. év végén 1 271 db ingatlan nem kapott figyelembe vehető fedezeti értéket, amely adódhat a zálogjog ranghelyéből, időkorlát túllépéséből, vagy éppen aktualizálás alatti értékbecslés hiányból, mint pl. a folyamatos követelés vásárlások során a nyilvántartásba kerülő ingatlanok már megigényelt, de még el nem készült értékbecsléséből.

A 2021.12.31-én a nyilvántartott 1 385 db fedezet értéke 14 064 millió Ft volt, 2022.12.31-én 1 500 db fedezet értéke 15 165 millió Ft.

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2021.12.31.	Összeg 2022.12.31.
Kamatkülönbözet	-53 327	66 566
Osztalékbevételek részesedésekből	0	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	0	0
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3 098 422	3 211 399
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	11 859	65 152
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 312 078	1 859 608
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-233 906	-2 063
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	1 510 970	1 481 446
Adózás előtti eredmény	1 510 970	1 481 446
Adófizetési kötelezettség	131 052	126 900
Adózott eredmény	1 379 918	1 354 546
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	1 379 918	1 354 546

A TKK 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 TKK 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 2021.12.31.	Összeg 2022.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	3 400	32 700
Közvetített szolgáltatás értéke	0	31
Összesen:	3 400	32 731

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 2021.12.31.	Összeg 2022.12.31.
Anyagköltség	14 389	31 894
Anyagjellegű szolgáltatások	355 973	463 180
Béreköltség	480 770	612 037
Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 181	22 323
Bérbírlék	81 673	88 775
Személyi jellegű ráfordítások	574 624	723 135
Értécsökkenési leírás	45 636	52 269
Egyéb költségek	86	153
Összes költség	990 708	1 270 631

A Társaság a 100 %-os tulajdonában lévő leánycégeivel (TKB Zrt.-vel) a lakossági fedezetes portfólió követelésbehajtására irányuló megbízási szerződést 2022.01.01. napjától közös megegyezéssel megszüntette. A moratórium alatt a Takarékbanktól 2021-évben átvett lakossági fedezetes NPL portfólió alig volt, s a 2022-2023-as évekre is ez volt prognosztizálható. Így a TKB Zrt. 2022.01.01-től tevékenységet nem végez, munkatársainak átcsoportosítása, áthelyezése fokozatosan megtörtént 2021.12.01-ig a TKK Zrt.-be. A TKB Zrt. munkatársak közül többen - a központi funkciókat ellátó beosztásúak voltak - a 2021. év során kettős (atipikus) munkáltatói munkaszerződéssel rendelkeztek. Az átcsoportosítás annyit jelent, hogy a munkavállalókat a jövőben csak a TKK Zrt. (egy munkáltató) foglalkoztatja, a kollégákat a TKK Zrt. keretein belül a lakossági fedezetlen üzletágba helyeztük át. Ez okozza a 2022. évi személyi jellegű költségek 26%-os emelkedését.

Az infláció hatására a Társaság egyéb igazgatási költségei 34%-kal növekedtek. A 2022-es extraprofit különadó összege 399 millió Ft, amely hatására a Társaság üzleti tevékenységének egyéb ráfordítása az előző évi összeg 183%-a. A Társaság 14,5-os értécsökkenési leírás növekedése az előző évben beruházott IT eszközök, Indecs követeléskezelő informatikai rendszer megnövekedett amortizációjával magyarázható.

A Társaság követelés megtérülésből származó eredménye, üzleti eredménye kedvezően alakult, az adózás előtti eredmény 1 481 millió Ft, az előző évi 98%-a.

4.5 Kapcsolt felekkel kapcsolatos tranzakciók bemutatása

A Társaság kapcsoló felekkel szembeni tételeit az alábbi táblázatban szemléltetjük:

Mérleg és eredménykimutatás	Kapcsolt társaság neve	Összeg ezer Ft
Mérleg - Részvények, részesedések	TKK TakaréK Követelésbehajtó Zrt.	5 000
Mérleg - Tárgyi eszköz vásárlás	TKK TakaréK Követelésbehajtó Zrt.	4 823

4.6. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Adózás előtti eredmény	1 510 970	1 481 446
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	91 706	-71 444
Társasági adóalap	1 602 676	1 410 002
Számított társasági adó	144 241	126 900
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó (2021. évben TAO csoport tényleges adófizetési kötelezettség felosztása szerint, 2022. évben egyedileg meghatározva)*	131 052	126 900

*A Társaság a csoportos társasági adóalanyból 2021. december 31. hatállyal kilépett.

Az adóalap módosító tényezők a következő táblázatban szerepelnek:

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2021.12.31	Összeg 2022.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	103 867	77 819
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	45 636	53 010
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	60	0
Adójóváírás	0	0
Megváltozott munkaképességű személy foglalkoztatási kedvezménye	0	0
Előző évet érintő bevételek	673	243
Összesen	150 236	131 072

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2021.12.31	Összeg 2022.12.31
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	27 889	0
Részeseésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Követelés fejében átvett ingatlan után elszámolt értékvesztés	0	6 593
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	45 636	53 010
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	650	0
Térítés nélkül átadott eszközök, végleges pénzeszköztadás	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Elengedett követelés	151 579	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	3 033	25
Előző éveket érintő ráfordítások	13 155	0
Összesen	241 942	59 628

5. Egyéb

5.1. Egyéb kiegészítések

A TKK Zrt. vezető testületei tagjai részére nem folyósított munkabér előleget, sem munkáltató hitelt.

A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba a 3.20. fejezetben részletezetten felül nem került feltáráásra.

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

A TKK Zrt. nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

5.2. Kiszervezett tevékenység változás, bejelentés

Miután 2022.08.30. napjától az MTB már nem tulajdonosa a TKK Zrt. részvényeinek, és a részvények új tulajdonosai az Integráción kívüli eső személyek, erre tekintettel az MTB, mint Csoport Szolgáltató 2022.08.30. napján felmondta a Társaságunkkal kötött szolgáltatási keretszerződést, valamint annak az alábbi tárgyú SLA szolgáltatásra vonatkozó mellékleteit:

- HR szolgáltatás
- compliance és bankbiztonsági szolgáltatás
- számviteli szolgáltatás
- adózási feladatok keretében nyújtott szolgáltatás
- jelentésszolgálati szolgáltatások
- kontrolling szolgáltatások

A felmondási idő oly módon került meghatározásra, hogy a TKK Zrt.-nek az MTB Zrt.-hez címzett, a szolgáltatások átvételére vonatkozó egyoldalú jognyilatkozata hiányában a Keretszerződés legkésőbb 2023. április 30. napján megszűnik.

A compliance és a bankbiztonsági feladatokat Társaságunk 2022.10.31. napjával magához vonta, a kapcsolatos feladatokat a Társaság jogi és a compliance területe együttműködésben látják el.

A szolgáltatási keretszerződés felmondását követően az alábbi tevékenységek kiszervezésére került sor:

- szolgáltatási szerződés HR tanácsadás és kontrolling, bérszámfejtés, munkajogi, adójogi tanácsadás, munkaügyi, személyügyi szolgáltatás, képzési tanácsadás tárgyában (szerződéskötés: 2022.10.24.)

- szolgáltatási szerződés számviteli, könyvelési és adózási szolgáltatások ellátására (szerződéskötés: 2022.12.15., teljesítés kezdő időpontja: 2023.01.01.) Megj.: Az MTB-vel e tárgyban hatályban lévő szolgáltatási keretszerződést még hatályban tartjuk, tekintettel arra, hogy ezen feladatok átadás-átvétele még néhány hónapig párhuzamos működést tesz szükségessé.

Az MNB részére a szükséges bejelentések mindkét esetben határidőben megtörténtek.

A fentiekben ismertetett változással összhangban Társaságunk általános szerződési feltételeket is tartalmazó Üzletszabályzatának kiszervezésre vonatkozó melléklete kiegészítésre került, a kiegészített Üzletszabályzatot a Társaság honlapján közzétettük.

5.3. COVID hatások

Az új tulajdonosok a Takarékbank általi intézkedéseket, amiket a pandémiás helyzet kezelése érdekében a Társaság vezetése meghozott, illetve elrendelt, továbbra is fent kívánják tartani, amelyek az alábbiak szerint a korábbi beszámolókból is részletezésre kerültek.

A korábban elfogadott 8/2020/MTBCs/V2. számú, Járványveszély és járványhelyzet kezeléséről (Pandémia Szabályzat) szóló MTB Bankcsoporti szabályzat, illetve a 25/2020 számú Védőfelszerelés (szájmaszk) használatának kötelező elrendelése megnevezésű vezérigazgatói utasítás, a Társaságunkra jelenleg 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 Társaságunk a pandémia időszakában is kihasználja kapacitásait, erőforrásait. Ennek keretében:

a kormányzati intézkedéseket figyelemmel kísérjük és azokra reagálunk;

mind az MTB, Bankholding, illetve MAKISZ tájékoztatásait hasznosítjuk;

hiteleinket törlesztjük, folyamatosan egyeztetünk a Takarékbankkal a pandémia alatti törlesztésről;

a cash-flow biztosított, számlapénz eszköz állományunk megfelelő;

a fertőtlenítő szerek, maszkok beszerzése, ellátása folyamatos, üzemorvosi szerződéssel rendelkezünk;
külön szerződést kötöttünk az ingatlan irodáinak rendszeres (helyzettől függő) fertőtlenítéssel kiegészített takarításra vonatkozóan;
munkatársaink egy részének 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;
személyes ügyfélszolgálatunkban korlátozást szükség szerint vezettünk be, a hatályos Banki előírásoknak megfelelően;
a munkavállalók által bejelentett koronavírusos beteggel történő érintkezés esetén is a tudomásunkra jutást követően a belső szabályzat szerinti előírt cselekmények szerint jártunk/járunk el. A Központi HR-t értesítettük, a kontaktnak minősülő dolgozókat PCR teszteltettük, amelynek eredménye negatív lett.

A Társaságunk a home office-ra való átállást biztosította, amelynek státusza az alábbi:
minden dolgozó rendelkezik céges mobiltelefonnal és adathasználattal, telefonos és videókonferenciákat könnyedén megoldjuk, a dolgozók otthoni munkavégzését riportáljuk, nyilvántartjuk, jelenleg 64 db laptop áll rendelkezésre. Szinte minden dolgozó rendelkezik lappal. Egyidőben a dolgozók 50%-a dolgozhat home office-ban, kivétel rendkívüli helyzetben, amikor akár 80 %-a is.

Mivel a működési tevékenységünkben tárgyunkban kiadott Kormányrendelet a folyamatban lévő végrehajtási letiltásokat nem, illetve csak nagyon kis mértékben érinti, mivel az uralkodó értelmezés szerint a fizetési moratórium csak az élő, azaz hatályban lévő és a magáncsőd alatt álló szerződésekre terjed ki, ezért működésünk biztosított. A társaságunkat érintő végrehajtási korlátozások miatti árverések, bizonyos végrehajtási cselekmények tilalmából kifolyólag a feladatok egy részének átcsoportosítására Társaságunk gyorsan reagált és felkészült.

A POT által 2021.06.07. napján kiadott intézkedésekhez alkalmazkodtunk, azokat betartjuk, ahogy a 2021.07.05. napján érkezett, maszkhasználat eltörlését engedélyező határozatot is. Az alacsonyabb intenzitású járvány ellenére Társaságunk védelmi intézkedései jelentős részét (fertőtlenítés, home-office biztosítása), fenntartja.
A kormányzati intézkedésekkel kapcsolatos feladatokat elvégeztük. A bevezetett Moratóriumok kedvezményezett köre továbbra sem érinti tömegesen ügyfeleinket, így az a Társaság működésére jelentős hatást nem gyakorolt.

A 2021-22-es évben prioritássá lépett elő a portfólió átvilágítása, szegmentálása, a portfólió tisztítás, az adattisztítás végrehajtása, amely alapján felmérésre és végrehajtásra került a tömeges portfólió eladás, behajthatatlanság, elévülés következtében a leírások, kivezetések végrehajtása. Egyúttal ezzel összhangba került a felülgyleti elvárás szerinti egy követeléskezelőre eső ügyletszám csökkentési javaslattal, növelve ezzel a hatékonyságot.

A TKK Zrt-nél történő lényeges változásokról a negyedéves adatszolgáltatás keretében is folyamatosan tájékoztatjuk az MNB-t.

5.4. Orosz-Ukrán konfliktus hatása

Fontos változást hozott a gazdasági környezetben a 2022 február végén kibontakozó orosz-ukrán konfliktus és az ezzel járó bizonytalanság, amely még mindig tart. A folyamat intenzívebb inflációs nyomás irányába hat, valamint a forint árfolyam volatilitása a régiós devizákéhoz képest jelentősen megnövekedett.

A Társaságra, mint minden szereplőre hatással van a konfliktus. Azonban mivel nem folytat jelentős tranzakciókat ukrán, orosz, belorusz felekkel (ideértve a befektetéseket, szállítási, szolgáltatási kapcsolatokat, akár vevő, akár szállító oldalról, pénzügyi, banki kapcsolatokat), nem rendelkezik érdemleges deviza nyitott pozícióval, ezért a devizaárfolyam hektikus változása miatt közvetetten nem, de az energiapiaci helyzet az idei évben markáns változásokon ment és megy keresztül, ami az energiaárak jelentős mértékű emelkedése miatt jelentős közvetlen veszteséget fog okozni.

Ahogy mindenki (magánszemélyek és vállalkozások), úgy a Társaságunk is kénytelen ezekre a változásokra reagálni. Ennek keretében az alábbi intézkedéseket hoztuk meg és kértük az alábbiak betartását:

- a központi szabályzóval rendelkező klímák esetében csak fűtési üzemmódot lehet beállítani, a hőmérsékletet 21 °C-ban rögzítettük;
- a VKI és LKI területek melletti tárgyalók split klímáinak távirányítója a Titkárságra kerül, csak szükség esetén lehet onnan elkérni;
- a split klímák üzemeltetése csak max 21 °C-os hőmérsékleten működhet;
- az energiafelhasználási szokásokra hívtuk fel a figyelmet;
- rövid ideig legyen a szellőztetés, hogy a levegő frissüljön, de ne legyen jelentős hővesztés, stb.

A vezetőség a körülményeket folyamatosan figyeli és szükség szerint további intézkedéseket fog hozni.

5.5. Mérlegfordulónap utáni események

- A Társaság 2023. januárjában 66 millió Ft vételáron 1 756 db 229 millió Ft értékű, nagyrészt bankszámla követelést vásárolt meg, ezzel tovább bővítette eszközpórfólióját.
- A számviteli, könyvelési és adózási szolgáltatások ellátása az év első hónapjaiban a kettő szolgáltató által párhuzamosan működik.
- 2023.02.01-én a MORTGAGE SOLUTIONS Pénzügyi Zrt. (Megbízó) megbízási szerződést kötött a TKK Zrt.-vel (Megbízott), amelynek tárgya a Megbízó tulajdonában álló, vagy a Megbízó által a Magyar Nemzeti Bank (Felügyelet) által engedélyezett tevékenység keretében megvásárlásra kerülő vagy került, a követelések engedményezése szempontjából jogelődök által kötött és már felmondott, vagy lejárt szerződésből eredő követelések Megbízott általi, függő ügynökként történő kezelése.
- Továbbá a MORTGAGE SOLUTIONS Pénzügyi Zrt. (Megbízó) megbízási szerződést kötött kiszervezett tevékenységek ellátására a TKK Zrt.-vel (Megbízott), amely a fenti megbízási szerződésben meghatározott tárgyának körén kívül eső, a Megbízó pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódóan olyan feladatok folyamatos ellátása, rendszeres elvégzése, amelyek során adatkezelés, adatfeldolgozás,

adattárolás valósul meg. (Pl.: Követelések nyilvántartása, követelésekkel kapcsolatos adminisztrációs feladatok ellátása, kapcsolattartás illetékes hatóságokkal, panaszkezelés és fogyasztóvédelmi megfelelés biztosítása, jelentésszolgálat, adatszolgáltatási feladatok teljesítése, stb.)

- Társaságunk Alapszabálya módosításra került, többek között cégünk névváltozása kapcsán. Az új nevünk:
TKK TALENTIS KÖZPONTI KÖVETELÉSKEZELŐ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
Rövidített név: **TKK Zrt.**
A rövidített név egyben a ma használatos név, így a kontinuitást is biztosítottuk.
A cégbírósági bejegyzés 2023.02.20-tól hatályos.

A vállalkozás folytatása, egyebek

- Az elhúzódó háború, az esetlegesen tovább bővülő nyugati szankciók, valamint az energia- és alapanyagárakra gyakorolt hatások mérsékelt/alacsony kockázatokat hordoznak a TKK Zrt. számára.
- 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.).
- Az emelkedő forráskamatok is érintik a Társaságot, azonban az ebből eredő többlet terheket kezelni tudjuk.
- A Társaság vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges jövőbeni bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Társaságnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.
- A Társaság tőkehelyzete stabil és továbbra sem vár jelentős veszteséget a fenti tételekből fakadóan, de folyamatosan figyelemmel kíséri a közvetlenül vagy közvetve érintett ügyleteket. A szokásos monitoring folyamatok során észlelt kockázatonövekedéseket egyedileg kell azonosítani és a növekedés pillanatában meghozni a szükséges beavatkozásokat, intézkedéseket.

A Társaság üzleti stratégiájának végrehajtását 2023 első negyedévében megkezdtük, amelyet a terveknek megfelelően lépésről, lépésre végrehajt a menedzsment. Ennek eredményei a Társaság 2023. évközi számaiból (mérleg/adózott eredmény) pozitívan tükröződik.

Budapest, 2023. április 26.

Mellékletek

1. sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
2. sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
3. sz. Létszám- és bérigazgatással 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
 2022. 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	149 055	61 414	30 896	0	179 573	44 873	26 783	0	189	71 467	108 106
1 alapítás-átszervezés aktivált értéke	0				0	0				0	0
2 kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0	0				0	0
3 vagyoni értékű jogok	147 439	30 707	189		177 957	44 826	26 244		189	70 881	107 076
4 szellemi termékek	1 616	0	0		1 616	47	539		0	586	1 030
5 szoftver termékek beruházása	0				0	0				0	0
6 egyéb immateriális javak beruházása	0	30 707	30 707		0	0				0	0
7 immateriális javak értékhelyesbítése	0				0	0				0	0
II TÁRGYI ESZKÖZÖK	137 117	21 476	11 993	0	146 600	65 866	26 227	0	1 255	90 838	55 762
<i>1 Pénzüntézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>137 117</i>	<i>21 476</i>	<i>11 993</i>	<i>0</i>	<i>146 600</i>	<i>65 866</i>	<i>26 227</i>		<i>1 255</i>	<i>90 838</i>	<i>55 762</i>
a ingatlanok	49 542	0	0		49 542	5 145	3 779			8 924	40 618
b műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	87 575	10 738	1 255		97 058	60 721	22 448	0	1 255	81 914	15 144
c beruházások		10 738	10 738								0
d beruházásra adott előlegek											0
<i>2 Nem közvetlen pénzüntézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>											0
a ingatlanok											0
b műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek											0
c beruházások											0
d beruházásra adott előlegek											0
<i>3 Tárgyi eszközök értékhelyesbítése</i>											
MINDÖSSZESEN (I + II)	286 172	82 890	42 889	0	326 173	110 739	53 010	0	1 444	162 305	163 868

2. sz. melléklet
**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2022. 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	1 200 000	0	0	0	1 200 000
4 a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból*	2 413 763	0	0	0	2 413 763
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

3. sz. melléklet
**A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2022. december 31.**

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	59,5	59,5
1 Bérköltség (ezer Ft)	0	612 037	612 037
2 Egyéb személyi jellegű kifizetés (ezer Ft)	0	22 323	22 323
Mindösszesen (1+2) (eFt)	0	634 360	634 360

ebből:

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés) (Aktív)	5	20 883
Felügyelő Bizottság tagjai (Aktív)	3	3 953
Igazgatóság előző tagjai (Megszűnt)	2	1 491
Felügyelő Bizottság előző tagjai (Megszűnt)	4	5 138
Összesen	14, ebből 8 aktív	31 465

Cash-flow kimutatás
2022. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2021	Tárgyév 2022
Kamatbevételek	8 273	102 141
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	4 886 002	3 436 092
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	11 859	37 684
+ 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	-61 600	-35 575
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-1 787 580	-224 693
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-317 970	-522 185
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-3 400	-32 731
- Általános igazgatási költségek	-945 072	-1 218 362
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-131 052	-126 900
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	1 659 460	1 415 471
+/- Kötelezettség állományváltozása	-4 216 932	1 022 077
+/- Követelés állományváltozása	1 045 823	-2 378 230
+/- Készlet állományváltozása	-2 450	-6 593
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	0
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	11 531	0
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+/- Immateriális javak állományának változása	-61 203	-30 707
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-9 480	-9 997
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-964	-9 885
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	49 592	24 914
+ 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	0	0
Eszközök és források állományváltozása	-3 184 083	-1 388 421
Nettó pénzáramlás	-1 524 623	27 050
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-36	-304
* 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	-1 524 587	27 354

**A TKK Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2021 – 2022**

Mutató megnevezése	Érték	
	2021	2022
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	44,44%	31,16%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	1742,32%	1710,29%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	4,70%	2,74%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	88,65%	77,12%
Források szerkezete		
a / rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej köt / összes forrás)	4,05%	2,67%
b / hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej köt / összes forrás)	0%	16,43%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	2351,06%	3639,02%
Átlagos kamatmarzs		
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	19,26%	33,81%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	40,58%	28,49%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	35,98%	21,97%

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2022. 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 TKK Zrt. tulajdonosai
2022. december 31.**

A TKK Zrt. tulajdonosai 2022. december 31.	Székhely / Lakcím, település	Összes részvény / részjegy (db)	Részesedés (%)
KONZUM PE MAGÁNTŐKEALAP	1056 Budapest, Váci utca 38.	388	49,00 %
2/2022-es számú kezelt vagyon tekintetében eljáró ABRAHAM GOLDMANN Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.	1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1.em.1.	140	17,67%
SOMLAI INVEST Zrt.	1025 Budapest, Pusztaszeri út 59.	197	24,87%
Bremdal Magántőkealap	1025 Budapest, Pusztaszeri út 59.	67	8,46%
Összesen:		792	100 00%