
1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	TKK TALENTIS KÖZPONTI KÖVETELÉSKEZELŐ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
Székhely:	1117 Budapest, Infopark sétány 3 B ép. 3. em.
Honlap címe:	http://www.tkkzrt.hu
Levelezési cím:	1117 Budapest, Infopark sétány 3 B ép. 3. em.
Telefonszám:	+36 1 329-7861
Cégjegyzékszám:	Cg; 01-10-043987
Adószám:	11777584-2-43
KSH statisztikai számjel:	11777584-6499-114-01
Alakulás éve:	1998
Felügyelőbizottság elnöke:	Sárkány Hunor
Igazgatóság elnöke:	Dr. Piller Zsuzsa
Vezérigazgató:	Dr. Piller Zsuzsa

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

A TKK Zrt. célkitűzése a partnerek magas színvonalú és széles körű követeléskezelési kiszolgálása és a prudens és eredményes működés által.

A Társaság tevékenysége az általa vásárolt követelések érvényesítésére, hasznosítására, valamint követeléskezelésre irányul. 2023. évben a követeléskezelési tevékenység eredménye az előző időszak 126 %-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)

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

2023.12.31-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. Brendal 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 4 000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására jogosultak:

Dr. Piller Zsuzsa Vezérigazgató
Darazsacz Péter Gazdasági vezérigazgató helyettes

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Vajtó Lászlóné cím: 1144 Budapest, Gvadányi utca 52-54. regisztrációs szám: 198771.

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a mérleg fordulónapját követő 8. munkanap, azaz 2024. január 11. 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)

A TKK Zrt. minden évben elkészíti – az éves beszámoló részét nem képező - üzleti jelentést, és gondoskodik arról, hogy székhelyén az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A TKK Zrt. rendelkezik mindazon – a TKK 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
Követelésminősítési, értékvesztésképzési és céltartalékképzési szabályzat	IG
Fedezetértékelési szabályzat	IG
Számlarend és számlatükör	IG
Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata	IG
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	IG
Pénz- és értékezelési szabályzat	IG
Szigorú számadású nyomtatványok kezelése	IG

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 2023. december 31. napján nincs forint készpénz állománya.

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

Társaságunknak 2023. 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. a követelésminősítésre, értékvesztésre és fedezetértékelésre vonatkozó szabályzatokban foglaltak szerint történt, amely minősítő eljárások az alábbiak:

1.) Csoportos/egyszerűsített értékelés

A Társaság (korosításon alapuló) csoportos/egyszerűsített értékelést alkalmaz a jelképes követelésnek minősített követelések kivételével a kisösszegű kintlévőségnek minősülő vásárolt követelésnél, amelyeknél a követeléshez tartozó bruttó könyvszerinti érték (vételár maradék) fedezetlen besorolás esetén 3 millió Ft alatti, fedezetes besorolás esetén 10 millió Ft alatti.

Jelképes követelések azok, amelyek a minősítés időszak/negyedév záró adatai alapján fedezetlenek és a követeléshez tartozó bruttó könyvszerinti érték (vételár maradék) kevesebb, mint 1 000 Ft. A Társaság ezen követeléseket rossznak minősíti, az elszámolt értékvesztés 100%.

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/vételármáradékának 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 TKK Zrt. a 250/2000. (XII. 24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

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 lejáratall	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.

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 2023-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes bevételeket. Halasztott ráfordítással a TKK Zrt. 2023-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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. A jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok tartalmazzák a korábbi években képzett, de még le nem zárt projektekkel kapcsolatos jóváhagyott kötelezettségek összegét.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a beszámolási időszakot terhelő költségek.

Halasztott bevétellel a TKK Zrt. 2023-ban 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 2023-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2023-ban nem módosultak.

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 feltárássra.

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 2023. évi változásai

A Számviteli politika 2023. évben nem változott jelentősen.

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	2022.12.31	2023.12.31
Pénzeszközök	411 709	122 187
Állampapírok	0	0
Hítelintézetekkel szembeni követelések	1 200 000	2 120 000
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 413 763	2 701 226
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	5 000	5 000
Immateriális javak és tárgyi eszközök	163 868	204 158
Saját részvények	0	0
Egyéb eszközök	1 959 539	98 168
Aktív időbeli elhatárolások	11 372	8 509
Eszközök összesen	6 165 251	5 259 248

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2022.12.31	2023.12.31
MBH Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi és elkülönített számlák	411 515	121 993
Pénztár	194	194
Összesen	411 709	122 187

A Társaság az MBH Bank Nyrt.-nél vezeti pénzforgalmi számláját. Ezen kívül a Társaság kártyafedezeti és elkülönített számlával, valamint az MBH Befektetési Bank Zrt. által vezetett értékpapír-forgalmi számlával rendelkezik. Az elkülönített számlák a követelések megvásárlására felvett hitelekhez kapcsolódnak.

4.1.2. Állampapírok

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 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 2022.12.31	Összeg 2023.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelés	1 200 000	2 120 000
Ügyfelekkel szembeni követelés	4 408 576	5 025 009
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	-1 994 813	-2 323 783
Ügyfelekkel szembeni követelés	2 413 763	2 701 226
Vevőkkel szembeni követelés	34	603
Kaució, óvadék	9 000	9 705
Adott előleg	5 708	10 740
Letéti számlára utalt pénzeszközök	85 538	10 000
Egyéb követelés munkavállalóval szemben	0	847
Tulajdonosokkal szembeni követelés	1 750 000	0
Társasági adó túlfizetés	19 743	0
Extraprofit adó önellenőrzés szerinti túlfizetés	82 959	0
Általánosforgalmiadó-elszámolási számla	0	0
Egyéb jogcímen fennálló követelések	707	1 237
Egyéb követelés	1 953 689	33 132
Összesen	5 567 452	4 854 358

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 2022.12.31.	ÉV 2022.12.31.	ÉV % 2022.12.31.	Ügyfelekkel szembeni köv 3-as szla oszt 2023.12.31.	ÉV 2023.12.31.	ÉV % 2023.12.31.
Problémamentes	1 191 188	0	0	613 058	0	0
Külön figyelendő	378 887	37 889	2	932 925	87 319	4
Átlag alatti	495 600	125 652	6	637 379	151 156	6
Kétes	944 202	444 115	22	1 454 896	710 625	31
Rossz	1 398 699	1 387 157	70	1 386 751	1 374 683	59
SUM:	4 408 576	1 994 813	100%	5 025 009	2 323 783	100%

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2022.12.31.	%	Nettó érték 2022.12.31.	%	Bruttó érték 2023.12.31.	%	Nettó érték 2023.12.31.	%
Teljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő kitétségek	4 408 576	100%	2 413 763	100%	5 025 009	100%	2 701 226	100%
Összesen	4 408 576	100%	2 413 763	100%	5 025 009	100%	2 701 226	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.

2023. évben a Társaság rendszeres monitoring tevékenységgel követi a Társaság zálogjogával rendelkező ingatlanok fedezeti értékének alakulását, előre figyelve a lejáró, a 3 éven túli értékbecslések újbóli igénylésére. Az ellenőrzés, az adattisztítás és a fedezetek értékbecslésének monitoringozása folyamatos, mely a Társaság működésébe beépített folyamattá vált.

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

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

A 2023. évben a kezelésben lévő ügyek darabszáma 19 090 darabról 19 489-vel nőtt 38 579 db-ra, mindez úgy, hogy kivezetésre került 3 190 db, míg megvásárlásra 22 679 db ügylet.

2023. év végére a térülések és a tovább engedményezések, követelésvásárlások együttes hatására a bruttó portfólió 616 millió Ft-tal, a rá képzett értékvesztés 329 millió Ft-tal nőtt 2022. év végéhez képest. A portfólió értékvesztéssel való lefedettségi aránya 45,25 %-ról 46,25 %-ra, 1%-kal nőtt.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ÉV	ÉV képzés	ÉV visszairás	Év kivezetés	Év értékesítés	ÉV
	2022.12.31	2023	2023	2023	2023	2023.12.31
hatályos szabályzat alapján	1 994 813	1 089 894	604 179	65 241	91 504	2 323 783

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 2023.12.31.	Részesedés névértéke 2023.12.31.
TKB Talentis Központi 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 2022.12.31	Nettó érték 2023.12.31
Vagyoni értékű jogok	107 076	93 558
Szellemi termékek	1 030	34 779
Összesen	108 106	128 337

Az immateriális javak emelkedése elsősorban az INDECS követeléskezelő program fejlesztésére fordított 15,4 millió Ft összegből és a HITREG adatszolgáltatás teljesítését alátámasztó számítógépes szoftver beszerzésére fordított 39,7 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 2022.12.31	Könyv szerinti érték 2023.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke össz.	12 443	71 629
Elszámolt értékvesztés	6 593	6 593
Összesen	5 850	65 036

4.1.9. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2022.12.31	Összeg 2023.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	6 663	1 127
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	0	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	6 663	1 127
Egyéb szolgáltatások	4 709	7 382
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 709	7 382
Összesen	11 372	8 509

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 soron 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

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Hítelináratézetekkel szembeni kötelezettségek	1 012 929	1 378 067
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
Kibocsátott kötvények	0	0
Egyéb kötelezettségek	164 307	119 063
Passzív időbeli elhatárolások	153 347	83 343
Céltartalékok	79 921	63 354
Hátra sorolt kötelezettségek	0	0
Jegyzett tőke	79 200	79 200
Tőketartalék	0	0
Általános tartalék	0	0
Eredménytartalék	3 321 001	1 872 652
Lekötött tartalék	0	52 896
Tárgyévi eredmény	1 354 546	1 610 673
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>4 754 747</i>	<i>3 615 421</i>
Források összesen	6 165 251	5 259 248

4.2.1. Idegen források

A TKK Zrt. forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	ezer Ft 2022.12.31	ezer Ft 2023.12.31
MBH Bank Nyrt. éven belüli	1 012 929	1 378 067
Egyéb idegen források	164 307	119 063
Összesen	1 177 236	1 497 130

Társaságunknak az MBH Bank Nyrt.-vel 5 milliárd Ft-os rulirozó hitelkeret szerződése áll fenn. A kölcsön célja követelésvásárlás finanszírozása. 2023. évben a rulirozó hitelkeretből 901

millió Ft lehívás és 536 millió Ft hiteltörlesztés történt, így 2023.12.31-én fennálló állomány 1 378 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 2022.12.31	ezer Ft 2023.12.31
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	600	0
Szociális hozzájárulási adó	8 369	13 068
SZJA kötelezettség	9 335	15 073
Szállítókkal szembeni tartozás	4 742	19 467
Társadalombiztosítási járulék	11 570	16 976
ÁFA fizetési kötelezettség	10 081	1 088
Iparűzési adó	4 012	17 178
Társasági adó	0	26 342
Innovációs járulék	3 241	5 351
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	1 390	1 728
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	110 967	2 792
Összesen	164 307	119 063

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 2022.12.31	Összeg 2023.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	13 649	12 314
Tanácsadás	0	1 577
Posta, telefon, internet előfizetés	2 089	1 554
Könyvvizsgálat, belső ellenőrzés, bérszámfejtés, compliance	19 591	9 573
Munkavállalókkal szembeni tartozás + bónusz, jutalék	66 737	32 500

Bérráulékok	8 676	4 800
Ügyvédi munkadíj	403	6 046
Értébecslések díja	4 967	1 518
Ingatlan bérleti díjak	3 470	0
Üzemeltetési költségek (áramdíj, fűtési díj, takarítás, karbantartás)	2 634	2 700
Informatikai költségek	7 488	3 210
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	23 643	7 551
Összesen	153 347	83 343

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Jegyzett tőke		
Nyitó	79 200	79 200
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	79 200	79 200
Eredménytartalék		
Nyitó	1 941 083	3 321 001
Előző évi eredmény átvezetése	1 379 918	1 354 546
Fizetett osztalék	0	-2 750 000
Lekötött tartalék képzése	0	-52 896
Záró	3 321 001	1 872 652
Lekötött tartalék		
Nyitó egyenleg (vissza vásárolt saját üzletrész)	0	0
Növekedések: képzés eredménytartalékból	0	52 896
Csökkenések:	0	0
Záró	0	52 896
Adózott eredmény a tárgyévben	1 354 546	1 610 673
Saját tőke összesen	4 754 747	3 615 421

A tárgyévi eredmény eredménytartalékba kerül átvezetésre.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A TKK Zrt. a 2023. 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

2023.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 994 813	1 089 894	604 179	156 745	2 323 783
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	6 593	0	0	0	6 593
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	2 001 406	1 089 894	604 179	156 745	2 330 376

*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	2022.12.31				2023.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Egyéb függő kötelezettségekre	34 891	25 596	36 415	24 072	24 072	15 021	26 528	12 565
Egyéb célokra	116 969	23 698	84 818	55 849	55 849	40 555	45 615	50 789
Összesen	151 860	49 294	121 233	79 921	79 921	55 576	72 143	63 354

Céltartalékot túlfizetés miatt jövőbeni várható kötelezettségekre, esetleges peresztés miatti várható fizetési kötelezettségre, portfólió szavatossági és hatósági igényeire 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	2022.12.31.	2023.12.31.
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	41 186	54 768
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	24 072	12 565
Szerződésből eredő biztos kötelezettség	17 069	0
Egyéb	10 000	10 000
Összesen	92 327	77 333

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

A Társaság a mérlegen kívüli követelések között a MBH Bank Nyrt.-vel kötött rulirozó hitelkeret szerződésből eredő, ki nem használt hitelkeretet 3 622 millió Ft összegben tartja nyilván.

A Társaság a megvásárolt követelések fennálló tartozását a 0-ás számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván, amely 2022.12.31-én 79 033 millió volt, 2023.12.31-én pedig 86 764 millió Ft.

A Társaság által megvásárolt követelések mögött, jelzálogjoggal terhelt fedezeteket a 0-ás számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. 2022. év végén az ingatlanok figyelembe vehető fedezeti értéke 21 655 millió Ft, ügynként allokált korrigált fedezeti értéke 15 165 millió Ft volt. 2023. év végén az ingatlanok figyelembe vehető fedezeti értéke 23 515 millió Ft, ügynként allokált korrigált fedezeti értéke 18 095 millió Ft.

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2022.12.31.	Összeg 2023.12.31.
Kamatkülönbözet	66 566	62 173
Osztalékbevételek részesedésekből	0	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	0	2 201
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3 211 399	4 065 721
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	65 152	2 439
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 859 608	2 056 891
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-2 063	-312 403
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	1 481 446	1 763 240
Adózás előtti eredmény	1 481 446	1 763 240
Adófizetési kötelezettség	126 900	152 567
Adózott eredmény	1 354 546	1 610 673
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	1 354 546	1 610 673

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 2022.12.31.	Összeg 2023.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	32 700	0
Közvetített szolgáltatás értéke	31	0
Összesen:	32 731	0

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2022.12.31.	Összeg 2023.12.31.
Anyagköltség	31 894	38 713
Anyagjellegű szolgáltatások	463 180	559 113
<i>Béreköltség</i>	<i>612 037</i>	<i>834 844</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>22 323</i>	<i>36 398</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>88 775</i>	<i>119 038</i>
Személyi jellegű ráfordítások	723 135	990 280
Értécsökkenési leírás	52 269	61 101
Egyéb költségek	153	506
Összes költség	1 270 631	1 649 713

A 2023. évi személyi jellegű költségek a nem tervezett kiadásai (munkaviszony megszüntetéshez kapcsolódó kifizetések, szervezet átalakítás) és a megnövekedett állomány miatt emelkedtek 36,8%-kal.

Az infláció hatására a Társaság egyéb igazgatási költségei 29,8%-kal növekedtek. A 2023-es extraprofit különadó összege 262 millió Ft. A Társaság üzleti tevékenységének egyéb ráfordítása az előző évi összeg 73,4 %-a. A Társaság 16,8%-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 1 763 millió Ft, az előző évi 119 %-a.

4.5 Kapcsolt felekkel kapcsolatos tranzakciók bemutatása

A Társaság kapcsolott felekkel szembeni tételeit az alábbi táblázatban szemléltetjük:

Mérleg és eredménykimutatás	Kapcsolt társaság neve	Összeg ezer Ft
Mérleg - Részvények, részesedések	TKK Takarékszövetkezet Zrt.	5 000

4.6. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Adózás előtti eredmény	1 481 446	1 763 240
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-71 444	-68 051
Társasági adóalap	1 410 002	1 695 189
Számított társasági adó	126 900	152 567
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	126 900	152 567

Az adóalap módosító tényezők a következő táblázatban szerepelnek:

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2022.12.31	Összeg 2023.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	52 896
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	77 819	17 068
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	53 010	64 149
Előző évet érintő bevételek	243	0
Összesen	131 072	134 113

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2022.12.31	Összeg 2023.12.31
Követelés fejében átvett ingatlan után elszámolt értékvesztés	6 593	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	53 010	65 651
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	25	0
Előző éveket érintő ráfordítások	0	411
Összesen	59 628	66 062

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 nem került feltárára.

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. Kezelésre átvett állományok

A Társaság 2023. I. negyedévben a Mortgage Solution Zrt.-től vett át kezelésre állományt.

2023.02.01. napjával – függő ügynöki megbízás keretében – a Társaság kezelésébe került a Mortgage Solutions Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.) (a továbbiakban: Mortgage Solutions Zrt.) kizárólagos tulajdonában lévő, vásárolt, lejárt követelések.

2023. november 06-tól az MNB a H-EN-I-540/2023. számú határozatával engedélyezte, hogy a TKK Zrt. mint függő kiemelt közvetítő kezelje a Mortgage Solutions Zrt. tulajdonában álló, vagy az MNB által engedélyezett tevékenysége keretében általa megvásárlásra kerülő vagy került, a követelések engedményezése szempontjából a jogelődök által kötött és már felmondott, vagy lejárt szerződésekből eredő követeléseket.

A Társaság kezelésébe került állomány 19 db adósnak, összesen 34 ügyletszámon nyilvántartott követelését tartalmazza aktuálisan. A kezelt tőkeállomány forintban kifejezett volumene 8,93 Mrd Ft. A követelések mindegyike társas vállalkozásokkal szembeni, eredetileg is fedezetlen, vagy utóbb fedezetlenné vált követelés. Kezelésünkbe fogyasztóval szembeni követelés nem került.

5.3. Mérlegfordulónap utáni események

Nemleges.

5.4. 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, 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 kockázatnövekedéseket egyedileg kell azonosítani és a növekedés pillanatában meghozni a szükséges beavatkozásokat, intézkedéseket.

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

Budapest, 2024. március 19.

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
2023. 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	179 573	115 124	57 562	0	237 135	71 467	37 331	0	0	108 798	128 337
1 alapítás-átszervezés aktivált értéke	0				0	0				0	0
2 kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0	0				0	0
3 vagyoni értékű jogok	177 957	17 835			195 792	70 881	31 353		0	102 234	93 558
4 szellemi termékek	1 616	39 727	0		41 343	586	5 978		0	6 564	34 779
5 szoftver termékek beruházása	0	57 562	57 562		0	0				0	0
6 egyéb immateriális javak beruházása	0				0	0				0	0
7 immateriális javak értékhelyesbítése	0				0	0				0	0
II TÁRGYI ESZKÖZÖK	146 600	165 544	142 438	0	169 706	90 838	23 770	0	20 723	93 885	75 821
<i>1 Pénzüntézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>146 600</i>	<i>165 544</i>	<i>142 438</i>	<i>0</i>	<i>169 706</i>	<i>90 838</i>	<i>23 770</i>	<i>0</i>	<i>20 723</i>	<i>93 885</i>	<i>75 821</i>
a ingatlanok	49 542	59 178	49 542		59 178	8 924	5 096		11 875	2 145	57 033
b műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	97 058	22 146	11 572		107 632	81 914	18 674		8 848	91 740	15 892
c beruházások		84 220	81 324		2 896						2 896
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)	326 173	280 668	200 000	0	406 841	162 305	61 101	0	20 723	202 683	204 158

2. sz. melléklet
**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
 2023. 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	2 120 000	0	0	0	2 120 000
4 a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból*	2 701 226	0	0	0	2 701 226
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
 2023. december 31.**

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	67,2	67,2
1 Bérköltség (ezer Ft)	0	834 844	834 844
2 Egyéb személyi jellegű kifizetés (ezer Ft)	0	36 398	36 398
Mindösszesen (1+2) (eFt)	0	871 242	871 242

ebből:

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés) (Aktív)	3	26 143
Felügyelő Bizottság tagjai (Aktív)	3	18 000
Igazgatóság előző tagjai (Megszűnt)	3	18 430
Felügyelő Bizottság előző tagjai (Megszűnt)	0	0
Összesen	9, ebből 6 aktív	62 573

Cash-flow kimutatás
2023. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2022	Tárgyév 2023
Kamatbevételek	102 141	178 396
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	3 436 092	4 368 485
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	37 684	4 640
+ 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	-35 575	-116 223
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-224 693	-302 764
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-522 185	-407 178
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-32 731	0
- Általános igazgatási költségek	-1 218 362	-1 588 612
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-126 900	-152 567
- Kifizetett osztalék	0	-2 750 000
Működési pénzáramlás	1 415 471	-765 823
+/- Kötelezettség állományváltozása	1 022 077	319 895
+/- Követelés állományváltozása	-2 378 230	1 304 124
+/- Készlet állományváltozása	-6 593	-59 186
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	0
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	0
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	-2 896
+/- Immateriális javak állományának változása	-30 707	-57 562
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-9 997	-40 933
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-9 885	2 863
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	24 914	-70 004
+ 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	-1 388 421	1 396 301
Nettó pénzáramlás	27 050	630 478
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-304	0
* 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	27 354	630 478

**A TKK Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
 2022 – 2023**

Mutató megnevezése	Érték	
	2022	2023
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	31,16%	48,83%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	1710,29%	2027,67%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	2,74%	36,98%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	77,12%	68,65%
Források szerkezete		
a / rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej köt / összes forrás)	2,67%	28,55%
b / hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej köt / összes forrás)	16,43%	na
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	3639,02%	3294,78%

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
 2023. 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
 2023. 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.l.	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%