

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2018.12.31.**

Budapest, 2019. április 30.

**Takarék Központi Követeléskezelő
Zrt.**

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	TAKARÉK KÖZPONTI KÖVETELÉSKEZELŐ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
Székhely:	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.
Honlap címe:	http://www.tkkzrt.hu
Levelezési cím:	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.
Telefonszám:	+36 1 329-7861
Cégjegyzékszám:	Cg. 01-10-043987
Adószám:	11777584-4-43
KSH statisztikai számjel:	11777584-6499-114-01
Alakulás éve:	1998.
Felügyelőbizottság elnöke:	Szabó Levente László
Igazgatóság elnöke:	Váradai Zoltán
Vezérigazgató:	Dr. Takács Krisztina

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

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

A Társaság tevékenysége az általa vásárolt követelések érvényesítésére, hasznosítására, valamint követeléskezelésre irányul, mely esetben a követelés megvásárlására nem kerül sor. 2018-ban a követeléskezelési üzletágból származó bevétele az előző időszakhoz képest csökkent.

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB, Takarékbank) az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik, adatait a Takarékbank a konszolidált éves beszámolójában szerepelteti.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. jegyzett tőkéjének összege nem változott, de két takarékszövetkezettől – névértéken - visszavásárolt 400 eFt névértékű részvényt. A 2018. december 31-én fennálló tulajdonosi szerkezetet (a tulajdonosok nevét, székhelyét, illetve lakcímét és szavazati arányát) a 7. sz. melléklet tartalmazza.

A társaság jegyzett tőkéje 79.200 eFt (792 db 100.000 Ft/db névértékű, névre szóló törzsrészvény)

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

Tulajdonos neve	Részvények		Tulajdoni arány
	db száma	Összes névértéke	
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.	555 db	55.500 eFt	70,08 %
Takarékszövetkezeti közös tulajdon	237 db	23.700 eFt	29,92 %
<i>-ebből visszavásárolt saját részvény</i>	<i>4 db</i>	<i>400 eFt</i>	
Összesen	792 db	79.200 eFt	100,00 %

A 2018. évben a Takarékszövetkezeti közös tulajdonban lévő részvényesek közül értékesítették részesedésüket a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek. Az értékesítésekre vonatkozó szerződéseket 2018. évben aláírásra kerültek, az MNB hozzájárulása minden értékesítés vonatkozásában megérkezett. A Társaság Részvénykönyvébe az Igazgatósági határozatokat követően lett bevezetve. Az értékesítések után a Takarékszövetkezeti közös részvényekből összesen 21,7 MFt értékre, 27,40 %-ra emelkedett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetés, ezzel a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. tulajdona 97,48%-ra növekedett.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. könyvvizsgálója a 2018. üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C)

Az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Gábor (Kamarai száma: 007239)

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 1.000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Az éves beszámoló aláírására a társaság vezérigazgatója, Dr. Takács Krisztina (1074 Budapest, Alsó Erdősor u. 12.) jogosult. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Kerecsen Marianna (nyilvántartási száma: 016662)

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 8. munkanapja, azaz 2018. január 10. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. éves beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben, azzal a kiegészítéssel, hogy a rendkívüli kategóriát nem alkalmazza)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)

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

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. rendelkezik mindazon – a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. sajátosságait figyelembe vevő – 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
Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési szabályzat (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Számlarend és számlatükör	IG
Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata	IG
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	IG
Pénz- és értékkezelési szabályzat (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Szigorú számadású nyomtatványok kezelése (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Működési Kockázatkezelési Szabályzat; Kockázati Stratégia; Kockázatértékelés és vizsgálati eredmények értékelésének belső ellenőrzési módszertana	IG
Követelések kötelezettjeit érintő „Ügyfél” Üzletszabályzat	Vez.Ig.ut.

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

3.1. Pénzeszközök

A forint készpénzkészletet, a Pátria Takarékszövetkezetnél és a TakaréKbanknál vezetett forint pénzforgalmi-, betét- és értékpapírszámlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

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

Társaságunknak 2018. december 31. napján nincs értékpapír-állománya.

3.3. Részvények és részesedések

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

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési szabályzatában foglaltak szerint történt. A menedzsment 2018-ban felülvizsgálta a szabályzatot, mellyel az Igazgatóság egyetértett és egyhangúan megszavazott, így megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. „Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési” szabályzata a vásárolt követelésekre vonatkozóan a következő minősítési eljárásokat alkalmazza.¹

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.

¹ Minősítés szempontjából kintlévőség az egy szerződésből eredő meg nem térült bekerülési érték.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

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 alapján minősíti. LTV-t a Társaság az egy szerződésből eredő kintlévőségének (3-as számlaosztály), azaz a követelés vételárának/vételármaradékának és a korrigált fedezeti érték hányadosaként határozza meg.

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

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

Vevőkkel szembeni követelésként a mérlegben takarékszövetkezet részére végzett követeléskezelési díj kiegyenlített összege szerepel.

A Társaság a csoportos ÁFA alanyi körbe tartozik. A csoporton kívüli ügyletekkel kapcsolatos elszámolásokat az MTB bonyolítja, így 2018. december 31-én az ebből az elszámolásból adódó követelés összege (26 eFt) szerepel az egyéb követelések között.

3.5. Immateriális javak

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

A Takarékszövetkezet Központi Követeléskezelő 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 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenésének elszámolása a beszerzéskor egy összegben történik. Társaságunk

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó érték adatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

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

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számoljuk el.

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

3.7. Készletek

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

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2018-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes bevételeket. Halasztott ráfordítással a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. 2018-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

Ügyfelekkel szembeni kötelezettsége Társaságunknak a fordulónapon nincs.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a várható kötelezettségekre, a követelések érvényesítése érdekében indított peres eljárások veszteségeire, az átvett követelések után fizetendő visszatérítésekre (végleges pénzeszköz átadásra), a 2018. évben folytatott, még nem lezárt MNB vizsgálat bírságára képzett egyéb céltartalékot szerepelteti a beszámolóban. A jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok tartalmazzák a 2017. évben képzett, de még le nem zárt projektekkel kapcsolatos jóváhagyott kötelezettségek.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a beszámolási időszakot terhelő költségek.

Halasztott bevétellel a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. 2018-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 TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2018-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2018-ban nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

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

Lényeges hibának minősül a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba. Lényegesnek kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba 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 2018. évi változásai

A Számviteli politika 2018-ban nem módosult.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

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

4.1. Eszközök

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

2017.12.31.	ezer Ft
Pénzeszközök	488.473
Állampapírok	0
Hítelintézetekkel szembeni követelések	4.500
Ügyfelekkel szembeni követelések	129.802
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	13.202
Saját részvények	0
Egyéb eszközök	81.141
Aktív időbeli elhatárolások	2.534
Eszközök összesen	719.652

2018.12.31.	ezer Ft
Pénzeszközök	409.475
Állampapírok	0
Hítelintézetekkel szembeni követelések	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	2.754.007
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	11.531
Immateriális javak és tárgyi eszközök	9.215
Saját részvények	400
Egyéb eszközök	58.254
Aktív időbeli elhatárolások	1.845
Eszközök összesen	3.244.727

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

4.1.1 Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
MTB-nél vezetett pénzforgalmi és egyéb számlák	23.414	69.351
Pátria Takarékszövetkezet pénzforgalmi számla	63.605	38.401
Letéti számlák	1.034	1.124
Lekötött betétek	400.000	300.000
Pénztár	420	599
Összesen	488.473	409.475

Társaságunknak az MTB Zrt.-nél és a Pátria Takarékszövetkezetnél van pénzforgalmi számlája. Ezen kívül értékpapírforgalmi számlával, rövid lejáratra lekötött betétekkel, kártyafedezeti és elkülönített számlával rendelkezik. Ez utóbbi a követelés megvásárlására felvett hitelhez kapcsolódik. A letéti számlán bírósági letétbe helyezett pénzeszközt mutatunk ki.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

4.1.2 Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0
Összesen	0	0

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0
Összesen	0	0

Társaságunk forgatási célú értékpapírokkal sem rendelkezik.

4.1.3 Követelések

A Társaság a megvásárolt követelések eredeti összegét a 0. számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. Ennek összege a mérlegben nem jelenik meg. A megvásárolt követelések behajtása érdekében társaságunk folytatja az 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 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 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelés	231.329	3.084.129
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	-101.527	-330.122
Ügyfelekkel szembeni követelés	129.802	2.754.007
Vevőkkel szembeni követelés	30.439	12.023
Adott előleg	5.347	583
Étkezési jegy	0	0
Kaució, óvadék	0	183
Egyéb követelés munkavállalóval szemben	0	0
Iparüzési adó túlfizetés	91	0
Társasági adó túlfizetés	667	0
Egyéb jogcímen fennálló követelések	2.241	14.765
Egyéb követelés	38.785	27.554
Összesen	168.587	2.781.561

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

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.	ÉV	ÉV %	Ügyfelekkel szembeni köv. 3-as szla.oszt.	ÉV	ÉV %
	2017.12.31	2017.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2018.12.31	2018.12.31
Problémamentes	97 539	0	0%	444 725	0	0%
Külön figyelendő	14 541	1 454	1%	1 985 143	107 719	33%
Átlag alatti	2 716	815	1%	424 585	70 336	21%
Kétes	15 765	7 868	8%	130 056	53 998	16%
Rossz	100 768	91 390	90%	99 620	98 069	30%
SUM:	231 329	101 527	100%	3 084 129	330 122	100%

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%
	2017.12.31		2017.12.31		2018.12.31		2018.12.31	
Teljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő kitétségek	231 329	100%	129 802	100%	3 084 129	100%	2 754 007	100%
Összesen	231 329	100%	129 802	100%	3 084 129	100%	2 754 007	100%

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. áttekintette a portfóliót, illetve a portfólióra elszámolt értékvesztést. 2018. évben a portfólió összetétele megváltozott, megnövekedett a fedezettel biztosított követelések száma, valamint a kiadott 3/2018 SZHISZ irányelvvel tekintettel az értékvesztés képzés módosítása szükségessé vált.

A követelések besorolásra kerültek fedezetes és fedezetlenes kategóriába, melyeken belül fogyasztói és vállalati megbontás is szükségessé vált. A követelések behajtásának „élettartamát” is figyelembe véve, a bekerülés dátumától eltelt időszávokhoz került meghatározásra az értékvesztés %-a, melyet a fedezetes követelések esetében az LTV értéke alapján további három alcsoportra került meghatározásra.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. 2018. IV. negyedévében a fentieknek megfelelően felülvizsgálta és ennek megfelelően módosította az Adósminősítés, fedezetértékelés és követelésminősítési szabályzatát. Ennek hatására, valamint a portfólió öregedésének következtében a követelésekre elszámolt értékvesztés a tavalyi évhez viszonyítva jelentősen megnövekedett.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ÉV	ÉV képzés	ÉV visszaírás	Év kivezetés	Év értékesítés	ÉV
	2017.12.31	2018.12.31	2018.12.31	2018.12.31	2018.12.31	2018.12.31
2018. január 1. hatályos szabályzat alapján	101 527	33 524	7 954	3 740	16 492	106 865
<i>VÁLTOZÁS</i>		225 455	2 198	0	0	223 257
2018. december 31. hatályos szabályzat alapján	101 527	258 979	10 152	3 740	16 492	330 122

4.1.5 Értékpapírok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. értékpapírral nem rendelkezik.

4.1.6 Befektetési célú részesedések

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. 2018-ban megvásárolta a fordulónapon TKK Ingatlan Kft. néven működő társaság 100 %-os tulajdoni részesedését, valamint megalapította a TKK Csoport Ingatlankezelő Kft-t 3.000 eFt jegyzett tőkével.

adatok ezer Ft-ban

Leányvállalat neve	Részesedés nyilvántartási értéke 2018.12.31.	Részesedés névértéke 2018.12.31.
TKK Ingatlan Kft.	8.531	4.000
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	3.000	3.000
Összesen	11.531	7.000

4.1.7 Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31	Nettó érték 2018.12.31
Vagyoni értékű jogok	3.536	4.123
Szellemi termékek	2.474	0
Összesen	6.010	4.123

Az immateriális javak között a 9 eFt bruttó értékű, nullára írt domén-nevet és a vásárolt szoftverek licenrdíját tartjuk nyilván. A 2016-ban elkészített honlap a szellemi termékek között szerepel, mert a forráskód is társaságunk tulajdona.

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

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 2017.12.31	Könyv szerinti érték 2018.12.31
Dombóvár 5180 HRSZ.	36.920	36.920
Egyek (több ingatlan)	29.890	29.890
Hajdúsámson - Sámsonkert	7.000	0
Fadd 456. HRSZ. (tulajdoni hányad)	2.456	0
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke	76.266	66.810
Elszámolt értékvesztés	-33.910	-36.110
Összesen	42.356	30.700

Az egyéb követelések összege az időszakban 27.554 eFt, melynek legnagyobb tétele a TKK Csoport Kft.-vel kötött kölcsönszerződésből fakadó 14.645 eFt követelés, valamint a vevőkövetelések 12.023 eFt összegben. Az auditálás lezárásáig a vevőkövetelések teljes értéke beérkezett a Társaság bankszámlájára. Az irodabérllet, valamint parkolóbérllet kapcsán fizetett előleg 662 eFt, a MOKK előleg 104 eFt, szállítói előrefizetés 23 eFt, ÁFA elszámolás 97 eFt.

4.1.9 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	227	141
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	0	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	227	141
Egyéb szolgáltatások	1.539	1.102
Foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás	95	94
Gépjármű biztosítás (GFB + Casco)	78	0
Baleseti adó	11	0
Vagyon- és felelősségbiztosítás	584	508
Szerződéskötési díj	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2.307	1.704
Összesen	2.534	1.845

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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

4.2. Források

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

2017.12.31.	ezer Ft
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0
Kibocsátott kötvények	0
Egyéb kötelezettségek	25.392
Passzív időbeli elhatárolások	37.970
Céltartalékok	106.431
Hátrasorolt kötelezettségek	0
Jegyzett tőke	79.200
Tőketartalék	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	268.768
Lekötött tartalék	0
Tárgyévi eredmény	201.891
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>549.859</i>
Források összesen	719.652

2018.12.31.	ezer Ft
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.050.593
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0
Kibocsátott kötvények	0
Egyéb kötelezettségek	123.278
Passzív időbeli elhatárolások	69.004
Céltartalékok	152.259
Hátrasorolt kötelezettségek	0
Jegyzett tőke	79.200
Tőketartalék	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	470.259
Lekötött tartalék	400
Tárgyévi eredmény	299.734
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>849.593</i>
Források összesen	3.244.727

4.2.1. Idegen források

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

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	ezer Ft 2017.12.31	ezer Ft 2018.12.31
MTB hitel éven túli	0	2.050.593
éven belüli	0	0
Egyéb idegen források	25.392	123.278
Összesen	25.392	2.173.871

4.2.2 Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

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

4.2.3 Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek

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

4.2.4 Hátrасorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

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

4.2.5 Egyéb kötelezettségek

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

Megnevezés	ezer Ft 2017.12.31	ezer Ft 2018.12.31
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	6.382	7.305
Szociális hozzájárulási adó	3.906	2.122
SZJA kötelezettség	2.799	1.882
Szállítókkal szembeni tartozás	3.978	19.473
Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető tartozás	1.794	1.093
Egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék	1.444	885
EHO kötelezettség	209	333
Szakképzési hozzájárulás	269	164
Cégautó adó	100	0
ÁFA fizetési kötelezettség	4.424	0
Iparüzési adó	0	77
Társasági adó	0	1.964
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	87	87.980
Összesen	25.392	123.278

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.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása a fordulónap előtt befizetett, de az ügyféllel kötött szerződés alapján többlet befizetés összege melynek visszautalására a fordulónapot követően került sor.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Fizetett kamatok és kamatjell. ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	1.159
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Posta, telefon, internet előfizetés	347	263
Könyvvizsgálat, belső ellenőrzés, bérszámfejtés	872	11.535
Igénybe vett szolgáltatások	4.532	0
Munkavállalókkal szembeni tartozás	25.567	37.194
Bérjárulékok	6.209	7.811
Ügyvédi munkadíj	0	1.420
Felügyeleti díj	42	154
Időszakot terhelő hatósági díjak	399	349
Üzemeltetési költségek (áramdíj)	2	4
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	37.970	9.115
Összesen	37.970	69.004

4.2.7 Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
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	143.990	268.768
Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	124.778	201.891
Növekedések egyéb jogcímen:	0	
Csökkenések:	0	400
Záró	268.768	470.259
Lekötött tartalék		
Nyitó egyenleg jogcímmel	0	0
Növekedések:	0	400
Csökkenések:	0	0
Záró	0	400
Általános tartalék		
Nyitó	0	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Értékelési tartalék		
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	0	0
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Adózott eredmény a tárgyévben	201.891	299.734
Saját tőke összesen	549.859	849.593

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

Saját tőke összetétele az előző évhez képest a Társaság által visszavásárolt saját részvények értékével egyező lekötött tartalékkal módosult.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a 2018. 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

2017.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	31.654	73.702	3.320	509	101.527
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	35.000	300	0	1.390	33.910
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	66.654	74.002	3.320	1.899	135.437

*Értékesítés, kivezetés

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31 - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	101.527	258.979	10.152	20.230	330.124
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	33.910	3.336	0	1.136	36.110
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	135.437	262.315	10.152	21.366	366.234

*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 különbség az elszámolt értékvesztés összege. A már értékesített, kivezetett eszközökre elszámolt értékvesztés kivezetésre kerül.

adatok ezer Ft-ban

2017.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	92.885	81.332	67.786	106.431
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0
Összesen	92.885	81.332	67.786	106.431

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

2018.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	0	0	0
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	106.431	59.619	13.791	152.259
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0
Összesen	106.431	59.619	13.791	152.259

Céltartalékot a követelésvásárlási szerződésben vállalt visszatérítési kötelezettségre, a kiemelt személyek halasztott kifizetésű teljesítményjavaldalmazására, egyéb bér jellegű várható kötelezettségekre, esetleges pervesztés miatti várható fizetési kötelezettségre, várható bírságra képezett a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. A felhasználás a visszatérített, pénzügyileg teljesített, adott időszakban felhasznált összeg.

A teljesítményértékeléssel összefüggésben egy fantomrészvény értékeléskori (2018. 12. 31.) értékének meghatározása: az egy törzsrészvényre jutó saját tőke értékét jelenti, azaz egy fantomrészvény értékeléskori értéke: 1.072.718,- Ft.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adott garancia	0	0
Nyújtott hitelkeret	0	0
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	0	141.403
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	1.895	391
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Stb. jelentős	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	1.895	141.794

A társaság a mérlegen kívüli kötelezettségek között az előző évekre járó, de a szabályzat alapján még nem kifizethető fantomrészvények értékét (391 eFt) tartja nyilván.

A Társaság 36 peres ügyben érdekelt, melyeknek a teljes perértéke 406.786 eFt. A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. 13 ügy esetében alperes, 1 ügyben felperes, ahol a szakértő véleménye miatt elálltunk a kérelmünktől. 3 ügy esetében nyilatkozott a megbízott ügyvéd úgy, hogy a bíróság helyt ad a felperesnek, a követelés teljes értéke 141 403 eFt, melyet a mérlegen kívüli kötelezettségek között is kimutat a Társaság. Ezen ügyletek vonatkozásában a Társaság megképezte a várható perköltségek értékét 3.211 eFt összegben CT-nek.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

A társaság a mérlegen kívüli követelések között az MTB Zrt.-vel kötött folyószámla- és hitelkeret-szerződésből és rúlirozó hitelkeretből eredő, ki nem használt hitelkeretet (1.596 Mrd Ft) tartja nyilván.

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 0-s számlaosztályban kimutatott követelések összegét termékenkénti bontásban az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok ezer Ft-ban

Termék megnevezése	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Portfóliótisztítás	11 030 289	10 109 068
Fix visszatérítésű	9 353 197	8 123 939
3/2018 SZHISZ	0	140 979
Piaci áras	9 315 717	20 045 621
MIX	398 285	341 154
LOMBARD*	8 393 944	8 065 550
Összesen:	38 491 432	46 826 311

**A táblázatban külön soron szerepelnek a Lombard cégcsoporttól vásárolt követelések*

A Társaság által megvásárolt követelések mögött, jelzálogjoggal terhelt fedezeteket a 0. számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. A nyilvántartott 1.253 db fedezet értéke 10.553 Mrd Ft.

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kamatkülönbözlet	16	-6.598
Osztalékbevételek részesedésekből	0	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	0	0
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	592.093	990.268
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	11.215	30.724
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	288.790	373.708
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-83.928	-294.655
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	230.606	346.031
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	230.606	346.031
Adófizetési kötelezettség	28.715	46.297
Adózott eredmény	201.891	299.734
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	201.891	299.734

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

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

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

A követelésvásárlási szerződésekben vállalt visszatérítési összegek – mint végleges pénzeszköz átadás – az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai között szerepel, így hatása a pénzügyi műveletek nettó eredményében mutatkozik.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a vásárolt követelés továbbértékesítése, 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 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	4.900	22.580
Közvetített szolgáltatás értéke	0	753
Összesen:	4.900	23.333

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 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Anyagköltség	2.220	2.654
Anyagjellegű szolgáltatások	37.544	67.009
<i>Béreköltség</i>	<i>141.819</i>	<i>153.531</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>9.990</i>	<i>12.718</i>
<i>Bérbírlék</i>	<i>33.175</i>	<i>33.276</i>
Személyi jellegű ráfordítások	184.984	199.525
Értékcsökkenési leírás	9.485	9.515
Egyéb költségek	80.062	181.318
Összes költség	314.295	460.021

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	230.606	343.574
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	0	0
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	88.450	143.532
Társasági adó alap	319.056	487.106
Számított társasági adó	28.715	43.840
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	28.715	43.840

A végleges pénzeszközátadás miatti adóalap korrekciós tétel megállapítása a mérlegkészítéskor rendelkezésre álló nyilatkozatok ismeretében történik. A végleges beszámolók elfogadása után – 2019 májusában – végleges nyilatkozat kerül bekérésre partnerektől, így a bevallás a végleges nyilatkozatok alapján megállapított korrekciós tételekkel kerül benyújtásra (nem önellenőrzésként, de így a beszámolóba beállított és a ténylegesen fizetendő társasági adó eltérhet).

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek.

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	67.787	13.791
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	9.621	9.519
Kapott osztalék, részesedés	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
Adójóváírás	750	1.080
Megváltozott munkaképességű személy foglalkoztatási kedvezménye	1.530	0
Összesen	79.688	24.390

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	81.332	59.619
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	9.485	9.515
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	621	1.350
Térítés nélkül átadott eszközök, végleges pénzeszközátadás	76.700	94.981
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	2.457
Összesen	168.138	167.922

5. Egyéb kiegészítések

A Takarékszövetkezet Követeléskezelő Zrt. vezető testületei tagjai részére nem folyósított hitelt.

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

A Takarékszövetkezet Követeléskezelő Zrt.-nek korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, FB tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

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

Mellékletek

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

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2018. január 1. és december 31. között (ezer Ft)

Megnevezés	Bruttó érték					Értéksökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	24.190	3.163	0	0	27.353	18.180	5.050	0	0	23.230	4.123
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	17.754	3.163	0	0	20.917	14.218	2.576	0	0	16.794	4.123
4. szellemi termékek	6.436	0	0	0	6.436	3.962	2.474	0	0	6.436	0
5. szoftver termékek beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. egyéb immateriális javak beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	29.203	2.365	3.295	0	28.273	22.011	4.465	0	3.295	23.181	5.092
<i>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>29.203</i>	<i>2.365</i>	<i>3.295</i>	<i>0</i>	<i>28.273</i>	<i>22.011</i>	<i>4.465</i>	<i>0</i>	<i>3.295</i>	<i>23.181</i>	<i>5.092</i>
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	29.203	2.365	3.295	0	28.273	22.011	4.465	0	3.295	23.181	5.092
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	53.393	5.528	3.295	0	55.626	40.191	9.515	0	3.295	46.411	9.215

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

2. sz. melléklet

**Követelések és kötelezettségek lejárati szerinti bontása
2018. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárati esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	0	0	0	0
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból*	0	0	0	0	0
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.

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.

3. sz. melléklet

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2018.12.31.

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	19	19
1. Bérkölttség (eFt)	0	153.531	153.531
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés (eFt)	0	12.718	12.718
Mindösszesen (1+2) (eFt)	0	166.249	166.249

ebből:

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	4	8.880
Felügyelő Bizottság tagjai	4	7.560
Összesen	8	16.440

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.

4. sz. melléklet

Cash-flow kimutatás
2018. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2017.	Tárgyév 2018.
Kamatbevételek	1.322	1.010
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	873.352	1.342.739
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	6.998	1.087
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4.217	29.637
+ Osztalék bevétel	0	0
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	-1.306	-7.608
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-281.259	-352.471
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-33.167	-44.802
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-4.900	-23.333
- Általános igazgatási költségek	-241.238	-296.058
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	28.715	-46.297
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	295.304	603.904
+- Kötelezettség állományváltozása	22.228	2.194.307
+- Követelés állományváltozása	-148.029	-2.903.129
+- Készlet állományváltozása	2.744	11.656
+- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	65.183	0
+- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	-11.531
+- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+- Immateriális javak állományának változása	-1.449	-3.163
+- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-1.227	-2.365
+- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-165	689
+- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	2.714	31.034
+ 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	-400
Eszközök és források állományváltozása	-58.001	-682.902
Nettó pénzáramlás	237.303	-78.998
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	377	179
* 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	236.926	-79.177

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

5. sz. melléklet

**A Takarékszövetkezet Központi Követeléskezelő Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017 – 2018**

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	41,94%	40,73%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	254,91%	378,45%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	1,83%	0,64%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	76,41%	26,18%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	3,53%	3,80%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	0	63,20%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	2605,39%	2588,49%
Átlagos kamatmarzs		
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	42,34%	31,06%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	44,97%	42,84%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	33,30%	15,12%

6. sz. melléklet

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. 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

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET – 2018.12.31.**

7. sz. melléklet

**A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. tulajdonosai
2018. december 31.**

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. tulajdonosai 2017. december 31.	Székhely / Lakcím, település	Összes részvény / részjegy (db)	Részesedés (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	555	70,08 %
<i>Dél TakaréK Szövetkezet</i>	<i>7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre u. 7.</i>	3	0,38%
<i>Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.</i>	<i>1122 Budapest, Pethényi köz 10.</i>	217	27,40%
<i>Pannon TakaréK Bank Zrt.</i>	<i>2900 Komárom, Igmándi út 45.</i>	8	1,01%
<i>Pátria Takarékszövetkezet</i>	<i>2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.</i>	5	0,62%
<i>Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.</i>	<i>1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.</i>	4	0,51%
TakarékSzövetkezeti közös részvény- képviselő: Józsa Zsigmond	6000 Kecskemét, Márton Á. u.3	237	29,92%
Összesen		792	100.00%