

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2019. december 31.

Budapest, 2020. május 12.

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:	Görög Tibor
Vezérigazgató:	Görög Tibor

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

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

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

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

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

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

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

A 2019. december 31-én fennálló tulajdonosi szerkezet jelentősen átalakult. A közös részvények megszűntek, a 100%-os tulajdonos a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. könyvvizsgálója a 2019. 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 könyvvizsgálói szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 5 000 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

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

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Kerecsen Marianna (nyilvántartási száma: 016662)

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év azaz 2020. január 15. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. éves beszámolójának részei:

- Mérleg 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

- 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 – szabállyal, amelyet a 2013 évi CCXXXVII törvény (a hitelintézetekről, és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	Kiadás formája
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	IG
Adósminősítési, fedezetértékelési és követelésminősítési szabályzat (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)	IG
Számlarend és számlatükör	IG
Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata	IG
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	IG
Pénz- és értékezelési 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, valamint a MTB Zrt.-nél vezetett forint pénzforgalmi-, betét- és értékpapírszámlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

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

Társaságunknak 2019. 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 2019-ben

felülvizsgálta a szabályzatot, mellyel az Igazgatóság egyetértett és egyhangúan megszavazott, így megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

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

1.) Csoportos/egyszerűsített értékelés

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

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

2.) Egyedi minősítési eljárás

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

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

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

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

A Társaság a csoportos ÁFA alanyi körbe tartozik. A csoporton kívüli ügyletekkel kapcsolatos elszámolásokat az MTB bonyolítja, így 2019. december 31-én az elszámolásból adódóan 536 eFt kötelezettséget mutatunk ki.

3.5. Immateriális javak

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

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. immateriális javainak leírasi ideje:

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

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

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

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

3.7. Készletek

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

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2019-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes bevételeket Halasztott ráfordítással a Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. 2019-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. a várható kötelezettségekre, a követelések érvényesítése érdekében indított peres eljárások veszteségeire, az átvett követelések után fizetendő visszatérítésekre (végleges pénzeszköz átadásra), a 2019 évben folytatott, még nem lezárt MNB vizsgálat bírságára képzett egyéb céltartalékot szerepelteti a beszámolóban. A jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok tartalmazzák a korábbi években képzett, de még le nem zárt projektekkal kapcsolatos jóváhagyott kötelezettségek összegét.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a beszámolási időszakot terhelő költségek.

Halasztott bevétellel a Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. 2019-ben nem rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2019-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2019-ben nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

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

Lényeges hibának minősül a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba. Lényegesnek kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba 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 2019 évi változásai

A Számviteli politika 2019-ben nem módosult.

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

4.1. Eszközök

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

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

2019.12.31.	ezer Ft
Pénzeszközök	1 821 561
Állampapírok	0
Hítelintézetekkel szembeni követelések	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	6 364 884
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	16 531
Immateriális javak és tárgyi eszközök	24 792
Saját részvények	0
Egyéb eszközök	261 368
Aktív időbeli elhatárolások	4 711
Eszközök összesen	8 493 847

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

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2019.12.31.
MTB-nél vezetett pénzforgalmi és egyéb számlák	16	9
MTB Zrt. Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi és elkülönített számlák	69 335	1 817 777
Pátria Takarékszövetkezet pénzforgalmi számla	38 401	0
Letéti számlák	1 124	3 169
Lekötött betétek	300 000	0
Pénztár	599	606
Összesen	409 475	1 821 561

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

4.1.2. Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

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

adatok ezer Ft-ban

2019.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0
Összesen	0	0

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

4.1.3. Követelések

A Társaság a megvásárolt követelések eredeti összegét a 0 számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. Ennek összege a mérlegben nem jelenik meg. A megvásárolt követelések behajtása érdekében társaságunk folytatja az 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 2018.12.31.	Összeg 2019.12.31.
Ügyfelekkel szembeni követelés	3 084 129	7 756 403
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	-330 122	-1 391 519
Ügyfelekkel szembeni követelés	2 754 007	6 364 884
Vevőkkel szembeni követelés	12 023	0
Adott előleg	583	199
Étkezési jegy	0	0
Kaució, óvadék	183	183
Egyéb követelés munkavállalóval szemben	0	21
Iparüzési adó túlfizetés	0	2 652
Társasági adó túlfizetés	0	18 757
Leányvállalatoknak adott rövid és hosszú lejáratú kölcsön	0	222 518
Egyéb jogcímen fennálló követelések	14 765	4 538
Egyéb követelés	27 554	248 868
Összesen	2 781 561	6 613 752

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 2018.12.31.	ÉV 2018.12.31.	ÉV % 2018.12.31	Ügyfelekkel szembeni köv 3-as szla oszt 2019.12.31.	ÉV 2019.12.31.	ÉV % 2019.12.31
Problémamentes	444 725	0	0%	2 084 607	0	0
Külön figyelendő	1 985 143	107 719	33%	2 337 290	218 366	16
Átlag alatti	424 585	70 336	21%	2 361 063	468 466	34
Kétes	130 056	53 998	16%	542 741	283 636	20
Rossz	99 620	98 069	30%	430 702	421 051	30
SUM:	3 084 129	330 122	100%	7 756 403	1 391 519	100%

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2018.12.31.	%	Nettó érték 2018.12.31.	%	Bruttó érték 2019.12.31.	%	Nettó érték 2019.12.31.	%
Teljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő kitétségek	3 084 129	100%	2 754 007	100%	7 756 403	100%	6 364 884	100%
Összesen	3 084 129	100%	2 754 007	100%	7 756 403	100%	6 364 884	100%

Az átvett követelésállomány változása az előző évhez képest, bekerülési értéken számítva, +4 672 274 eFt Ez 151,5%-os növekedést jelent.

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. áttekintette a portfóliót, illetve a portfólióra elszámolt értékvesztést 2019 évben a portfólió összetétele megváltozott, megnövekedett a fedezettel biztosított követelések száma, továbbá értékvesztés képzés módszertani módosítására volt szükség.

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 rövidített időszakhoz került meghatározásra az értékvesztés módosított%-a, melyet a fedezetes követelések esetében az LTV értéke alapján további három alcsoport került meghatározásra .

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. 2019. IV. negyedévében a fentieknek megfelelően felülvizsgálta és ennek megfelelően módosította a Követelésminősítés, értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzatát. Ennek hatására, valamint a portfólió állomány növekedésének, öregedésének következtében a követelésekre elszámolt értékvesztés a tavalyi évhez viszonyítva jelentősen megnövekedett.

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ÉV	ÉV képzés	ÉV visszairás	Év kivezetés	Év értékesítés	ÉV
	2018.12.31.	2019	2019	2019	2019	2019.12.31.
hatályos szabályzat alapján	330 122	1 100 424	28 811	9 369	847	1 391 519

4.1.5. Értékpapírok

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. értékpapírral nem rendelkezik.

4.1.6. Befektetési célú részesedések

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. 2019-ben megvásárolta az Arthur Bergmann Hungary Pénzügyi Zrt. követeléskezelő üzletágát.

adatok ezer Ft-ban

Leányvállalat neve	Részesedés nyilvántartási értéke 2019.12.31.	Részesedés névértéke 2019.12.31.
TKK Ingatlan Kft.	8 531	4 000
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	3 000	3 000
TKK TAKARÉK Követelésbehajtó Zrt.	5 000	5 000
Összesen	16 531	12 000

4.1.7. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2018.12.31.	Nettó érték 2019.12.31.
Vagyoni értékű jogok	4 123	7 134
Szellemi termékek	0	0
Összesen	4 123	7 134

Az immateriális javak között a 9 eFt bruttó értékű, nullára írt domén-nevet és a vásárolt szoftverek licencliját 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.

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 2018.12.31.	Könyv szerinti érték 2019.12.31.
Dombóvár 5180 HRSZ	36 920	0
Egyek (több ingatlan)	29 890	29 890
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke	66 810	29 890
Elszámolt értékvesztés	-36 110	-17 390
Összesen	30 700	12 500

Az egyéb követelések összege az időszakban 248 868 eFt, melynek legnagyobb tétele a TKK TakaréK Követelésbehajtó Zrt.-vel kötött kölcsönszerződésből fakadó 220 000 eFt követelés.

4.1.9. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2019.12.31.
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	141	2 643
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	0	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	141	2 643
Egyéb szolgáltatások	1 102	1 593
Foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás	94	107
Gépjármű biztosítás (GFB + Casco)	0	0
Baleseti adó	0	0
Vagyon- és felelősségbiztosítás	508	367
Szerződéskötési díj	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 704	2 068
Összesen	1 845	4 711

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

4.2. Források

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

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

2019.12.31.	ezer Ft
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 974 763
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0
Kibocsátott kötvények	0
Egyéb kötelezettségek	133 439
Passzív időbeli elhatárolások	67 661
Céltartalékok	302 021
Hátrasorolt kötelezettségek	0
Jegyzett tőke	79 200
Tőketartalék	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	770 393
Lekötött tartalék	0
Tárgyévi eredmény	166 370
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1 015 963</i>
Források összesen	8 493 847

4.2.1. Idegen források

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

Megnevezés	<i>adatok ezer Ft-ban</i>	
	ezer Ft 2018.12.31.	ezer Ft 2019.12.31.
MTB Zrt. hitel éven túli	2 050 593	6 974 763
éven belüli	0	0
Egyéb idegen források	123 278	133 439
Összesen	2 173 871	7 108 202

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

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

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

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

4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

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

4.2.5. Egyéb kötelezettségek

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

Megnevezés	ezer Ft 2018.12.31.	ezer Ft 2019.12.31.
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	7 305	0
Szociális hozzájárulási adó	2 122	3 021
SZJA kötelezettség	1 882	2 685
Szállítókkal szembeni tartozás	19 473	5 303
Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető tartozás	1 093	1 625
Egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék	885	1 361
EHO kötelezettség	333	0
Szakképzési hozzájárulás	164	242
ÁFA fizetési kötelezettség (MTB Zrt. felé)	0	536
Iparüzési adó	77	0
Társasági adó	1 964	0
Innovációs járulék	0	4 350
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	87 980	114 316
Összesen	123 278	133 439

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek legnagyobb tételét (114 316 eFt) a követelések kezelése során egyelőre nem beazonosított tételek jelentik, ami arányában nem tekinthető jelentősnek (1,5%).

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.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2019.12.31.
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 159	0
Tanácsadás	0	27 381
Posta, telefon, internet előfizetés	263	65
Könyvvizsgálat, belső ellenőrzés, bérszámfejtés, compliance	11 535	6 042
Igénybe vett szolgáltatások	0	0
Munkavállalókkal szembeni tartozás	37 194	24 289
Bérfizetések	7 811	4 615
Ügyvédi munkadíj	1 420	1 052
Felügyeleti díj	154	564
Időszakot terhelő hatósági díjak	349	75
Üzemeltetési költségek (áramdíj)	4	0
Informatikai költségek	0	2 118
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	9 115	1 460
Összesen	69 004	67 661

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
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	268 768	470 259
Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	201 891	299 734
Növekedések egyéb jogcímen (lekötött tartalék feloldása)		400
Csökkenések:	400	0
Záró	470 259	770 393
Lekötött tartalék		
Nyitó egyenleg (visszavásárolt saját üzletrész)	0	400
Növekedések:	400	0
Csökkenések:	0	400
Záró	400	0

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
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	299 734	166 370
Saját tőke összesen	849 593	1 015 963

Saját tőke összetétele az előző évhez képest a Társaság által visszavásárolt saját részvények értékesítése miatt megszüntetett lekötött tartalékkal módosult.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. a 2019. 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

2018.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	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, kivétel

adatok ezer Ft-ban

2019.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	330 124	1 100 424	28 811	10 218	1 391 519
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	36 110	8 900	0	27 620	17 390
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	366 234	1 109 324	28 811	37 838	1 408 909

*Értékesítés, kivétel

Értékvesztést az ügyfelekkel szembeni, vásárolt, lejárt követelésekre számolunk el. A készletek követelés fejében átvett eszközök. Ezeknek az átvételi értéke és a várható, szakértői

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

becslésen alapuló, realizálható piaci értéke közötti különbözet az elszámolt értékvesztés összege. A már értékesített, kivezetett eszközökre elszámolt értékvesztés kivezetésre kerül.

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

adatok ezer Ft-ban

2019.12.31. - céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	173 951	0	173 951
Határidős ügyletek várható veszteségére	0	0	0	0
Egyéb célokra	152 259	11 825	36 014	128 070
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0
Összesen	152 259	185 776	36 014	302 021

Céltartalékot a követelésvásárlási szerződésben vállalt visszatérítési kötelezettségre, 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.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
Adott garancia	0	0
Nyújtott hitelkeret	0	0
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	141 403	19 364
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	391	137 708
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Stb jelentős	0	0
Egyéb	0	19 056
Összesen	141 794	176 128

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. ügyvédei 6 ügy esetében nyilatkoztak úgy, hogy a bíróság helyt ad a felperesnek, a követelés teljes értéke 19 364 eFt. Ezen ügyletek vonatkozásában a Társaság megképezte a várható perköltségek értékét 1 825 eFt összegben CT-nek.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

A társaság a mérlegen kívüli követelések között a MTB Zrt. Zrt.-vel kötött folyószámla- és hitelkeret-szerződésből és rulírozó hitelkeretből eredő, ki nem használt hitelkeretet (4 453 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. 0-s számlaosztályban kimutatott követelések összegét termékenkénti bontásban az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Termék megnevezése	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2019.12.31.
Portfóliótisztítás	10 109 068	11 185 521
Fix visszatérítésű	8 123 939	10 159 393
3/2018 SZHISZ	140 979	48 978 148
Piaci áras	20 045 621	18 357 836
MIX	341 154	370 548
LOMBARD*	8 065 550	8 581 456
Követelés fejében átvett követelés	0	59 948
Összesen:	46 826 311	97 692 850

**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 3 638 db fedezet értéke 36 877 Mrd Ft.

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2019.12.31.
Kamatkülönbözet	-6 598	-100 577
Osztalékbevételek részesedésekből	0	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	0	0
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	990 268	2 088 542
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	30 724	12 344
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	373 708	580 970
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-294 655	-1 221 375
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	346 031	197 964
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	346 031	197 964
Adófizetési kötelezettség	46 297	31 594
Adózott eredmény	299 734	166 370
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	299 734	166 370

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

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

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

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

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2018. 12. 31.	Összeg 2019. 12. 31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	22 580	9 300
Közvetített szolgáltatás értéke	753	199
Összesen:	23 333	9 499

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 2018. 12. 31.	Összeg 2019. 12. 31.
Anyagköltség	2 654	2 842
Anyagjellegű szolgáltatások	67 009	155 609
<i>Béreköltség</i>	<i>153 531</i>	<i>234 354</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>12 718</i>	<i>17 443</i>
<i>Bérbírálat</i>	<i>33 276</i>	<i>46 261</i>
Személyi jellegű ráfordítások	199 525	298 058
Értékcsökkenési leírás	9 515	12 123
Egyéb költségek	26 870	5 167
Összes költség	305 573	473 799

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018. 12. 31.	2019. 12. 31.
Adózás előtti eredmény	343 574	197 964
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	143 532	153 078
Társasági adó alap	487 106	351 042
Számított társasági adó	43 840	31 594
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	43 840	31 594

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2019.12.31.
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	13 791	36 014
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	9 519	12 123
Kapott osztalék, részesedés	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	0	95
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
Adójóváírás	1 080	108
Megváltozott munkaképességű személy foglalkoztatási kedvezménye	0	0
Összesen	24 390	48 340

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2018.12.31.	Összeg 2019.12.31.
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	59 619	185 776
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	9 515	12 123
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	1 350	883
Térítés nélkül átadott eszközök, végleges pénzeszközátadás	94 981	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	2 457	2 636
Összesen	167 922	201 418

5. Egyéb

5.1. Egyéb kiegészítések

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. vezető testületei tagjai részére nem folyósított hitelt.

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

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

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

5.2. Mérleg forduló nap utáni események

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

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

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

A vezetőség, mind a TKK Zrt. és mind 100 %-os tulajdonú leánycég vonatkozásában a szabályzat mellékletei szerinti részletesen lebontott üzletági és intézkedési terv mátrixot elkészítette. A külső-belső helyzet változása alapján folyamatosan felülvizsgálatra kerül. Monitorozása, státusz jelentések megtétele folyamatos.

Társaságunk megfogalmazás alatt a továbbiakban mindkét cég értendő a közös SZMSZ-t figyelembe véve.

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

A megtett intézkedéseket az alábbiakban foglaltuk össze röviden:

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

- a kormányzati intézkedéseket figyelemmel kísérjük, és azokra reagálunk;
- mind az MTB, mind az SZHISZ, illetve MAKISZ tájékoztatásait hasznosítjuk;
- hiteleinket törlesztjük, folyamatosan egyeztetünk a Takarékbankkal a pandémia alatti törlesztésről,
- a cash-flow biztosított, számlapénz eszköz állományunk megfelelő;
- a fertőtlenítő szerek, maszkok beszerzése, ellátása folyamatos, üzemorvosi szerződéssel rendelkezünk;
- munkatársaink egy részének váltott rendszerben otthoni munkavégzést rendeltünk el, így nap közben is tartható a biztonságos távolság
- az életkorból vagy egészségi állapotból eredően különösen veszélyeztetett munkatársak részére állandó home-office hozzáférést biztosítottunk;
- koronavírusal érintett megbetegedésről nincs tudomásunk munkatársaink körében;
- a Takarékbanki előírásokat, adatszolgáltatásokat, státuszjelentéseket folyamatosan teljesítjük;
- személyes ügyfélszolgálatunkban korlátozást vezettünk be, a hatályos Banki előírásoknak megfelelően,
- A Társaságunk (TKK-t és TKB-t is beleértve) a home office-ra való átállást biztosítja, amelynek státusza az alábbi:
- 47 mobiltelefon van használatban, telefonos konferenciákat könnyedén megoldjuk
- a dolgozók otthoni munkavégzését riportáljuk, nyilvántartjuk
- a vezetők a hét minden napján egy alkalommal szakterületenként beszámolnak a vezetőség részére
- jelenleg 49 laptop áll rendelkezésre, így egyidőben a dolgozók 80%-a dolgozhat home office-ban.

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

Budapest, 2020. május 12.

cégszerű aláírás

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

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

1. sz. melléklet

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2019. január 1. és december 31. között (ezer Ft)

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Záró	
I IMMATERIÁLIS JAVAK	27 353	6 464			33 817	23 230	3 453			26 683	7 134
1 alapítás-átszervezés aktivált értéke	0				0	0					
2 kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0	0					
3 vagyoni értékű jogok	20 917	6 464			27 381	16 794	3 453			20 247	7 134
4 szellemi termékek	6 436				6 436	6 436				6 436	
5 szoftver termékek beruházása	0				0	0					
6 egyéb immateriális javak beruházása	0				0	0					
7 immateriális javak érték helyesbítése	0				0	0					
II TÁRGYI ESZKÖZÖK	28 273	21 665	1 614		48 324	23 181	8 670		1 185	30 666	17 658
<i>1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>28 273</i>	<i>21 665</i>	<i>1 614</i>		<i>48 324</i>	<i>23 181</i>	<i>8 670</i>		<i>1 185</i>	<i>30 666</i>	<i>17 658</i>
a ingatlanok	0					0					
b műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	28 273	21 665	1 614		48 324	23 181	8 670		1 185	30 666	17 658
c beruházások	0					0					
d beruházásra adott előlegek	0					0					
<i>2 Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>					<i>0</i>					
a ingatlanok	0					0					
b műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0					0					
c beruházások	0					0					
d beruházásra adott előlegek	0					0					
<i>3 Tárgyi eszközök érték helyesbítése</i>	<i>0</i>					<i>0</i>					
MINDÖSSZESEN (I + II)	55 626	28 129	1 614		82 141	46 411	12 123		1 185	57 349	24 792

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2019. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
3 b	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	0	0	0	0
4 a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból*	6 364 884	0	0	0	6 364 884
1 b	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0	5 177 468	1 797 295	6 974 763
2 ab	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2 ac	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2 bb	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	0	0	0	0	0
2 bc	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	0	0	0
7	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

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

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2019. december 31.

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	22	22
1 Bérköltés (eFt)	0	234 354	234 354
2 Egyéb személyi jellegű kifizetés (eFt)	0	17 443	17 443
Mindösszesen (1+2) (eFt)	0	251 797	251 797

ebből:

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	4	8 876
Felügyelő Bizottság tagjai	4	7 560
Összesen	8	16 436

Cash-flow kimutatás
2019. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2018	Tárgyév 2019
Kamatbevételek	1 010	2 949
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	1 342 739	2 804 725
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	1 087	172
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	29 637	12 172
+ Osztalék bevétel	0	0
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	-7 608	-103 526
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-352 471	-716 183
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-44 802	-97 671
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-23 333	-9 499
- Általános igazgatási költségek	-296 058	-461 676
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-46 297	-31 594
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	603 904	1 399 869
+- Kötelezettség állományváltozása	2 194 307	4 934 331
+- Követelés állományváltozása	-2 903 129	-4 903 806
+- Készlet állományváltozása	11 656	18 200
+- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	0
+- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-11 531	-5 000
+- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+- Immateriális javak állományának változása	-3 163	-6 464
+- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-2 365	-21 236
+- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	689	-2 865
+- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	31 034	-1 343
+ 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	-400	400
Eszközök és források állományváltozása	-682 902	12 217
Nettó pénzáramlás	-78 998	1 412 086
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	179	7
* 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	-79 177	1 412 079

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2018 – 2019

Mutató megnevezése	Érték	
	2018	2019
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	40,73%	19,49%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	378,45%	210,06%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	0,64%	0,49%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	26,18%	11,96%
Források szerkezete		
a / rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej köt / összes forrás)	3,80%	1,57%
b / hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej köt / összes forrás)	63,20%	82,12%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	2588,49%	6134,97%
Átlagos kamatmarzs		
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	31,06%	23,83%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	42,84%	16,38%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	15,12%	1,96%

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2019. 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

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

7. sz. melléklet

**A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. tulajdonosai
2019. december 31.**

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. tulajdonosai 2019. december 31.	Székhely / Lakcím, település	Összes részvény / részjegy (db)	Részesedés (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10	792	100,00 %
Összesen:		792	100 00%