

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2020. december 31.

Budapest, 2021. május 25.

Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

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

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

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

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

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

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

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

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

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. –nek 2020. december 31-én 100%-os tulajdonos a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. könyvvizsgálója a 2020. 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 7 000 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 Lőrincz Barbara, cím: 2451 Ercsi, Türr I. u. 3., regisztrációs szám: 195559.

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év azaz 2021. január 15. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. éves beszámolójának részei:
 – Mérleg 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)

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

Bár az éves 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 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, 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 2020. 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 2020-ban

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 2020. december 31-én az elszámolásból adódóan 2 420 eFt követelést mutatunk ki.

3.5. Immateriális javak

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

A Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. immateriális javainak leírási ideje:

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

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

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

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

3.7. Készletek

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

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2020-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. 2020-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a várható kötelezettségekre, a követelések érvényesítése érdekében indított peres eljárások veszteségeire, az átvett követelések után fizetendő visszatérítésekre (végleges pénzeszköz átadásra). A jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok tartalmazzák a korábbi években képzett, de még le nem zárt projektekkel 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. 2020-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 2020-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2020-ban 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 (növekszik 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 2020. évi változásai

A Számviteli politika 2020-ban nem módosult.

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

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Pénzeszközök	1 821 561	3 109 282
Állampapírok	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	6 364 884	3 436 571
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	16 531	16 531
Immateriális javak és tárgyi eszközök	24 792	150 386
Saját részvények	0	0
Egyéb eszközök	261 368	19 530
Aktív időbeli elhatárolások	4 711	523
Eszközök összesen	8 493 847	6 732 823

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

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2019.12.31	Összeg 2020.12.31
MTB-nél vezetett pénzforgalmi és egyéb számlák	9	0
MTB Zrt. Zrt-nél vezetett pénzforgalmi és elkülönített számlák	1 817 777	3 108 748
Pátria Takarékszövetkezet pénzforgalmi számla	0	0
Letéti számlák	3 169	0
Lekötött betétek	0	0
Pénztár	606	534
Összesen	1 821 561	3 109 282

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

Megnevezés	2019.12.31		2020.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont- és kamatozó kincstárjegyek	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0

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

4.1.3. Követelések

A Társaság a megvásárolt követelések eredeti összegét a 0 számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. Ennek összege a mérlegben nem jelenik meg. A megvásárolt követelések behajtása érdekében társaságunk folytatja az 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 2019.12.31	Összeg 2020.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelés	7 756 403	5 013 728
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	-1 391 519	-1 577 157
Ügyfelekkel szembeni követelés	6 364 884	3 436 571
Vevőkkel szembeni követelés	0	0
Adott előleg	199	7 286
Étkezési jegy	0	0
Kaució, óvadék	183	6 000
Egyéb követelés munkavállalóval szemben	21	0
Iparüzési adó túlfizetés	2 652	0
Társasági adó túlfizetés	18 757	0
Általánosforgalmiadó-elszámolási számla	0	1 627
Leányvállalatoknak adott rövid és hosszú lejáratú kölcsön	222 518	0
Egyéb jogcímen fennálló követelések	4 538	1 217
Egyéb követelés	248 868	16 130
Összesen	6 613 752	3 452 701

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 2019.12.31.	ÉV		Ügyfelekkel szembeni köv 3-as szla oszt 2020.12.31.	ÉV	
		2019.12.31.	ÉV % 2019.12.31.		2020.12.31.	ÉV % 2020.12.31.
Problémamentes	2 084 607	0	0	1 485 685	0	0
Külön figyelendő	2 337 290	218 366	16	110 585	10 325	1
Átlag alatti	2 361 063	468 466	34	1 239 959	235 032	15
Kétes	542 741	283 636	20	1 719 878	880 447	56
Rossz	430 702	421 051	30	457 621	451 353	28
SUM:	7 756 403	1 391 519	100%	5 013 728	1 577 157	100%

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték		Nettó érték		Bruttó érték		Nettó érték	
	2019.12.31.	%	2019.12.31.	%	2020.12.31.	%	2020.12.31.	%
Teljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő kitétségek	7 756 403	100%	6 364 884	100%	5 013 728	100%	1 577 157	100%
Összesen	7 756 403	100%	6 364 884	100%	5 013 728	100%	1 577 157	100%

A 2020. évi folyamatosan a portfólió tisztítás, leírás, eladás stb., hatására 2019. év végéhez képest a kezelésben lévő ügyek állománya 2 743 MFT-tal, darabszáma 10.372 -vel csökkent, mindez úgy, hogy kivezetésre került 12.503 db, míg megvásárlásra 2.131 db ügylet.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. áttekintette a portfóliót, illetve a portfólióra elszámolt értékvesztést. Az előző évhez képest a portfólió összetétele megváltozott, 2020. évben a fedezettel biztosított követelések aránya 37%-ról 60%-ra nőtt, a fedezetlen követelések portfólió tisztítása és értékesítésének hatására.

Az értékvesztés képzés módszertani módosítására is szükség volt a bázis időszakban, ennek megfelelően felülvizsgálatra és módosításra került a Követelésminősítés, értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzat, amelyet 2020-ban is alkalmaztunk. 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 időszavokhoz került meghatározásra az értékvesztés módosított %-a, melyet a fedezetes követelések esetében az LTV értéke alapján további három alcsoport került meghatározásra.

A fedezet értékelés algoritmus 2020. évben megváltozott, amely növelőleg hatott az értékvesztés mértékére. A fentiek hatására, valamint a portfólió állomány növekedésének, öregedésének következtében a követelésekre elszámolt értékvesztés aránya a tavalyi évhez viszonyítva jelentősen megnövekedett. Az értékvesztéssel való fedezettség 17,94%-ról 31,46%-ra nőtt.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ÉV	ÉV képzés	ÉV visszaírás	Év kivezetés	Év értékesítés	ÉV
	2019.12.31	2020	2020	2020	2020	2020.12.31
hatályos szabályzat alapján	1 391 519	1 178 867	993 229	0	0	1 577 157

4.1.5. Értékpapírok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. értékpapírral nem rendelkezik.

4.1.6. Befektetési célú részesedések

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. részesedései:

adatok ezer Ft-ban

Leányvállalat neve	Részesedés nyilvántartási értéke 2020.12.31.	Részesedés névértéke 2020.12.31.
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 2019.12.31	Nettó érték 2020.12.31
Vagyoni értékű jogok	7 134	62 935
Szellemi termékek	0	0
Összesen	7 134	62 935

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

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

4.1.8. Egyéb eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték 2019.12.31	Könyv szerinti érték 2020.12.31
TISZAALPÁR belterület 1547. hrsz.	0	3 400
Egyek (több ingatlan)	29 890	0
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke	29 890	3 400
Elszámolt értékvesztés	-17 390	0
Összesen	12 500	3 400

4.1.9. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2019.12.31	Összeg 2020.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	2 643	21
<i>ebből értékpapirokból eredő kamatelhatárolás</i>	0	0
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	2 643	21
Egyéb szolgáltatások	1 594	502
Foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás	107	0
Gépjármű biztosítás (GFB + Casco)	0	0
Baleseti adó	0	0
Vagyon- és felelősségbiztosítás	367	0
Szerződéskötési díj	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 068	502
Összesen	4 711	523

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

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

<i>Megnevezés</i>	2019.12.31	2020.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 974 763	4 104 759
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
Kibocsátott kötvények	0	0
Egyéb kötelezettségek	133 439	267 332
Passzív időbeli elhatárolások	67 661	78 841
Céltartalékok	302 021	261 608
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
Jegyzett tőke	79 200	79 200
Tőketartalék	0	0
Általános tartalék	0	0
Eredménytartalék	770 393	934 238
Lekötött tartalék	0	0
Tárgyévi eredmény	166 370	1 006 845
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>1 015 963</i>	<i>2 020 283</i>
Források összesen	8 493 847	6 732 823

4.2.1. Idegen források

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

Megnevezés	ezer Ft 2019.12.31	ezer Ft 2020.12.31
MTB Zrt. hitel éven túli	6 974 763	4 104 759
éven belüli	0	0
Egyéb idegen források	133 439	267 332
Összesen	7 108 202	4 372 091

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 2019.12.31	ezer Ft 2020.12.31
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	0	0
Vevőktől kapott előlegek	0	12 950
Szociális hozzájárulási adó	3 021	3 075
SZJA kötelezettség	2 685	3 165
Szállítókkal szembeni tartozás	5 303	0
Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető tartozás	1 625	0
Egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék	1 361	0
Társadalombiztosítási járulék	0	3 709
Szakképzési hozzájárulás	242	294
ÁFA fizetési kötelezettség (MTB Zrt. felé)	536	0
Iparüzési adó	0	1 010
Társasági adó	0	110 283
Innovációs járulék	4 350	4 624
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	0	517
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	114 316	127 705
Összesen	133 439	267 332

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek legnagyobb tételét (118 951 eFt) a követelések kezelése során egyelőre nem beazonosított tételek jelentik, ami arányában nem tekinthető jelentősnek.

4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2019.12.31	Összeg 2020.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0
Tanácsadás	27 381	0
Posta, telefon, internet előfizetés	65	1 113
Könyvvizsgálat, belső ellenőrzés, bérszámfejtés, compliance	6 042	19 312
Igénybe vett szolgáltatások	0	0
Munkavállalókkal szembeni tartozás + bónusz, jutalék	24 289	29 466
Bérfjárulékok	4 615	5 009
Ügyvédi munkadíj	1 052	4 090
Felügyeleti díj	564	0
Időszakot terhelő hatósági díjak	75	0
Üzemeltetési költségek (áramdíj)	0	345
Informatikai költségek	2 118	1 108

Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 460	18 398
Összesen	67 661	78 841

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
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	470 259	770 393
Előző évi eredmény átvezetése	299 734	166 370
Növekedések egyéb jogcímen (pótbefizetés)	400	0
Csökkenések:	0	2 525
Záró	770 393	934 238
Lekötött tartalék		
Nyitó egyenleg (visszavásárolt saját üzletrész)	400	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	400	0
Záró	0	0
Általános tartalék		
Nyitó	0	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Értékelési tartalék		
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	0	0
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	0	0
Adózott eredmény a tárgyévben	166 370	1 006 845
Saját tőke összesen	1 015 963	2 020 283

A tárgyévi eredmény eredménytartalékba kerül átvezetésre.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. a 2020. 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

2020.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 391 519	1 178 867	993 229	0	1 577 157
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	17 390	0	17 390	0	0
Befektetési célú kötvényekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	1 408 909	1 178 867	1 010 619	0	1 577 157

*Értékesítés, kivezetés

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31				2020.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	0	173 951	0	173 951	173 951	93 914	126 313	141 552
Egyéb célokra	152 259	11 825	36 014	128 070	128 070	62 028	70 042	120 056
Összesen	152 259	185 776	36 014	302 021	302 021	155 942	196 355	261 608

Céltartalékot jövőbeni kötelezettségekre IT átszervezés, fejlesztés kapcsán, egyéb bér jellegű várható kötelezettségekre, esetleges pervesztés miatti várható fizetési kötelezettségekre, 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	2019.12.31.	2020.12.31.
Adott garancia	0	0
Nyújtott hitelkeret	0	0
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	19 364	56 610
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	137 708	74 124

Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	0	0
Stb jelentős	0	0
Egyéb	19 056	199 197
Összesen	176 128	329 931

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. ügyvédei 14 ügy esetében nyilatkoztak úgy, hogy a bíróság helyt ad a felperesnek, a követelés teljes értéke 7 812 eFt. Ezen ügyletek vonatkozásában a Társaság megképezte a várható perköltségek értékét 6 618 eFt összegben CT-nek.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

A társaság a mérlegen kívüli követelések között a TakaréKbank Zrt-vel (korábban MTB Zrt.) kötött folyószámla- és rulírozó hitelkeret szerződésből eredő, ki nem használt hitelkeretet 1 309 120 eFt összegben tartja nyilván.

Hirelintézzettel szembeni kötelezettség	Hitel-szerződés eredeti összege (Eft)	Szerződés kötés dátuma	Lejárat dátuma	Hitelkeret rend.tart. dátuma	2019.12.31.		2020.12.31.	
					Kihasznált hitel összeg (Eft)	Le nem hívott hitelkeret (Eft)	Kihasznált hitel összeg (Eft)	Le nem hívott hitelkeret (Eft)
<i>Hitelszámla</i>	768 344	2018.06.14	2023.05.30	lejárt a rend.tartás	478 138	0	0	0
<i>Hitelszámla</i>	425 000	2018.07.26	2023.07.17	lejárt a rend.tartás	329 632	0	0	0
<i>Folyószámlahitel</i>	20 000	2017.11.24	2021.01.23	2021.01.22	0	20 000	0	20 000
<i>Rulírozó hitel</i>	500 000	2017.11.24	2023.01.23	2021.01.22	328 208	171 792	0	500 000
<i>Rulírozó hitel</i>	2 100 000	2018.12.07	2026.01.23	2021.01.22	1 797 295	302 705	1 310 880	789 120
<i>Rulírozó hitel</i>	8 000 000	2019.02.26	2025.02.21	2020.02.21	4 041 491	3 958 509	2 793 879	0
Összesen:	10 600 000				6 974 763	4 453 007	4 104 759	1 309 120

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 2019.12.31.	Összeg 2020.12.31.
Portfóliótisztítás	12 701 031	4 331 619
Fix visszatérítésű	10 159 393	5 956 181
3/2018 SZHISZ	48 978 148	46 486 052
Piaci áras	25 423 782	18 763 233
MIX	370 548	166 935
Követelés fejében átvett követelés	59 948	93 623
Összesen:	97 692 850	75 797 643

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

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2019.12.31.	Összeg 2020.12.31.
Kamatkülönbözet	-100 577	-150 185
Osztalékbevételek részesedésekből	0	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	0	0
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2 088 542	3 010 237
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	12 344	14 445
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	580 970	1 576 900
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-1 221 375	-127 835
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	197 964	1 169 762
Adózás előtti eredmény	197 964	1 169 762
Adófizetési kötelezettség	31 594	162 917
Adózott eredmény	166 370	1 006 845
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	166 370	1 006 845

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

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

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

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2019. 12. 31.	Összeg 2020. 12. 31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	0	0
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke	0	0
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	9 300	29 948
Közvetített szolgáltatás értéke	199	0
Összesen:	9 499	29 948

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 2019. 12. 31.	Összeg 2020. 12. 31.
Anyagköltség	2 842	12 076
Anyagjellegű szolgáltatások	155 609	416 754
<i>Béreköltség</i>	234 354	277 768
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	17 443	7 687
<i>Bérbírlék</i>	46 261	49 866
Személyi jellegű ráfordítások	298 058	335 321
Értécsökkenési leírás	12 123	32 567
Egyéb költségek	5 167	32
Összes költség	473 799	796 750

A Társaság és a 100%-os tulajdonú leánycéghez kapcsolódó készfizető kezesként átvállalt a Takarékbank Zrt-vel szembeni kötelezettségéből 680 000 ezer Ft hitel előtörlesztést. A testületi döntés alapján ezen követelést egyúttal elengedte a kapcsolt vállalkozásával szemben, amely a Társaság eredménykimutatás egyéb ráfordítás sorában szerepel 680 000 ezer Ft összegben.

4.5 Kapcsolt felekkel kapcsolatos tranzakciók bemutatása

A Társaság kapcsolt felekkel szembeni tételeit az alábbi táblázatban szemléltetjük:

Kapcsolt társaság neve	Mérleg és eredménykimutatás	Összeg E Ft
Takarékbank Zrt.	Mérleg - Pénzeszközök	3 108 748
Takarékbank Zrt.	Mérleg - Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	4 104 759
TKB Zrt.	Eredménykimutatás - egyéb ráfordítás	680 000
TKB Zrt.	Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. ráfordítás	652 956
Takarékbank Zrt.	Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. ráfordítás	387 894
Takarékbank Zrt.	Eredménykimutatás - fizetett kamatok	162 313
Takarékbank Zrt.	Eredménykimutatás - kapott kamatok	12 128
MTB Zrt.	Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	23 149
MA-TAK-EL Zrt	Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	27 464
Takarék Ingatlan Zrt.	Eredménykimutatás - egyéb ráfordítás	10 270
Takinfo Kft.	Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	7 811
Takarékinfo Zrt.	Eredménykimutatás - egyéb igazgatási költségek	1 940
B3 Vagyonkezelő és Szolg. Kft.	Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. ráfordítás	100
Takarék (FHB) Jelzálogbank Nyrt.	Eredménykimutatás - egyéb pénzügyi szolg. ráfordítás	1

4.6. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Adózás előtti eredmény	197 964	1 169 762
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	153 078	640 428
Társasági adó alap	351 042	1 810 190
Számított társasági adó	31 594	162 917
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	31 594	162 917

Az adóalap módosító tényezők a következő táblázatban szerepelnek:

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2019.12.31	Összeg 2020.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	0	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	36 014	196 355
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	12 123	33 420
Kapott osztalék, részesedés	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek	95	0
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	0	0
Adott támogatások	0	0
Adójóváírás	108	0
Megváltozott munkaképességű személy foglalkoztatási kedvezménye	0	0
Összesen	48 340	229 775

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2019.12.31	Összeg 2020.12.31
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után	185 776	155 942
Részesedésekre elszámolt értékvesztés	0	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	12 123	34 200
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	883	0
Térítés nélkül átadott eszközök, végleges pénzeszközátadás	0	0
Transzferár miatti korrekció	0	0
Elengedett követelés	0	680 000
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	2 636	61
Összesen	201 418	870 203

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. COVID hatások

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

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

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

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

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:

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

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

- a kormányzati intézkedéseket figyelemmel kísérjük, és azokra reagálunk;
- mind az MTB, mind az IHKSZ, illetve MAKISZ tájékoztatásait hasznosítjuk;
- hiteleinket törlesztjük, 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 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 megbetegedés ugyan kis számban előfordult, azonban ezekben az esetekben már a gyanú felmerülésekor a munkavállalót haza küldtük és Társaságunk részére PCR tesztelést biztosított, ennek eredményeként a munkatársak között a vírus nem terjedt
- a Takarékbanki előírásokat, adatszolgáltatásokat, státuszjelentéseket folyamatosan teljesítjük;
- személyes ügyfélszolgálatunkban korlátozást vezettünk be, a hatályos Banki előírásoknak megfelelően.

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

- minden dolgozó rendelkezik céges mobiltelefonnal és adathasználattal, telefonos konferenciákat könnyedén megoldjuk,
 - a dolgozók otthoni munkavégzését riportáljuk, nyilvántartjuk,
 - a vezetők a hét minden napján egy alkalommal szakterületenként beszámolnak a vezetőség részére,
- jelenleg 64 db laptop áll rendelkezésre. A tárgyévbe újabb 15 db került beszerzésre, így minden dolgozó rendelkezik lappal. Egyidőben a dolgozók 80%-a dolgozhat home office-ban, kivétel rendkívüli helyzetben, amikor akár 50 %-a is.

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 vhs cselekmények tilalma) felkészültünk a feladatok egy részének átcsoportosítására (pl. adattisztítás előtérbe helyezése).

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

Kijelentjük, hogy felmértük a COVID-19-nek a 2020. december 31-én végződő évre vonatkozó, pénzügyi kimutatásokra várható hatását. Ennek keretében felmértük, hogyan befolyásolja a követelések behajtására, a kötelezettségek kifizetésére és a jövőbeli bevételszerzésre való képességünket, az árak esetleges esésének hatását, a finanszírozás elérhetőségét és korlátait, és felülvizsgáltuk a becsléskor alkalmazott feltételezéseinket, illetve minden más fenti tételt, és a beszámolót ennek megfelelően készítettük el, a beszámolóban ezeket szerepeltettük.

A Társaság testületei megtárgyalták és az előterjesztéssel egyhangúan elfogadták a 2021. évi tervét és a 2022-2025. évi előrejelzését, amelyben az eredményes gazdálkodás fenntartása a jövőbeni cél. Ehhez a Társaság felmérte a cash-flow megtérüléseiből fakadó likviditási helyzetét, amelyet megfelelőnek ítélt. A tevékenység végzéséhez szükséges likviditása és refinanszírozott forrása biztosított. Az Integrációban betöltött szerepe stabil. Az Integrációs Stratégia végrehajtása keretében a TKK az elmúlt évben új felhatalmazással és új feladatokkal jelentős szerepet kapott az Integráció követeléskezelési gyakorlatának kialakításában, megvalósításában. Ez 2021 évi stratégiában is megerősítésre került. Új feladatokkal jelentős szerepet kap/kapott az integráció követeléskezelési gyakorlatának kialakításában, megvalósításában.

5.3. Mérleg forduló nap utáni események

A Társaság hitelintézettel szembeni adósságszolgálatát átstrukturálásra, a több hitelkeret összevonásra, illetve egy keret megemelésre került, figyelembe véve a stratégiai tervben szereplő adatokat.

A menedzsmentben vagy a tulajdonosi körben változás nem történt, de 2020. december 16-án megalakult a Magyar Bankholding Zrt, amely középtávon közvetlen hatással lehet a Társaság működésére.

A Társaság jövedelem, illetve cash-flow termelő képességében változás nem történt, likviditása stabil.

Az eszközportfólió összetétele, értéke kapcsán jelentősebb változás nem történt, új stratégiai célkitűzés ügyfelekkel történő megállapodások megkötése, cash-flow megtérülés biztosítása érdekében. A 2020. évből áthúzódóan még néhány követelés csomag került értékesítésre, leírásra portfóliótisztítási céllal.

A Társaság üzleti stratégiájának végrehajtását 2021 első negyedévében megkezdjük, amelyet a terveknek megfelelően lépésről, lépésre végrehajt a menedzsment. Ennek eredményei a Társaság 2021. évközi számaiból (mérleg/adózott eredmény) pozitívan tükröződik.

A Társaság a Takarékbank leánycégeivel közös csoportos TAO alanyiság alá jelentkezett be, ami 2021. január 1-től hatályos.

Budapest, 2021. május 25.

Mellékletek

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

**Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2020. 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	33 817	121 538	61 051	0	94 304	26 683	4 968	0	282	31 369	62 935
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	27 381	60 769	282	0	87 868	20 247	4 968	0	282	24 933	62 935
4 szellemi termékek	6 436	0	0	0	6 436	6 436	0	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	60 769	60 769	0	0	0	0	0	0	0	0
7 immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II TÁRGYI ESZKÖZÖK	48 324	196 596	115 996	0	128 924	30 666	27 652	0	16 845	41 473	87 451
<i>1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>48 324</i>	<i>98 298</i>	<i>17 698</i>	<i>0</i>	<i>128 924</i>	<i>30 666</i>	<i>27 652</i>	<i>0</i>	<i>16 845</i>	<i>41 473</i>	<i>87 451</i>
a ingatlanok	0	49 251	0	0	49 251	0	1 390	0	0	1 390	47 861
b műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	48 324	49 047	17 698	0	79 673	30 666	26 262	0	16 845	40 083	39 590
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	98 298	98 298	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)	82 141	318 134	177 047	0	223 228	57 349	32 620	0	17 127	72 842	150 386

**Követelések és kötelezettségek lejárata szerinti bontása
2020. 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*	3 436 571	0	0	0	3 436 571
1 b	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0	2 793 879	1 310 880	4 104 759
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
2020. december 31.**

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	26	26
1 Bérköltség (eFt)	0	277 768	277 768
2 Egyéb személyi jellegű kifizetés (eFt)	0	7 687	7 687
Mindösszesen (1+2) (eFt)	0	285 455	285 455

ebből:

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	4	8 640
Felügyelő Bizottság tagjai	4	7 560
Összesen	8	16 200

Cash-flow kimutatás
 2020. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2019	Tárgyév 2020
Kamatbevételek	2 949	12 128
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	2 804 725	3 762 527
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	172	14 445
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	12 172	0
+ Osztalék bevétel	0	0
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	-103 526	-162 313
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-716 183	-752 290
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-97 671	-750 202
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-9 499	-29 948
- Általános igazgatási költségek	-461 676	-764 183
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-31 594	-162 917
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	1 399 869	1 167 247
+/- Kötelezettség állományváltozása	4 934 331	-2 736 111
+/- Követelés állományváltozása	-4 903 806	2 975 413
+/- Készlet állományváltozása	18 200	26 490
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	0
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-5 000	0
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	0
+/- Immateriális javak állományának változása	-6 464	-60 770
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-21 236	-97 391
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-2 865	4 188
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1 343	11 180
+ 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	-2 525
Eszközök és források állományváltozása	12 217	120 474
Nettó pénzáramlás	1 412 086	1 287 721
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	7	-72
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 412 079	1 287 793

**A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2019 – 2020**

Mutató megnevezése	Érték	
	2019	2020
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	19,49%	57,90%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	210,06%	1271,27%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	0,49%	2,48%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	11,96%	30,01%
Források szerkezete		
a / rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej köt / összes forrás)	1,57%	3,97%
b / hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej köt / összes forrás)	82,12%	60,97%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	6134,97%	2448,59%
Átlagos kamatmarzs		
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	23,83%	20,17%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	16,38%	49,84%
Eszköz arányos nyereség (ROA)	1,96%	14,95%

**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2020. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

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

**A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. tulajdonosai
2020. december 31.**

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. tulajdonosai 2020. 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%