

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2024. december 31.

Kelt: Budapest, 2025.03.20.

Dr. Piller Zsuzsa
az Igazgatóság elnöke
Vezérigazgató

Darazsacz Péter
Gazdasági
Vezérigazgató-helyettes

TKK Talentis Központi Követeléskezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	TKK Talentis Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	1117 Budapest, Infopark sétány 3 B ép. 3. em.
Honlap címe:	http://www.tkkzrt.hu
Levelezési cím:	1117 Budapest, Infopark sétány 3 B ép. 3. em.
Telefonszám:	+36 1 329-7861
Cégjegyzékszám:	01-10-043987
Adószám:	11777584-2-43
KSH statisztikai számjel:	11777584-6499-114-01
Alakulás éve:	1998
Igazgatóság elnöke:	Dr. Piller Zsuzsa
Vezérigazgató:	Dr. Piller Zsuzsa
Felügyelőbizottság elnöke:	Sárkány Hunor

A TKK Talentis Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (korábbi név: Takarékszövetkezet Központi Követeléskezelő Zrt., a továbbiakban: „**TKK Zrt.**” vagy „**Társaság**”) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) alapján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: **MNB**) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

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

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

A Társaság tevékenysége az általa vásárolt követelések érvényesítésére, hasznosítására, valamint követeléskezelésre irányul. 2024. évben a követeléskezelési tevékenység eredménye az előző időszak 126 %-a.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A TKK Zrt. jegyzett tőkéjének összege nem változott.

A Társaság jegyzett tőkéje: 79 200 eFt (792 db 100 000 Ft/db névértékű, névre szóló törzsrészesvény)

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

2024.12.31-én:

Tulajdonos neve	Részesvények		Tulajdoni arány
	db száma	összes névértéke	
1. KONZUM PE Magántőkealap	388 db	38 800 eFt	49,00 %
2. 2/2022-es számú Kezelt Vagyon tekintetében eljáró ABRAHAM Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.	140 db	14 000 eFt	17,67 %
3. Somlai Invest Zrt.	197 db	19 700 eFt	24,87 %
4. Bremdal Magántőkealap	67 db	6 700 eFt	8,46 %
Összesen	792 db	79 200 eFt	100,00 %

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A TKK Zrt. éves beszámolóját a Hpt.-ben, valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a *hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól* szóló, 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a Társaság számviteli politikájával.

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

A TKK Zrt. könyvvizsgálója a 2024. üzleti évben a Quercus Audit RB Kft. (székhely: 8200 Veszprém, Radnóti tér 2./C, cégjegyzékszám: 19-09-522663).

Az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Tölgyes András József (Kamarai száma: 005572).

A könyvvizsgáló könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 4 700 ezer forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására jogosultak:

Dr. Piller Zsuzsa, az Igazgatóság elnöke, Vezérigazgató
Darazsacz Péter, Gazdasági Vezérigazgató-helyettes

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

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a mérleg fordulónapját követő 8. munkanap, azaz 2025. január 13. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A TKK Zrt. éves beszámolójának részei:

- Mérleg (a 250/2000. (XII. 24.) Kormány rendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (a 250/2000. (XII. 24.) Kormány rendelet 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.) Kormány rendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)

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

A TKK Zrt. rendelkezik mindazon – a TKK Zrt. sajátosságait figyelembe vevő – szabályzattal, amelyet a Hpt., valamint a számviteli törvény és a 250/2000. (XII. 24.) Kormány rendelet a számviteli politika keretében előír:

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	Kiadás formája (elfogadó testület)
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	Igazgatóság
Követelésminősítési, értékvesztésképzési és céltartalékképzési szabályzat	Igazgatóság
Fedezetértékelési szabályzat	Igazgatóság
Számlarend és számlatükör	Igazgatóság
Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata	Igazgatóság
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	Igazgatóság
Pénz- és értékkezelési szabályzat	Igazgatóság
Szigorú számadású nyomtatványok kezelése	Igazgatóság

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

3.1. Pénzeszközök

A forint készpénzkészletet, valamint a MBH Bank-nál vezetett forint pénzforgalmi-, betét- és értékpapírszámlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

A Társaságnak 2024. december 31. napján nincs forint készpénz állománya.

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

A Társaság a korábbi években értékpapír állománnyal nem rendelkezett. A tárgyévben vásárolt magyar állampapírok bekerülési értéke azonos a vételárban elismert kamattal csökkentett beszerzési értékkel. A 2024. december 31. napján fennálló állomány a mérlegben a forgatási célú állampapírok között szerepel, mert várhatóan éven belül értékesítésre kerül, egyrészt a tulajdonosoknak fizetendő osztalék, másrészt a vásárolni kívánt követelés-csomagok finanszírozása érdekében.

A bruttó mérlegérték az értékpapírok bekerülési értéke. 2024. év végén a piaci ár változásának függvényében értékvesztés elszámolására került sor. A mérlegben értékvesztéssel csökkentve, nettó értéken került kimutatásra.

3.3. Részvények és részesedések

A TKK Zrt. a tulajdonosi részesedések között a leányvállalatok üzletrészeit tartja nyilván, bekerülési értéken.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a TKK Zrt. követelésminősítésre, értékvesztésre és fedezetértékelésre vonatkozó szabályzataiban foglaltak szerint történt, amely minősítő eljárások az alábbiak:

1.) Csoportos/egyszerűsített értékelés

A Társaság (korosításon alapuló) csoportos/egyszerűsített értékelést alkalmaz – a jelképes követelésnek minősített követelések kivételével – a kisösszegű kintlévőségnek minősülő vásárolt követelésnél, amelyeknél a követeléshez tartozó bruttó könyvszerinti érték (vételár maradék) fedezetlen besorolás esetén 10 millió Ft alatti, fedezetes besorolás esetén 20 millió Ft alatti.

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

2.) Egyedi minősítési eljárás

Az egyedi minősítési eljárás a fedezetlen követelés esetén az eszközminősítés időpontjában a 10 millió 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.

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

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

A kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a TKK Zrt. a 250/2000. (XII. 24.) *Kormányrendeletben* előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

3.5. Immateriális javak

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

A TKK Zrt. immateriális javainak 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 200 000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenésének elszámolása a beszerzéskor egy összegben történik. A Társaság az immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó érték adatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

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

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

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

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 200 000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számoljuk el.

3.7. Készletek

A Társaság a vásárolt készleteket tényleges beszerzési áron számolja el. Az év végén fel nem használt anyagokat – ha azok értéke az előzetes felmérés alapján nem csekély – a Társaság mennyiségi leltár alapján veszi készletre beszerzési áron.

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2024-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes bevételeket. Halasztott ráfordítással a TKK Zrt. 2024-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

A TKK Zrt. a várható kötelezettségekre, a követelések érvényesítése érdekében indított peres eljárások veszteségeire, jövőbeni költségekre képez céltartalékot.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a beszámolási időszakot terhelő költségek.

Halasztott bevétellel a TKK Zrt. 2024-ben nem rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

Határidős ügylettel a TKK Zrt. nem rendelkezik.

3.15. Nyilvántartási rendszerek változása

A nyilvántartási rendszerek körében 2024-ban nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2024-ban nem módosultak.

3.17. Jelentős összegű hiba

A TKK Zrt. háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra. Lényeges hibának minősül a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba. Lényegesnek kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 %-kal változik (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 mérlegfőösszegének 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 2024. évi változásai

A Számviteli politika felülvizsgálata 2024. évben megtörtént, jelentős változás nem volt.

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

4.1. Eszközök

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Pénzeszközök	122 187	254 400
Állampapírok	0	1 827 655
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 120 000	750 000
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 701 226	4 412 202
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	5 000	9 072
Immateriális javak és tárgyi eszközök	204 158	252 597
Saját részvények	0	0
Egyéb eszközök	98 168	112 200
Aktív időbeli elhatárolások	8 509	45 500
Eszközök összesen	5 259 248	7 663 636

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2023.12.31	Összeg 2024.12.31
MBH Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi és elkülönített számlák	121 993	254 400
Pénztár	194	0
Összesen	122 187	254 400

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

4.1.2. Állampapírok

A Társaság a korábbi évben állampapír állománnyal nem rendelkezett. 2024. év végén 1.821.290 eFt névértékű, 1.841.398 eFt bekerülési értékű 2027/B magyar állampapírt tart nyilván. A Társaság az állampapírokat év végén átsorolta a forgatási célú értékpapírok közé, mert azokat a következő évben értékesíteni kívánja. A mérlegkészítés napján érvényben lévő nettó piaci ár és a bekerülési érték különbözete 13.734 eFt, melyet a Társaság értékvesztésként számolt el. Az állampapírok nettó mérlegértéke 1.827.665 eFt.

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 a Társaság folytatja a követelést átadó által esetlegesen kezdeményezett jogi eljárásokat, illetve – amennyiben még nem történt meg – megindítja a végrehajtási eljárást. Ezen eljárások hatása a mérlegben kimutatott követelések értékét nem érinti.

Az ügyfelekkel szembeni követelések teljes összege lejárt követelés. A letéti számlán bírósági letétbe helyezett pénzeszköz került kimutatásra. A többi követelés a szokásos gazdálkodáshoz kapcsolódó, a működés során folyamatosan keletkező követelés.

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2023.12.31	Összeg 2024.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelés	2 120 000	750 000
Ügyfelekkel szembeni bruttó követelés	5 025 009	6 813 270
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	-2 323 783	-2 401 068
Ügyfelekkel szembeni nettó követelés	2 701 226	4 412 202
Adott előleg	10 740	27 766
Kaució, óvadék	9 705	10 231
NAV illeték túlfizetés	0	2 872
Vevőkkel szembeni követelés	603	356
Egyéb jogcímen fennálló követelések	1 237	77
Letéti számlára utalt pénzeszközök	10 000	0
Egyéb követelés munkavállalóval szemben	847	0
Egyéb követelés	33 132	41 302
Összesen	4 854 358	5 203 504

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 2023.12.31.	ÉV 2023.12.31.	ÉV % 2023.12.31.	Ügyfelekkel szembeni köv. 3-as szla. oszt 2024.12.31.	ÉV 2024.12.31.	ÉV % 2024.12.31.
Problémamentes	613 058	0	0	1 158 411	0	0
Külön figyelendő	932 925	87 319	4	558 685	54 203	2
Átlag alatti	637 379	151 156	6	2 612 750	517 141	22
Kétes	1 454 896	710 625	31	1 251 755	620 938	26
Rossz	1 386 751	1 374 683	59	1 231 669	1 208 786	50
Összesen	5 025 009	2 323 783	100%	6 813 270	2 401 068	100%

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2023.12.31.	%	Nettó érték 2023.12.31.	%	Bruttó érték 2024.12.31.	%	Nettó érték 2024.12.31.	%
Teljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő kitettségek	5 025 009	100	2 701 226	100	6 813 270	100	4 412 202	100
Összesen	5 025 009	100	2 701 226	100	6 813 270	100	4 412 202	100

A Társaságnál a mindenkor hatályos Követelésminősítési-, értékvesztés- és céltartalék képzési szabályzat, valamint a Fedezetértékelési szabályzat alapján történik a követelésállomány minősítés szerinti összetételének meghatározása.

Az értékvesztés képzési metodika és a fedezetértékelési algoritmus fenntartása mellett a folyamatos újraértékelések és a végrehajtásban megállapított aktuális értékek rögzítése az év folyamán folyamatosan mozgatta a fedezeti ingatlanok értékét.

A Társaság követeléskezelő tevékenységéből adódóan, a fedezeti ingatlanok az alábbi értékelések alapján kapnak figyelembevehető fedezeti értéket:

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

A 2024. évben a kezelésben lévő ügyek darabszáma 38 579 db-ról 94 236 db-ra nőtt.

2024. év végére a térülések és a tovább engedményezések, követelésvásárlások együttes hatására a bruttó portfólió 1 788 millió Ft-tal, a rá képzett értékvesztés 77 millió Ft-tal nőtt 2023. év végéhez képest. A portfólió értékvesztéssel való lefedettség aránya 46,25 %-ról 35,24 %-ra csökkent.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ÉV	ÉV képzés	ÉV visszaírás	Év kivezetés és	Év értékesítés és	ÉV
	2023.12.31	2024	2024	2024	2024	2024.12.31
hatályos szabályzat alapján	2 323 783	986 591	903 820	2 978	2 508	2 401 068

4.1.5. Értékpapírok

A TKK Zrt. értékpapírral nem rendelkezik.

4.1.6. Befektetési célú részesedések

A TKK Zrt. részesedései:

adatok ezer Ft-ban

Leányvállalat neve	Részesedés nyilvántartási értéke 2023.12.31.	Részesedés nyilvántartási értéke 2024.12.31.
TKK Talentis MRP Szervezet	0	4 072
TKB Talentis Központi Követelésbehajtó Zrt.	5 000	5 000
Összesen	5 000	9 072

4.1.7. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2023.12.31	Nettó érték 2024.12.31
Vagyoni értékű jogok	93 558	79 765
Szellemi termékek	34 779	28 847
Összesen	128 337	108 612

Az immateriális javak csökkenése elsősorban a használt számítógépes szoftver terv szerinti értékcsökkenésének összegéből adódik.

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

4.1.8. Egyéb eszközök

A Társaság csak követelés fejében átvett ingatlan készlettel rendelkezik, ezek állományát a következő táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték 2023.12.31	Könyv szerinti érték 2024.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke össz.	71 629	77 440
Elszámolt értékvesztés	6 593	6 593
Tovább számlázandó közvetített szolgáltatás	0	52
Összesen	65 036	70 898

4.1.9. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-
ban

Megnevezés	Összeg 2023.12.31	Összeg 2024.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 127	22 587
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	0	22 488
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	1 094
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 127	23 681
Egyéb szolgáltatások	7 382	21 819
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7 382	21 819
Összesen	8 509	45 500

A lekötött betétek utáni kamat előző időszakhoz viszonyítva csökkent, összege 99 eFt. A magyar állampapírok után elhatárolt kamat 22.488 eFt. Egyéb bevételként elsősorban a megbízásból végzett követeléskezeléshez kapcsolódó díj, 999 eFt került elhatárolásra. A költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása soron a Társaság az időszakra elszámolt, de a következő időszakot terhelő költségeket és ráfordításokat mutatja ki, aminek növekedése nagyrészt egy 3 évre szóló szoftver licenc és egy 2 évre szóló szerver garancia elhatárolt díjából adódik.

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 378 067	2 331 795
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
Kibocsátott kötvények	0	0
Egyéb kötelezettségek	119 063	273 445
Passzív időbeli elhatárolások	83 343	144 640
Céltartalékok	63 354	125 616
Hátra sorolt kötelezettségek	0	0
Jegyzett tőke	79 200	79 200
Tőketartalék	0	0
Általános tartalék	0	0
Eredménytartalék	1 872 652	2 336 221
Lekötött tartalék	52 896	0
Tárgyévi eredmény	1 610 673	2 372 719
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>3 615 421</i>	<i>4 788 140</i>
Források összesen	5 259 248	7 663 636

4.2.1. Idegen források

A TKK Zrt. forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

Megnevezés	ezer Ft 2023.12.31	ezer Ft 2024.12.31
MBH Bank Nyrt. éven belüli	1 378 067	2 331 795
Egyéb idegen források	119 063	273 445
Összesen	1 497 130	2 605 240

A Társaságnak az MBH Bank Nyrt.-vel 5 milliárd Ft-os rulírozó hitelkeret szerződése áll fenn. A kölcsön célja követelésvásárlás finanszírozása. 2024. évben a rulírozó hitelkeretből 1.915 millió Ft lehívás és 961 millió Ft hiteltörlesztés történt, így 2024.12.31-én fennálló állomány 2.332 millió Ft.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

A TKK Zrt.-nek ügyfelekkel szembeni kötelezettsége nincs.

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

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

4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)

A TKK Zrt.-nek hátrasorolt kötelezettsége nincs.

4.2.5. Egyéb kötelezettségek

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

Megnevezés	ezer Ft 2023.12.31	ezer Ft 2024.12.31
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	0	0
Szociális hozzájárulási adó	13 068	19 136
SZJA kötelezettség	15 073	22 334
Szállítókkal szembeni tartozás	19 467	69 564
Társadalombiztosítási járulék	16 976	24 895
ÁFA fizetési kötelezettség	1 088	28
Iparűzési adó	17 178	19 907
Társasági adó	26 342	99 861
Innovációs járulék	5 351	7 393
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	1 728	2 139
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	2 792	8 188
Összesen	119 063	273 445

4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2023.12.31	Összeg 2024.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	12 314	0
Tanácsadás	1 577	8 382
Posta, telefon, internet előfizetés	1 554	16 461
Könyvvizsgálat, könyvelés, bérszámfejtés	9 573	8 034
Munkavállalókkal szembeni nem esedékes tartozás	32 500	42 510
Bérráfordítások	4 800	5 526
Ügyvédi munkadíj	6 046	164
Értékbecslések díja	1 518	11 590
Ingatlan bérleti díjak	0	0
Üzemeltetési költségek (áramdíj, fűtési díj, takarítás, karbantartás)	2 700	1 703
Informatikai költségek	3 210	1 524
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 551	48 746
Összesen	83 343	144 640

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Jegyzett tőke		
Nyitó	79 200	79 200
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	79 200	79 200
Eredménytartalék		
Nyitó	3 321 001	1 872 652
Előző évi eredmény átvétele	1 354 546	1 610 673
Fizetett osztalék	-2 750 000	-1 200 000
Lekötött tartalék felszabadítása		52 896
Záró	1 872 652	2 336 221
Lekötött tartalék		
Nyitó egyenleg (vissza vásárolt saját üzletrész)	0	52 896
Növekedések:	52 896	0
Csökkenések:	0	52 896
Záró	52 896	0
Adózott eredmény a tárgyévben	1 610 673	2 372 719
Saját tőke összesen	3 615 421	4 788 140

A tárgyévi eredmény eredménytartalékba kerül átvételre.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A TKK Zrt. a 2024. évi értékvesztés elszámolásánál és a céltartalék képzésénél a hatályos jogszabályok, valamint a saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

adatok ezer Ft-ban

2024.12.31. - értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	2 323 783	986 591	903 820	5 486	2 401 068
Állampapírokra	0	13 734	0	0	13 734
Befektetési célú részvényekre, részesedésekre	0	0	0	0	0
Készletekre	6 593	0	0	0	6 593
Egyéb követelésekre	0	0	0	0	0
Összesen	2 330 376	1 000 325	903 820	5 486	2 421 395

*Értékesítés, kivezetés

Értékvesztést a Társaság az ügyfelekkel szembeni, vásárolt, lejárt követelésekre számol 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	2023.12.31				2024.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Egyéb függő kötelezettségekre	24 072	15 021	26 528	12 565	12 565	49 690	36 939	25 316
Peres ügyekre	28 780	40 555	28 546	40 789	40 789	39 835	29 385	51 239
Egyéb célokra	27 069	0	17 069	10 000	10 000	39 061	0	49 061
Összesen	79 921	55 576	72 143	63 354	63 354	128 586	66 324	125 616

Céltartalékot túlfizetés miatt jövőbeni várható kötelezettségekre, esetleges pervesztés miatti várható fizetési kötelezettségekre, portfólió szavatossági és hatósági igényeire, egyéb célokra képzett a TKK Zrt. A felhasználás a visszatérített, pénzügyileg teljesített, adott időszakban felhasznált összeg, illetve a be nem következett esemény után képzett céltartalék felszabadítása.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	12 565	25 316
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	54 768	59 356
Egyéb	10 000	49 061
Összesen	77 333	133 733

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

A Társaság a mérlegen kívüli követelések között a MBH Bank Nyrt.-vel kötött rulírozó hitelkeret szerződésből eredő, ki nem használt hitelkeretet 2 668 millió Ft összegben tartja nyilván.

A Társaság a megvásárolt követelések fennálló tartozását a 0-ás számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván, amely 2023.12.31-én 86 764 millió volt, 2024.12.31-én pedig 104 387 millió Ft.

A Társaság által megvásárolt követelések mögött, jelzálogjoggal terhelt fedezeteket a 0-ás számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő programban – tartja nyilván. 2023. év végén az ingatlanok figyelembe vehető fedezeti értéke 18 095 millió Ft volt, 2024. év végén 19 717 millió Ft.

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2023.12.31.	Összeg 2024.12.31.
Kamatkülönbözet	62 173	-4 052
Osztalékbevételek részesedésekből	0	0
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	2 201	2 719
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	4 065 721	5 178 275
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-404 739	-354 484
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	1 649 713	2 095 924
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-312 403	-114 220
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	1 763 240	2 612 314
Adózás előtti eredmény	1 763 240	2 612 314
Adófizetési kötelezettség	152 567	239 595
Adózott eredmény	1 610 673	2 372 719
Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0
Kifizetendő osztalék	0	0
Tárgyévi eredmény	1 610 673	2 372 719

A TKK Zrt. főbb pénzügyi mutatóit a 6. számú melléklet mutatja be.

A vásárolt követelések megtérülése jelenti a Társaság fő bevételét. A pénzügyi műveletek bevételei között a vásárolt követelések bekerülési értékkel csökkentett megtérülését mutatja ki. Ebben a sorban szerepelnek a vásárolt követelés tovább értékesítésével kapcsolatos bevételek is. A pénzügyi műveletek ráfordításai között a vásárolt követeléseket terhelő közvetlen portfóliós költségek jelennek meg.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a TKK Zrt. a követelés fejében átvett eszközök értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, a működéssel kapcsolatos adókat, hatósági díjakat.

A 7 a) sor Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek részletezése a következő:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2023.12.31.	Összeg 2024.12.31.
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök bevétele	0	0
Közvetített szolgáltatás árbevétele	0	1 812
Összesen	0	1 812

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2023.12.31.	Összeg 2024.12.31.
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	0	0
Közvetített szolgáltatás ráfordítása	0	1 729
Összesen	0	1 729

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2023.12.31.	Összeg 2024.12.31.
Anyagköltség	38 713	24 868
Anyagjellegű szolgáltatások	559 113	755 425
Béreköltség	834 844	998 256
Személyi jellegű egyéb kifizetések	36 398	86 912
Bérbírlék	119 038	155 873
Személyi jellegű ráfordítások	990 280	1 241 041
Értékcsökkenési leírás	61 101	74 073
Egyéb költségek	506	517
Összes költség	1 649 713	2 095 924

4.5 Kapcsolt felekkel kapcsolatos tranzakciók bemutatása

A Társaság kapcsolt felekkel szembeni tételeit az alábbi táblázat szemlélteti:

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

4.6. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Adózás előtti eredmény	1 763 240	2 612 314
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	-68 051	49 851
Társasági adóalap	1 695 189	2 662 165
Számított társasági adó	152 567	239 595
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	152 567	239 595

Az adóalap módosító tényezők a következő táblázatban szerepelnek:

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	Összeg 2023.12.31	Összeg 2024.12.31
Fejlesztési tartalék képzése	52 896	0
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	17 068	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	64 149	62 201
Előző évet érintő bevételek	0	2 308
Összesen	134 113	64 509

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	Összeg 2023.12.31	Összeg 2024.12.31
Követelés fejében átvett ingatlan után elszámolt értékvesztés	0	0
Egyéb, nem ügyletekhez kapcsolódó céltartalék képzés	0	39 061
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	65 651	74 074
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	0	0
Előző éveket érintő ráfordítások	411	1 225
Összesen	66 062	114 360

5. Egyéb

5.1. Egyéb kiegészítések

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

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

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

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

5.2. Mérlegfordulónap utáni események

Nemleges.

5.3. A vállalkozás folytatása, egyébek

- Az elhúzódó háború, az esetlegesen tovább bővülő nyugati szankciók, valamint az energia- és alapanyagárakra gyakorolt hatások mérsékelt/alacsony kockázatokat hordoznak a TKK Zrt. számára.
- A TKK Zrt vezetése értékelte a Társaság képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Társaság rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét a külső gazdasági környezet okozta hatások ellenére (pl. COVID, orosz-ukrán háború, forint árfolyam volatilitása, magas inflációs hatások stb.).
- Az emelkedő forráskamatok is érintik a Társaságot, azonban az ebből eredő többlet terheket kezelni tudja.
- A Társaság vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges jövőbeni bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Társaságnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.
- A Társaság tőkehelyzete stabil és továbbra sem vár jelentős veszteséget a fenti tételekből fakadóan, de folyamatosan figyelemmel kíséri a közvetlenül vagy közvetve érintett ügyleteket. A szokásos monitoring folyamatok során észlelt kockázatnövekedéseket egyedileg kell azonosítani és a növekedés pillanatában meghozni a szükséges beavatkozásokat, intézkedéseket.
- A Társaság üzleti stratégiájának végrehajtását a terveknek megfelelően hajtja végre a menedzsment. Ennek eredményei a Társaság 2025. évközi számaiból (mérleg/adózott eredmény) pozitívan tükröződnek.

Budapest, 2025. március 20.

Mellékletek:

- | | |
|-------------------|--|
| 1. sz. melléklet: | Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása |
| 2. sz. melléklet: | Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása |
| 3. sz. melléklet: | A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése |
| 4. sz. melléklet: | Cash-flow kimutatás |
| 5. sz. melléklet: | A TKK Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók |
| 6. sz. melléklet: | Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról |

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2024. 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	237 135	47 684	23 842	0	260 977	108 798	43 567	0	0	152 365	108 612
1 alapítás-átszervezés aktivált értéke	0				0	0				0	0
2 kutatás, kísérleti fejlesztés	0				0	0				0	0
3 vagyoni értékű jogok	195 792	21 015	0		216 807	102 234	34 808		0	137 042	79 765
4 szellemi termékek	41 343	2 827	0		44 170	6 564	8 759		0	15 323	28 847
5 szoftver termékek beruházása	0	23 842	23 842		0	0				0	0
6 egyéb immateriális javak beruházása	0				0	0				0	0
7 immateriális javak értékhelyesbítése	0				0	0				0	0
II TÁRGYI ESZKÖZÖK	169 706	203 132	104 462	0	268 376	93 885	30 506	0	0	124 391	143 985
1 Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	169 706	198 256	102 024	0	265 938	93 885	30 390	0	0	124 275	141 663
a ingatlanok	59 178	14 752	0	0	73 930	2 145	14 036	0	0	16 181	57 749
b műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	107 632	84 376	0	0	192 008	91 740	16 354	0	0	108 094	83 914
c beruházások	2 896	99 128	102 024	0	0	0	0	0	0	0	0
d beruházásra adott előlegek											0
2 Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	0	4 876	2 438	0	2 438	0	116	0	0	116	2 322
a ingatlanok											0
b műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	2 438	0	0	2 438	0	116	0	0	116	2 322
c beruházások	0	2 438	2 438	0	0	0	0	0	0	0	0
d beruházásra adott előlegek											0
3 Tárgyi eszközök értékhelyesbítése											
MINDÖSSZESEN (I + II)	406 841	250 816	128 304	0	529 353	202 683	74 073	0	0	276 756	252 597

2. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2024. 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	750 000	0	0	0	750 000
4 a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból*	4 412 202	0	0	0	4 412 202
1 b	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	2 331 795	0	0	2 331 795
12 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 lejáratú	0	0	0	0	0
2 bc	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	0	0	0	0	0
7	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

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

3. sz. melléklet

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése 2024. december 31.

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	69,3	69,3
1 Bérköltség (ezer Ft)	0	998 256	998 256
2 Egyéb személyi jellegű kifizetés (ezer Ft)	0	86 912	86 912
Mindösszesen (1+2) (eFt)	0	1 085 165	1 085 165

ebből:

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés) (Aktív)	3	36 000
Felügyelő Bizottság tagjai (Aktív)	3	18 000
Összesen	6	54 000

Cash-flow kimutatás
2024. december 31.

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2023	Tárgyév 2024
Kamatbevételek	178 396	134 852
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	4 368 485	5 648 919
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	4 640	7 498
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	0	1 812
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
+ Osztalék bevétel	0	0
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	-116 223	-138 904
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-302 764	-470 644
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-407 178	-320 285
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	0	-1 729
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
- Általános igazgatási költségek	-1 588 612	-2 021 851
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-152 567	-239 595
- Kifizetett osztalék	-2 750 000	-1 200 000
Működési pénzáramlás	-765 823	1 400 073
+/- Kötelezettség állományváltozása	319 895	1 108 110
+/- Követelés állományváltozása	1 304 124	-1 796 431
+/- Készlet állományváltozása	-59 186	-5 863
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	-1 841 398
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	-4 072
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-2 896	2 896
+/- Immateriális javak állományának változása	-57 562	-23 842
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-40 933	-101 566
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	2 863	-36 991
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-70 004	61 297
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	
Eszközök és források állományváltozása	1 396 301	-2 637 860
Nettó pénzáramlás	630 478	-1 237 787
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	0	0
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	630 478	-1 237 787

5. sz. melléklet
**A TKK Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2023 – 2024**

Mutató megnevezése	Érték	
	2023	2024
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	48,83%	54,56%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	2027,67%	2995,86%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	36,98%	3,41%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	68,65%	62,48%
Források szerkezete		
a / rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej köt / összes forrás)	28,55%	33,99%
b / hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej köt / összes forrás)	na	na
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	329,48%	279,65%

6. sz. melléklet
**Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2024. 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