

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2025. december 31.

Kelt: Budapest, 2026.03.17.

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 az ügyfelek magas színvonalú és széles körű követeléskezelési kiszolgálása prudens és eredményes működés által.

A Társaság tevékenysége az általa vásárolt követelések érvényesítésére, hasznosítására, valamint követeléskezelésre irányul. 2025. évben a követeléskezelési tevékenység eredménye az előző időszak 112,9 %-a.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A TKK Zrt. jegyzett tőkéjének összege nem változott.

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

Tulajdonosok és tulajdoni hányad

2025.12.31-én:

Tulajdonos neve	Részvények		Tulajdoni arány
	db száma	összes névértéke	
1. KONZUM PRO Magántőkealap	388 db	38 800 eFt	49,00 %
2. 2/2022-es számú Kezelt Vagyon tekintetében eljáró AGBVK 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 vezet nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A TKK Zrt. könyvvizsgálója a 2025. 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
Darazsacsz 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 2026. 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 értékelési és leltározási szabályzata	Vezérigazgató
Követelésminősítési, értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzat	Igazgatóság
Fedezetértékelési és -nyilvántartási szabályzat	Vezérigazgató
Számlarend és számlatükör	Igazgatóság
Önköltség számítási szabályzat	Vezérigazgató
Pénz- és értékkezelési szabályzat	Vezérigazgató
Szigorú számadású nyomtatványok kezeléséről szóló szabályzat	Vezérigazgató

A TKK Zrt. nem alkalmazza a valós értékelési eljárásokat, valamint nem köt származékos, illetve fedezeti ügyleteket. Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők:

3.1. Pénzeszközök

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

A Társaságnak 2025. december 31. napján nincs forint készpénz állománya.

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

A Társaság az előző évben vásárolt magyar állampapír értékpapír állománnyal rendelkezik. A tárgyévben a magyar állampapírok bekerülési értéke azonos a vételárban elismert kamattal csökkentett beszerzési értékkel. A 2025. december 31. napján fennálló állomány a mérlegben a forgatási célú állampapírok között szerepel, mert várhatóan éven belül értékesítésre kerül üzleti célok finanszírozása érdekében.

A bruttó mérlegérték az értékpapírok bekerülési értéke. 2025. 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, másrészt a Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) megindításhoz kapcsolódóan megalapított TKK TALENTIS MRP Szervezet részére nyújtott alapítói vagyoni hozzájárulást.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A hitelintézetekkel szembeni követelés az MBH Bank Nyrt.-nél lekötött betétek összegét tartalmazza.

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, valamint fedezettségen 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 kötelezettjeitől, fedezeteinek érvényesítéséből várt megtérülési becslés alapján történik.

A fedezetes követelések esetén a Társaság az egyedi minősítést az eszközminősítés időpontjában a 20 millió Ft és azt meghaladó, egy szerződésből eredő kintlévőségre alkalmazza, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján:

- az ügylethez, illetve az ügyfélcsoporthoz kapcsolódó személyes kötelezettségvállalás minősítése, annak ismert pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, fizetési képessége;
- a várható megtérülés és az ezekben bekövetkező változások;
- az ügyfélcsoporthoz kapcsolódó ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás;
- a fedezetként felajánlott biztosítékok aktuális értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége, értékesítési eljárás során várható bevétel nagysága és az ezekben bekövetkezett változás;
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak);
- az ügylethez, ügyfélcsoporthoz kapcsolódó esetleges jogi kockázatok.

3.) Speciális minősítési eljárás

A Társaság a prudens eljárás elvét követve – mérlegelve különösen a követeléshez, illetve a kötelezethez kapcsolódó körülményeket és ebből következően a megtérülésben rejlő kockázatok jellegét, nagyságrendjét, összetettségét, valamint az ezekkel arányos kockázati tényezőket – dönthet úgy, hogy az átlagostól magasabb kockázatot hordozó adott kintlévőség(ek) vonatkozásában a minősítési eljárás során a csoportos/egyszerűsített értékelés helyett speciális minősítési eljárást folytat le, a vonatkozó szabályzatban meghatározott szempontrendszer alkalmazásával.

A speciális minősítési eljárás során a speciális ügyletkarakterisztikák alapján kerül meghatározásra az átlagostól magasabb kockázatot hordozó portfólió egy-egy részállományának értékelése.

Az óvatosság elvén alapuló eljárás eredményeképpen előálló értékvesztés mértéket úgy kell meghatározni, hogy az értékvesztés ügylet- és portfólió szinten is meghaladja az eredeti csoportos/egyszerűsített értékelés alapján számított értékvesztés mértéket.

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, és ennek megfelelően a hivatkozott szabályzatát felülvizsgálja.

A kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a TKK Zrt. a 250/2000. (XII. 24.) *Kormányrendeletben* előírtaknak megfelelően hajtott 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 ezer 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 lejáráttal	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%
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 ezer 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 tárgyévben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes bevételeket. Halasztott ráfordítással a TKK Zrt. 2025-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. 2025-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 2025-ben nem történt változás.

3.16. Besorolások módosítása

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2025-ben 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 feltárára. 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 (növekedés 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, források és mérlegen kívüli tételek értékelési és leltározási szabályzata” tartalmazza.

3.19. A számviteli politika 2025. évi változásai

A Számviteli politika felülvizsgálata 2025. 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	2024.12.31	2025.12.31
Pénzeszközök	254 400	497 850
Állampapírok	1 827 655	881 677
Hitelintézetekkel szembeni követelések	750 000	900 000
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 412 202	6 907 101
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	9 072	13 653
Immateriális javak és tárgyi eszközök	525 597	223 343
Saját részvények	0	0
Egyéb eszközök	112 200	165 151
Aktív időbeli elhatárolások	45 500	27 842
Eszközök összesen	7 663 636	9 616 617

4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
MBH Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi és elkülönített számlák	254 400	497 850
Pénztár	0	0
Összesen	254 400	497 850

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 rendelkeznek. Az elkülönített számlák a követelések megvásárlására felvett hitelekhez kapcsolódnak.

4.1.2. Állampapírok

A Társaság 2024. évben 1.821.290 ezer Ft névértékű állampapírt vásárolt, melyből 2025. évben 938.730 ezer Ft névértékű állományt értékesített, a 2025. évben új állományt nem vásárolt. A Társaság a 2025. év végén 882.560 ezer Ft névértékű, 892.281 ezer Ft bekerülési értékű 2027/B magyar állampapírt tart nyilván a forgatási célú értékpapírok között. A mérlegkészítés napján érvényben lévő nettó piaci ár és a bekerülési érték különbözete 10.604 ezer Ft, melyet a Társaság értékvesztésként számolt el. Az állampapírok nettó mérlegértéke 881.677 ezer Ft.

4.1.3. Követelések

A Társaság a megvásárolt követelések engedményezéskor fennálló teljes összegét a 0 számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő és -nyilvántartó 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	2024.12.31	2025.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelés	750 000	900 000
Ügyfelekkel szembeni bruttó követelés	6 813 270	9 888 585
Ügyfelekkel szembeni követelésre elszámolt értékvesztés	-2 401 068	-2 981 484
Ügyfelekkel szembeni nettó követelés	4 412 202	6 907 101
Adott előleg	27 766	16 984
Kaució, óvadék	10 231	9 616
TAO túlfizetés	0	4 440
NAV illeték túlfizetés	2 872	4 276
Vevőkkel szembeni követelés	356	3 529
Egyéb jogcímen fennálló követelések	77	0
Egyéb követelés	41 302	38 845
Összesen	5 203 504	7 845 946

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	Értékvesztés	Értékvesztés fedezettség %	Ügyfelekkel szembeni köv. 3-as szla. oszt	Értékvesztés	Értékvesztés fedezettség %
	2024.12.31.	2024.12.31.	2024.12.31.	2025.12.31.	2025.12.31.	2025.12.31.
Problémamentes	1 158 411	0	0	2 558 037	0	0
Külön figyelendő	558 685	54 203	9,7 %	1 247 142	120 078	9,6 %
Átlag alatti	2 612 750	517 141	19,8 %	3 257 472	793 556	24,4 %
Kétes	1 251 755	620 938	49,6 %	1 422 658	752 986	52,9 %
Rossz	1 231 669	1 208 786	98,1 %	1 403 276	1 314 864	93,7 %
Összesen	6 813 270	2 401 068	35,2 %	9 888 585	2 981 484	30,2 %

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	%	Nettó érték	%	Bruttó érték	%	Nettó érték	%
	2024.12.31.		2024.12.31.		2025.12.31.		2025.12.31.	
Teljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő kitettségek	6 813 270	100	4 412 202	100	9 888 585	100	6 907 101	100
Összesen	6 813 270	100	4 412 202	100	9 888 585	100	6 907 101	100

A Társaságnál a mindenkor hatályos Követelésminősítési-, értékvesztés- és céltartalék képzési szabályzat, valamint a Fedezetértékelési és -nyilvántartási 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 2025. évben a kezelésben lévő ügyek darabszáma 94 236 db-ról 153 198 db-ra nőtt.

2025. év végére a térülések és a továbbértékesítések, követelésvásárlások együttes hatására a bruttó portfólió 3 075 millió Ft-tal, a rá képzett értékvesztés 580 millió Ft-tal

nőtt 2024. év végéhez képest. A portfólió értékvesztéssel való lefedettségi aránya 35,24 %-ról 30,15 %-ra csökkent.

4.1.5. Értékpapírok

A TKK Zrt. értékpapírral nem rendelkezik.

4.1.6. Befektetési célú részesedések

A TKK Zrt. részesedései:

adatok ezer Ft-ban

Vállalat neve	Részesedés nyilvántartási értéke 2024.12.31.	Részesedés nyilvántartási értéke 2025.12.31.
TKK TALENTIS MRP Szervezet	4 072	8 653
TKB Talentis Központi Követelésbehajtó Zrt.	5 000	5 000
Összesen	9 072	13 653

4.1.7. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2024.12.31	Nettó érték 2025.12.31
Vagyoni értékű jogok	79 765	65 920
Szellemi termékek	28 847	24 558
Összesen	108 612	90 478

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 készletek összetételét a következő táblázat tartalmazza, melynek jelentős része követelés fejében átvett ingatlan:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok bekerülési értéke	77 440	131 440
Követelés fejében átvett tulajdoni részesedést jelentő befektetések	0	1 450
Elszámolt értékvesztés	6 593	6 593
Tovább számlázandó közvetített szolgáltatás	51	0
Idegen göngyöleg	0	9
Összesen	70 898	126 306

4.1.9. Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	22 587	11 268
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	<i>22 488</i>	<i>11 137</i>
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 094	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	23 681	11 268
Egyéb szolgáltatások	21 819	16 574
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	21 819	16 574
Összesen	45 500	27 842

A lekötött betétek utáni kamat előző időszakhoz viszonyítva nőtt, összege 131 ezer Ft. A magyar állampapírok után elhatárolt kamat 11.137 ezer Ft.

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

4.2. Források

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 331 795	3 832 018
Egyéb kötelezettségek	273 445	183 130
Passzív időbeli elhatárolások	144 640	220 606
Céltartalékok	125 616	134 923
Jegyzett tőke	79 200	79 200
Eredménytartalék	2 336 221	3 208 940
Tárgyévi eredmény	2 372 719	1 957 800
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>4 788 140</i>	<i>5 245 940</i>
Források összesen	7 663 636	9 616 617

4.2.1. Idegen források

A TKK Zrt. forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
MBH Bank Nyrt. éven belüli	2 331 795	3 832 018
Egyéb idegen források	273 445	183 130
Összesen	2 605 240	4 015 148

A Társaságnak az MBH Bank Nyrt.-vel 5 milliárd Ft-os rulírozó hitelkeret szerződése áll fenn. A kölcsön célja követelésvásárlás finanszírozása. 2025. évben a rulírozó

hitelkeretből 3.189 millió Ft lehívás és 1.689 millió Ft hiteltörlesztés történt, így 2025.12.31-én fennálló állomány 3.382 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:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Munkavállalókkal szembeni tartozások, tiszteletdíjak	0	56 498
Szociális hozzájárulási adó	19 136	17 747
SZJA kötelezettség	22 334	19 987
Szállítókkal szembeni tartozás	69 564	31 175
Társadalombiztosítási járulék	24 895	22 948
ÁFA fizetési kötelezettség	28	691
Iparűzési adó	19 907	11 863
Társasági adó	99 861	0
Innovációs járulék	7 393	7 137
Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	2 139	2 644
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	8 188	12 440
Összesen	273 445	183 130

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	2024.12.31	2025.12.31
Munkavállalókkal szembeni nem esedékes tartozás	42 510	117 486
Bérfelrakások	5 526	24 289
Tanácsadás	8 382	9 220
Értékbecslések díja	11 590	6 756
Könyvvizsgálat, könyvelés, bérszámfejtés	8 034	5 853
Ügyvédi munkadíj	164	5 721
Informatikai költségek	1 524	4 352
Posta, telefon, internet előfizetés	16 461	2 297
Üzemeltetési költségek (áramdíj, fűtési díj, takarítás, karbantartás)	1 703	1 566
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	48 746	31 202
Összesen	144 640	208 742

4.2.7. Saját tőke összetétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Jegyzett tőke		
Nyitó	79 200	79 200
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	0	0
Záró	79 200	79 200
Eredménytartalék		
Nyitó	1 872 652	2 336 221
Előző évi eredmény átvezetése	1 610 673	2 372 719
Fizetett osztalék	-1 200 000	-1 500 000
Lekötött tartalék felszabadítása	52 896	0
Záró	2 336 221	3 208 940
Lekötött tartalék		
Nyitó egyenleg (vissza vásárolt saját üzletrész)	52 896	0
Növekedések:	0	0
Csökkenések:	52 896	0
Záró	0	0
Adózott eredmény a tárgyévben	2 372 719	1 957 800
Saját tőke összesen	4 788 140	5 245 940

A tárgyévi eredmény eredménytartalékba kerül átvezetésre. A tárgyévi eredménnyel megnövelt eredménytartalék terhére fizetendő osztalék mértékének meghatározására a Társaság Közgyűlése jogosult.

4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok

A TKK Zrt. a 2025. 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

2025.12.31. értékvesztések	Nyitó	Képzés	Visszairás	Egyéb*	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	2 401 068	1 397 514	809 293	7 805	2 981 484
Állampapírokra	13 734	5 714	8 844	0	10 604
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	2 421 395	1 403 228	818 137	7 805	2 998 681

*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	2024.12.31				2025.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Egyéb függő kötelezettségekre	12 565	49 690	36 939	25 316	25 316	79 664	68 176	36 804
Peres ügyekre	40 789	39 835	29 385	51 239	51 239	39 373	22 542	68 070
Egyéb célokra	10 000	39 061	0	49 061	49 061	20 049	39 061	30 049
Összesen	63 354	128 586	66 324	125 616	125 616	139 086	129 779	134 923

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

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	25 316	36 804
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	59 356	87 553
Egyéb	49 061	30 049
Összesen	133 733	154 406

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 1.168 millió Ft összegben tartja nyilván.

A Társaság a megvásárolt követelések fennálló tartozását a 0-ás számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő és -nyilvántartó programban – tartja nyilván, amely 2024.12.31-én 104.387 millió volt, 2025.12.31-én pedig 122.164 millió Ft.

A Társaság által megvásárolt követelések mögött, jelzálogjoggal terhelt fedezeteket a 0-ás számlaosztályban – és analitikusan az INDECS követeléskezelő és -nyilvántartó programban – tartja nyilván. 2024. év végén az ingatlanok figyelembe vehető fedezeti értéke 19.717 millió Ft volt, 2025. év végén 25.702 millió Ft.

4.4. Eredmény

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31.	2025.12.31.
Kamatkülönbözet	-4 052	-193 633
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	2 719	3 684
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	5 178 275	5 974 418
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-354 484	-229 322
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	2 095 924	2 776 920
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-114 220	-628 784
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	2 612 314	2 149 443
Adózás előtti eredmény	2 612 314	2 149 443
Adófizetési kötelezettség	239 595	191 643
Tárgyévi – adózott – eredmény	2 372 719	1 957 800

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	2024.12.31.	2025.12.31.
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök bevétele	0	0
Közvetített szolgáltatás árbevétele	1 812	3 880
Összesen	1 812	3 880

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31.	2025.12.31.
Követelés fejében átvett, értékesített eszközök átvételi értéke	0	0
Közvetített szolgáltatás ráfordítása	1 729	3 960
Összesen	1 729	3 960

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31.	2025.12.31.
Anyagköltség	24 868	34 780
Anyagjellegű szolgáltatások	755 425	1 027 300
<i>Bérek</i>	<i>998 256</i>	<i>1 263 456</i>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>86 912</i>	<i>142 558</i>
<i>Bérfelár</i>	<i>155 873</i>	<i>208 678</i>
Személyi jellegű ráfordítások	1 241 041	1 614 692
Értékcsökkenési leírás	74 073	99 573
Egyéb költségek	517	575
Összes költség	2 095 924	2 776 920

4.5 Kapcsolt felekkel kapcsolatos tranzakciók bemutatása

A Társaság kapcsoló felekkel szembeni tételeit az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Mérleg és eredménykimutatás	Kapcsolt társaság neve	2025.12.31.
Mérleg - Részvények, részesedések	TKK Talentis Központi Követelésbehajtó Zrt.	5 000

4.6. Társasági adó és egyéb adók

A társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Adózás előtti eredmény	2 612 314	2 149 443
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	49 851	-20 075
Társasági adóalap	2 662 165	2 129 368
Számított társasági adó	239 595	191 643
Adókedvezmények	0	0
Önrevízió	0	0
Fizetendő társasági adó	239 595	191 643

Az adóalap módosító tényezők a következő táblázatban szerepelnek:

adatok ezer Ft-ban

Adóalap csökkentő tételek	2024.12.31	2025.12.31
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszairása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	0	39 061
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	62 201	80 602
Előző évet érintő bevételek	2 308	0
Összesen	64 509	119 663

adatok ezer Ft-ban

Adóalap növelő tételek	2024.12.31	2025.12.31
Egyéb, nem ügyletekhez kapcsolódó céltartalék képzés	39 061	0
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	74 074	99 573
Előző éveket érintő ráfordítások	1 225	15
Összesen	114 360	99 588

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. orosz-ukrán háború, forint árfolyam volatilitása, előző évek magas inflációs és kamatkörnyezetének hatásai stb.).
- 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 kockázatonövekedéseket 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 2026. évközi számaiból (mérleg/adózott eredmény) pozitívan tükröződnek.

Budapest, 2026. március 17.

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
2025. 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	260 977	63 754	31 877	0	292 854	152 365	50 011	0	0	202 376	90 478
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	216 807	27 432	0	0	244 239	137 042	41 277	0	0	178 319	65 920
4 szellemi termékek	44 170	4 445	0	0	48 615	15 323	8 734	0	0	24 057	24 558
5 szoftver termékek beruházása	0	31 877	31 877	0	0	0	0	0	0	0	0
6 egyéb immateriális javak beruházása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II TÁRGYI ESZKÖZÖK	268 376	66 914	36 870	0	298 420	124 391	49 562	0	8 398	165 555	132 865
1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	265 938	66 914	36 870	0	295 982	124 275	49 214	0	8 398	165 091	130 891
a ingatlanok	73 930	1 220	0	0	75 150	16 181	14 901	0		31 082	44 068
b műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	192 008	27 252	8 398	0	210 862	108 094	34 313	0	8 398	134 009	76 853
c beruházások	0	38 442	28 472	0	9 970	0	0	0	0	0	9 970
d beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	2 438	0	0	0	2 438	116	348	0	0	464	1 974
a ingatlanok		0	0	0	0		0	0	0	0	
b műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 438	0	0	0	2 438	116	348	0	0	464	1 974
c beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
d beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MINDÖSSZESEN (I + II)	529 353	130 668	68 474	0	591 274	276 756	99 573	0	8 398	367 931	223 343

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2025. 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	900 000	0	0	0	900 000
4 a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból*	6 907 101	0	0	0	6 907 101
1 b	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	3 832 018	0	0	3 832 018
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 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
2025. december 31.**

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	78.63	78,63
Béreköltség (ezer Ft)	0	1 263 456	1 263 456
Egyéb személyi jellegű kifizetés (ezer Ft)	0	142 558	142 558
Mindösszesen (ezer Ft)	0	1 406 014	1 406 014

ebből:

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

**Cash-flow kimutatás
2025. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2024	Tárgyév 2025
Kamatbevételek	134 852	119 536
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	5 648 919	7 308 200
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	7 498	14 143
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1 812	4 818
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
+ Osztalék bevétel	0	0
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	-138 904	-313 169
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-470 644	-1 327 463
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-320 285	-278 762
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-1 729	-14 348
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
- Általános igazgatási költségek	-2 021 851	-2 677 347
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-239 595	-191 643
- Kifizetett osztalék	-1 200 000	-1 500 000
Működési pénzáramlás	1 400 073	1 143 965
+/- Kötelezettség állományváltozása	1 108 110	1 409 908
+/- Követelés állományváltozása	-1 796 431	-3 072 858
+/- Készlet állományváltozása	-5 863	-55 408
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-1 841 398	949 118
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-4 072	-4 581
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	2 896	-9 970
+/- Immateriális javak állományának változása	-23 842	-31 877
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-101 566	-28 471
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-36 991	17 658
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	61 297	75 966
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke		
Eszközök és források állományváltozása	-2 637 860	-750 515
Nettó pénzáramlás	-1 237 787	393 450
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	-1 237 787	393 450

5. sz. melléklet

A TKK Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2024 – 2025

Mutató megnevezése	Érték	
	2024	2025
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	54,56%	40,97%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	2995,86%	2471,97%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	3,41%	2,46%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	62,48%	54,55%
Források szerkezete		
a / rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej köt / összes forrás)	33,99%	41,75%
b / hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej köt / összes forrás)	na	na
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	279,65%	232,91%

6. sz. melléklet

Kimutatás a saját tulajdonú értékpapírok állományáról
2025. 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