

ÉVES BESZÁMOLÓ

*(mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, független könyvvizsgálói
jelentés)*

**az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2020. üzleti évről**

TARTALOMJEGYZÉK

I.FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS	3
II.MÉRLEG	6
III.EREDMÉNYKIMUTATÁS	8
IV.A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	9
1. A VÁLLALKOZÁS ISMERTETÉSE.....	9
2. SZÁMVITELI POLITIKA.....	12
3. AZ ÉVES BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELESI ELJÁRÁSOK.....	15
4. A 2019. ÉVI MÉRLEGADATOK BEMUTATÁSA	18
4.1. Befektetett eszközök.....	18
4.2. Forgóeszközök	19
4.3. Aktív időbeli elhatárolás	21
4.4. Saját tőke	21
4.5. Céltartalékok.....	21
4.6. Kötelezettségek.....	21
4.7. Passzív időbeli elhatárolás	22
4.8. A mérlegben szereplő eszközök és források megoszlása.....	22
5. A 2019. ÉVI EREDMÉNY BEMUTATÁSA	23
5.1. Értékesítés nettó árbevétele	23
5.2. Egyéb bevételek	24
5.3. Működési költségek költség nemenkénti alakulása és megoszlása	25
5.4. Egyéb ráfordítás	27
5.5. Pénzügyi műveletek eredménye	27
5.6. Adózott eredmény	27
5.7. Társasági adó.....	28
6. PÉNZÜGYI HELYZET ÉS LIKVIDITÁS.....	29
7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	29
8. CASH-FLOW KIMUTATÁS.....	30



Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11
Cg.: 01-10-044549

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdonosának

Vélemény

Elvégeztük az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("a Társaság") 2020. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 663.544 E Ft, az adózott eredmény 114.477 E Ft nyereség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Államadósság Kezelő Központ Zrt. 2020. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényegesen hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényegesen hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

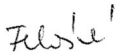
A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényegesen hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényegesen hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesen minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

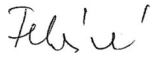
Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2021. április 20.


CLUB - AUDIT KFT.
1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49-51.
Adószám: 10849851-2-41
Cgj.: 01-09-261964
MKVK: 001570

Fehérné Vikárus Éva
Ügyvezető igazgató
Club-Audit Számviteli és Pénzügyi Szolgáltató Kft.
1136 Budapest, Hegedűs Gyula u 49/51. 4. em. 1.


Fehérné Vikárus Éva
kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 003195

II. MÉRLEG

adatok ezer forintban

Eszközök	Előző év 2019.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2020.
A. Befektetett eszközök	153 731		201 113
<i>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</i>	<i>56 418</i>		<i>85 623</i>
1. Alapítás - átszervezés aktivált értéke			
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
3. Vagyoni értékű jogok	55 575		85 037
4. Szellemi termékek	843		586
5. Üzleti vagy cégérték			
6. Immateriális javakra adott előlegek			
7. Immateriális javak érték helyesbítése			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	89 839		108 871
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	7 440		8 179
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek			
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	82 399		86 263
4. Tenyészállatok			
5. Beruházások felújítások			14 429
6. Beruházásra adott előlegek			
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	7 474		6 619
1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban			
2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
3. Egyéb tartós részesedés			
4. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési visz. váll.			
5. Egyéb tartósan adott kölcsön	7 474		6 619
6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			
8. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési kül.			
B. Forgóeszközök	426 349		431 490
<i>I. KÉSZLETEK</i>	<i>28</i>		<i>24</i>
1. Anyagok			
2. Befejezetlen termelés és félkész termék			
3. Növendék hízó és egyéb állatok			
4. Késztermékek			
5. Áruk	28		24
6. Készletre adott előlegek			
II. KÖVETELÉSEK	10 670		7 657
1. Követelések áruszolgáltatásból és szolgáltatásokból (vevők)	4 316		4 746
2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő váll.			
4. Váltókövetelések			
5. Egyéb követelések	6 354		2 911
6. Követelések értékelési különbözete			
7. Származékos ügyletek pozitív értékelési kül.			
III. ÉRTÉKPAPÍROK			
1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban			
2. Egyéb részesedés			
3. Saját részvények, saját üzletrészek			
4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
5. Értékpapírok értékelési különbözete			
IV. PÉNZESZKÖZÖK	415 651		423 809
1. Pénztár, csekkek	235		347
2. Bankbetétek	415 416		423 462
C. Aktív időbeli elhatárolások	8 572		30 941
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13		10
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 559		30 931
3. Halasztott ráfordítások			
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	588 652		663 544

adatok ezer forintban

Források	Előző év 2019.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2020.
D. Saját tőke	466 635		509 391
I. JEGYZETT TŐKE	300 000		300 000
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
III. TÖKETARTALÉK			
IV. EREDMÉNYTARTALÉK	94 914		94 914
V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	71 721		114 477
E. Céltartalékok	0		0
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0		0
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre			
3. Egyéb céltartalék			
F. Kötelezettségek	98 600		143 420
<i>I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>0</i>		<i>0</i>
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt váll.			
2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			
<i>II. HOSSZÚLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>0</i>		<i>0</i>
1. Hosszú lejáratra adott kölcsönök			
2. Átváltoztatható kötvények			
3. Tartozások kötvénykibocsátásból			
4. Beruházási és egyéb fejlesztési hitelek			
5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek			
6. Tartós kötelezettségek kapcsolt váll. szemben			
7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8. Egyéb hosszúlejáratú kötelezettségek			
<i>III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>98 600</i>		<i>143 420</i>
1. Rövid lejáratú kölcsönök			
2. Rövid lejáratú hitelek			
3. Vevőtől kapott előlegek			
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolg.	40 553		68 246
5. Váltótartozások			
6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcs.			
7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	58 047		75 174
9. Kötelezettségek értékelési különbözete			
10. Származékos ügyletek negatív értékelési kül			
G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	23 417		10 733
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 533		1 267
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhat.	20 884		9 466
3. Halasztott bevételek			
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	588 652		663 544

Budapest, 2021. március 10.

Kurali Zoltán
vezérigazgató

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év 2019.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2020.12.31
01 Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1 238 082		1 379 584
02 Export értékesítés nettó árbevétele			
I.Értékesítés nettó árbevétele	1 238 082		1 379 584
03 Saját termelésű készletek állományváltozása			
04 Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II. Aktivált saját teljesítmények értéke			
III. Egyéb bevételek	6 889		3 162
05 Anyagköltség	3 400		4 666
06 Igénybe vett szolgáltatások értéke	283 894		292 929
07 Egyéb szolgáltatások értéke	4 532		2 356
08 Eladott áruk beszerzési értéke			
09 Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0		0
IV. Anyagjellegű ráfordítások	291 826		299 951
10 Bérköltség	595 037		668 276
11 Személyi jellegű egyéb kifizetések	79 054		74 656
12 Bérjárulékok	134 445		131 412
V.Személyi jellegű ráfordítások	808 536		874 344
VI. Értékcsökkenési leírás	60 897		77 327
VII. Egyéb ráfordítások	4 858		7 826
A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	78 854		123 298
13 Kapott osztalék és részesedés			
14 Részesedés értékesítésének árfolyamnyeresége			
15 Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége			
16 Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	351		2 240
17 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	130		1 214
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	481		3 454
18 Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége			
19 Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0
20 Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése			
21 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	521		1 048
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	521		1 048
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	-40		2 406
C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	78 814		125 704
X. Adófizetési kötelezettség	7 093		11 227
D. ADÓZOTT EREDMÉNY	71 721		114 477

Budapest, 2021. március 10.

Kurali Zoltán
vezérigazgató

IV. A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. A VÁLLALKOZÁS ISMERTETÉSE

Az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (a továbbiakban: „Társaság”) 2001. március 1-jén a pénzügyminiszter alapította, amely a jogok és kötelezettségek vonatkozásában a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központ jogutódja.

2006. augusztus 29-től a cégbírószági bejegyzés alapján a Társaság neve **Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság**.

Rövidített neve: **ÁKK Zrt.**

A Társaság idegen nyelvű elnevezése angolul:

Government Debt Management Agency Private Company Limited by Shares.

Rövidített név: **GDMA Pte Ltd.**

A Társaság bejegyzett székhelye: **1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.**

A Társaság 2001. március 1-jén kezdte meg működését.

A Társaság jegyzett tőkéje 300.000.000,- Ft, amely 10 db, azaz tíz darab egyenként 30.000.000,- Ft azaz Harmincmillió forint névértékű és kibocsátási értékű, névre szóló, „A” sorozatú, dematerializált értékpapírként nyilvántartott törzsrészvényből áll. A Társaság részvényei a Magyar Állam nevére szólnak és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Stabilitási Tv.) 11.§-a alapján valamint a Ptk. 173.§-a szerint forgalomképtelenek, illetőleg a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény értelmében elidegenítési és terhelési tilalom alatt állnak, továbbá azokon osztott tulajdon nem létesíthető. A Társaság részvényei nem alakíthatók át más részvénytípusba tartozó részvényekké.

A Társaság részvényei a KELER Zrt.-nél a PM nevére szóló értékpapír számlán vannak nyilvántartva.

A Társaság egyszemélyes részvénytársaság, ahol közgyűlés nem működik. A Társaság legfőbb szerve hatáskörébe tartozó kérdésekben az Alapító dönt és gyakorolja a Társaság legfőbb szervének jogait. A tulajdonosi joggyakorló Pénzügyminiszter mint az államháztartásért felelős miniszter székhelye: 1054 Budapest, József nádor tér 2-4.

A Társaság vagyonával a vonatkozó jogszabályok, alapítói határozatok, valamint az Igazgatósági határozatok keretein belül önállóan gazdálkodik.

A Társaság főbb adatai

cégjegyzék száma:	01-10-044549
adószáma :	12598757-1- 41
közösségi adószáma:	HU 12598757
statisztikai számjele:	12598757 6499 114 01
pénzforgalmi jelzőszáma :	MNB 19017004-00221120
PM regisztrációs száma:	124134
honlapja:	www.akk.hu
e-mail címe:	akk@akk.hu

A Stabilitási Tv. 13.§ (1) bekezdése alapján a Társaság működése során az alábbi főbb feladatköröket valósítja meg:

- a) a központi költségvetésről szóló törvény felhatalmazása alapján szervezi az államháztartás központi alrendszere adósságának a Stabilitási Tv. 3. § a) és b) pontja szerinti adósságot keletkeztető ügyletből származó része terhére elszámolandó állampapír-kibocsátást, hitelfelvételt és adósság-átvállalást,
- b) elkészíti a központi költségvetés éves és középtávú finanszírozási tervét, kidolgozza az a) pont szerinti adósság finanszírozási stratégiáját,
- c) gondoskodik az államháztartás központi alrendszere adósságának a Stabilitási Tv. 3. § a) és b) pontja szerinti adósságot keletkeztető ügyletből származó része terheinek kifizetéséről,
- d) a központi költségvetésről szóló törvény felhatalmazása alapján az Áht. 76. § (1) bekezdés b) pontja szerinti előrejelzés figyelembevételével gondoskodik a központi költségvetés fizetőképességének fenntartásáról, valamint az állam átmenetileg szabad pénzeszközeinek kezeléséről,
- e) szervezi a másodlagos állampapír-piacot,
- f) a másodlagos állampapír-piacon szájszámlás kereskedést, értékpapír kölcsönzést, repó és fordított repó műveleteket végez, valamint azonnali, határidős, fedezeti, csere és származtatott ügyleteket köt, továbbá letétkezelési és letéti őrzési feladatokat lát el,
- g) elemzi az a) pont szerinti adósságszolgálat és az állampapírpiac folyamatait,
- h) közreműködik az államadósság számításában, tájékoztatást ad az államháztartás központi alrendszere adósságának a Stabilitási Tv. 3. § a), b), e) és g) pontja szerinti adósságot keletkeztető ügyletből származó része alakulásáról, az állampapírpiac folyamatairól,
- i) véleményezi az egyedi állami kezességvállalás, garanciavállalás mellett nyújtott hitelek és kibocsátott kötvények feltételeit,
- j) hitel-betét műveleteket végez,
- k) közreműködik az állami kezesség, garancia melletti hitel- és kölcsönfelvétellel, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátással kapcsolatos feladatok ellátásában.

A Stabilitási Tv. 13.§ (4) bekezdése alapján a Társaság az alábbi feladatköröket látja, illetve láthatja el:

- a) külön jogszabály felhatalmazása alapján állami kezességgel, illetve állami garanciával biztosított, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatalát szervezheti, illetve ezzel kapcsolatos tanácsadási feladatokat láthat el;
- b) jogszabályban meghatározott mértékű díj ellenében közreműködhet az állam, az önkormányzat, valamint ezek többségi tulajdonában álló gazdálkodó szervezete hitelfelvételével, kölcsönfelvételével, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjának kibocsátásával kapcsolatos feladatok – beleértve az üzleti stratégiával kapcsolatos tanácsadást is – ellátásában;
- c) közreműködhet az Országos Betétbiztosítási Alap és a Szanálási Alap szabad pénzeszközeinek kezelésében, valamint annak hitelfelvételével, kölcsönfelvételével, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak kibocsátásával kapcsolatos feladatok – ideértve az üzleti stratégiával kapcsolatos tanácsadást is – ellátásában;
- d) közreműködhet a Befektető-védelmi Alap pénzeszközeinek kezelésében.

A Társaság a Stabilitási Tv. 13.§ (5) bekezdése alapján az állam által kibocsátott vagy állami kezességgel, illetve állami garanciával biztosított, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 6. §-ának a)-d), h), i), j) és k) pontjában meghatározott pénzügyi eszközök tekintetében a Bszt. 5. §-a (1) bekezdésében meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet, valamint a Bszt. 5.§-a (2) bekezdés a), b), d), g) és h) pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást

végezhet. A Társaság e tevékenységeire a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény (Tpt.) és a Bszt. rendelkezéseit alkalmazza.

A Társaság által végzett tevékenységek TEÁOR száma:

64.99'08	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés (főtevékenység)
66.12'08	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19'08	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.30'08	Alapkezelés
70.22'08	Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
74.90'08	Máshova nem sorolt egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység

A Társaság vezető tisztségviselői

Az Igazgatóság tagjai 2020-ban:

Név	Betöltött tisztség	
	Igazgatóság elnöke	Igazgatóság tagja
Balogh László	2014. 02. 01 -	
Asztalos Viktor József		2013. 06. 01 -
Banai Péter Benő		2014. 07. 07 -
dr. Rákossy Balázs		2017. 05. 01 -

A Felügyelő Bizottság tagjai 2020-ban:

Név	Betöltött tisztség	
	Felügyelő Bizottság elnöke	Felügyelő Bizottság tagja
Gondos Judit	2016. 06. 01 – 2022. 05. 31.	
Földiák Gergely Antal*		2014. 03. 15 – 2020. 11. 30.
Dr. Várpalotai Viktor		2016. 05. 15 – 2022. 05. 14.
Dr. Berczik Ábel		2020. 12. 01 – 2023. 11. 30

*Földiák Gergely Antal 2020. november 30. napjával lemondott tisztségéről

Társaság könyvvizsgálója:

CLUB-AUDIT SZÁMVITELI ÉS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ KFT.

1136 Budapest,
Hegedűs Gyula utca 49/51.
Cg. 01-09-261964
Kamarai nyilvántartási szám: 001570

Könyvvizsgálatért személyesen felelős:

Fehérné Vikárus Éva, könyvvizsgáló

Könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 003195

A Könyvvizsgáló díjazása: A Könyvvizsgáló a Társaság magyar Számviteli törvény szerint készített 2020. évi beszámolójának könyvvizsgálataért 1 450 000,- Ft + ÁFA/év díjazásra jogosult.

A Társaság a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 88.§ (8) b) bekezdésében foglalt nem könyvvizsgálati szolgáltatást nem vett igénybe.

A Társaság képviselőjére jogosult személy:

A 2000. évi C. törvény 20. §. (6) bekezdése értelmében az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet **Kurali Zoltán** vezérigazgató mint az ÁKK Zrt. képviselőjére jogosult személy írja alá.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

Mező Ilona főkönyvelő

PM regisztrációs száma: MK 192007

2. SZÁMVITELI POLITIKA

Általános információk

A Társaság **éves beszámolót** készít, ennek megfelelően a **kettős könyvvitel** szabályai szerint vezeti könyveit.

Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A beszámoló készítésének időpontja a tárgyévet követő év **február hó 15.** napja.

Az éves beszámoló a magyar számviteli törvénnyel összhangban a bekerülési érték elvének alkalmazásával készül.

A Társaság „A” típusú mérleget készít.

A Társaság „A” típusú (összköltség eljárást alkalmazó) eredménykimutatást készít.

Költségelszámoláskor csak elsődleges költségnem-elszámolást alkalmaz.

A Társaság konszolidált beszámoló készítésére nem kötelezett.

Az éves beszámoló adatai – a megjegyzett kivételektől eltekintve – ezer forintban értendők.

A számviteli politika célja a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása, a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása, a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása annak érdekében, hogy a Társaság beszámolóin keresztül meg lehessen ismerni a részvénytársaság valós vagyoni és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon lehessen követni.

A Társaság számviteli politikája a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásaira épül.

Az érvényben levő számviteli politikát több belső szabályozás egészíti ki a külső és belső adatszolgáltatási kötelezettségek, valamint az egyes folyamatok, pénzügyi műveletek, az operatív munka egyértelmű végrehajtásának ellenőrizhetősége érdekében.

A számviteli politika főbb elemei

A Társaság a számviteli törvénnyel összhangban kialakította a pénzkezelési, az eszközök és források leltárkészítési és leltározási valamint az eszközök és források értékelési szabályzatát.

A Társaság rögzítette számviteli politikájában, hogy a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva biztosítani kell a (teljesség, valódiság, világosság, összemérés, folytonosság, következetesség, óvatosság, bruttó elszámolás, egyedi értékelés, az időbeli elhatárolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség és a költség-haszon összevetés) számviteli alapelvek érvényesülését.

A Társaság meghatározta, mely összeghatártól tekinti a gazdasági események hatását jelentősnek.

Jelentős összegű és nem jelentős összegű hiba

a) Jelentős összegű hiba

Az ÁKK Zrt. jelentős összegű hibának minősíti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől függetlenül) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg fő összegének 2 százalékát. Amennyiben a mérleg fő összeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forint.

b) Nem jelentős összegű hiba

Az ÁKK Zrt. nem jelentős összegű hibának minősíti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hibaként meghatározott értékhatárt.

Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló és lényegesen nem befolyásoló információ

a) Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló információ

Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ amelynek elhagyása vagy téves bemutatása – az ésszerűség határain belül – befolyásolja a beszámoló adatait felhasználók döntéseit.

Az ÁKK Zrt. a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának minősíti, ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a saját tőke értékét lényegesen megváltoztatja, és ezért a már közzétett – a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó – adatok megtévesztőek.

Lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 százalékkal változik (növekszik vagy csökken).

b) Megbízható és valós képet lényegesen nem befolyásoló információ

Nem tekinthető lényegesnek a beszámoló és a folyamatos könyvvizetés, gazdálkodás szempontjából, amelynek elhagyása nem befolyásolja érdemben a beszámoló adatait, illetve a felhasználó döntéseit.

Kivételes nagyságú vagy kivételes előfordulású bevételek, költségek, ráfordítások

Az ÁKK Zrt. tevékenységének jellemzői alapján határozza meg a kivételes nagyságú, illetve előfordulású tételeket.

a) Kivételes nagyságú bevétel

Minden esetben az egy gazdasági eseményből (szerződésből) eredő bevétel, amely eléri vagy meghaladja az adott évre vonatkozó összes számvitel szerinti bevételének 10 százalékát.

b) Kivételes nagyságú költség

Minden esetben az egy gazdasági eseményből (szerződésből) eredő költség, amely eléri vagy meghaladja az adott évre vonatkozó összes számvitel szerinti bevételének 10 százalékát.

c) Kivételes nagyságú ráfordítás

Minden esetben az egy gazdasági eseményből (szerződésből) eredő ráfordítás, amely eléri vagy meghaladja az adott évre vonatkozó összes költség és ráfordítás együttes értékének 10 százalékát.

d) Kivételes előfordulású bevétel

Minden olyan bevétel, amely az ÁKK Zrt. üzletszerű működésével nincsen szoros összefüggésben vagy közvetlen kapcsolatban, rendszeres üzletmenetén kívül esik, a bekövetkezés eseti jellegű.

e) Kivételes előfordulású költség, ráfordítás

Minden olyan költség vagy ráfordítás, amely az ÁKK Zrt. üzletszerű működésével nincsen szoros összefüggésben vagy közvetlen kapcsolatban, rendszeres üzletmenetén kívül esik, a bekövetkezés eseti jellegű.

3. AZ ÉVES BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

A mérlegtételek értékelésének szabályai a számviteli törvény hatályos előírásai szerint a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva, az óvatosság, a következetesség és az összemérés elvét betartva kerültek meghatározásra.

Immateriális javak

Az immateriális javak nyilvántartási értéke a tényleges beszerzési (bruttó) érték, amelyet csökkenteni kell a terv szerinti és a terven felüli értékcsökkenés összegével.

Az immateriális javak várható hasznos élettartama az alábbiak szerint alakul:

Alapítás-átszervezés aktivált értéke	5 év
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	5 év
Vagyoni értékű jogok	3 év
Szellemi termékek	3 év

Az immateriális javak döntő többsége vagyoni értékű jog, szerzői jogvédelemben részesülő szoftver. Tekintettel ezen eszközök gyors eszmei avulására a Társaság értékcsökkenési leírásként három év alatt számolja el.

Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök nyilvántartási értéke a tényleges beszerzési (bruttó) érték, amelyet csökkenteni kell a terv szerinti és a terven felüli értékcsökkenés összegével.

A bekerülési (beszerzési) értéknek része az előzetesen felszámított, de le nem vonható általános forgalmi adó.

A Társaság a tárgyi eszköz terv szerinti értékcsökkenését az eszköz várható elhasználódása idejét figyelembe véve határozza meg, azaz a tárgyi eszközök – maradványértékkel csökkentett – bekerülési értékét azokra az évekre osztja fel, amelyekben a Társaság ezeket az eszközöket használni fogja.

A Társaság a tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenését a bruttó érték alapján, a lineáris értékcsökkenés módszerét alkalmazva állapítja meg, vagyis az elhasználódás éveire évenkénti azonos összegű terv szerinti értékcsökkenés kerül elszámolásra. Az évenkénti összeg meghatározása leírási kulcs (százalék) segítségével történik.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása utólag, a rendeltetésszerű használatba vétel napjától a kiselejtezés, értékesítés, állományból való kivezetés napjáig, napra arányosan számítva történik. Az értékcsökkenés számviteli elszámolását a Társaság havonta hajtja végre. Ha az üzembe helyezés, illetve az állományból való kivezetés (selejtezés, értékesítés, stb.) a tárgyév során év közben valósul meg, úgy a terv szerinti értékcsökkenési leírás összegét arányosan kell kiszámítani arra az időszakra, ameddig az adott eszköz állományban volt.

A maradványértéket minden esetben a szakterületek határozzák meg a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjával, - a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében – az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéken.

A Társaság a 100.000 Ft alatti bekerülési értékű tárgyi eszközöket és vagyoni értékű jogokat – azaz a kis értékű eszközöket – a beszerzéskor az 1. számlaosztályban nyilvántartásba veszi, és amortizációs költségként azonnal elszámolja.

Az eszközök várható hasznos élettartama az alábbiak szerint alakul:

Ingatlanok	50 év	2%
Műszaki és egyéb berendezések	6 év	16,7%
Számítástechnikai berendezések	3 év	33%
Járművek	5 év	20%
Idegen ingatlanon végzett beruházás	17 év	5,9%

Befektetett pénzügyi eszközök

A gazdasági társaságokban levő tulajdoni részesedést jelentő befektetések vásárlás esetén, vételi áron, alapítás esetén a társasági szerződésben meghatározott alapításkori értéken kerülnek értékelésre mindaddig, míg piaci értékük tartósan nem csökken a nyilvántartási érték alá. Ez esetben a mérlegkészítéskor ismert piaci áron kerülnek értékelésre.

Befektetett pénzügyi eszközként a Társaság munkavállalói részére tartósan - lakásvásárlásra, illetve tartós fogyasztási cikkek vásárlására - adott kölcsönt mutatja ki.

Készletek

Készleteket év közben a Társaság beszerzési áron tartja nyilván.

Követelések

A Társaság a mérlegben a követelést (ideértve a hitelintézetekkel, a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a pénzeszközöket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket is) – függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – a jogszerű, teljesített és elfogadott, az elismert összegben illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értéken mutatja ki.

A mérlegben az egyéb követelés (vásárolt belföldi követelés) a fizetett összegben, az átvett értéken kerül kimutatásra.

Külföldi pénzeszközben felmerülő ügyletek elszámolása

A külföldi pénzeszközben felmerülő ügyletek az MNB közép árfolyamon kerülnek elszámolásra. A pénzügyi teljesítés és az ügylet felmerülésének időpontjában érvényes árfolyam különbözetéből adódó árfolyamnyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

Pénzeszközök értékelése

A mérlegben a pénztár, csekkek értékeként az üzleti év mérleg fordulónapján a pénztárban lévő forintkészletet, a bankbetétek értékeként a hitelintézetnél elhelyezett forintbetét bankkivonattal egyező értéken illetve a devizabetét EUR összege forintra átértékelve kerül kimutatásra.

Aktív időbeli elhatárolások

A Társaság aktív időbeli elhatárolásként mutatja ki az üzleti év mérlegének fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint az olyan bevételt, - kamat és egyéb bevételeket, - amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolandók el.

Az aktív időbeli elhatárolások szerződésekből számított vagy számlák alapján elfogadott értéken kerülnek be a nyilvántartásba.

Saját tőke

A Társaság saját tőkéjét könyv szerinti értéken mutatja ki.

Kötelezettségek

A Társaság a mérlegében az áruszállításból, a szolgáltatás teljesítéséből származó, általános forgalmi adót is tartalmazó forintban teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott összegben, devizában teljesítendő kötelezettséget- az elismert, számlázott devizaösszegnek a számviteli politikában meghatározott módon forintra átszámított összegében mutatja ki.

Egyéb rövidlejáratú kötelezettségeként az érvényes adórendeletek szerint a Társaságot terhelő adó- és járulékkötelezettségek, valamint az általános forgalmi adó és társasági adó fizetési kötelezettség miatt az államháztartással szemben fennálló tartozások összege, valamint a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek kerülnek kimutatásra.

Passzív időbeli elhatárolások

A Társaság a mérleg fordulónapja előtt befolyt, elszámolt bevételt, amely a mérleg fordulónapja utáni időszak árbevételét, bevételét képezi, valamint a mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő költségeket, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, passzív időbeli elhatárolásként tartja nyilván.

Árbevétel

Az értékesítés nettó árbevétele a teljesítés időpontjában kerül elszámolásra, és nem tartalmazza az általános forgalmi adót.

A Társaság díjbevételből származó bevétele, egyéb bevételei, kamat bevételei valamint a ráfordítások az összemérés elve alapján, felmerüléskor kerültek a számviteli nyilvántartásokba.

Társasági adó

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény II. fejezete alapján került a társasági adó az eredménykimutatásban elszámolásra.

Helyi adó

A helyi adóról szóló 1990. évi C. törvény értelmében adófizetési kötelezettség a Társaságot nem terheli.

Általános Forgalmi adó

Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. Törvény 86.§ ában meghatározottak alapján a Társaság a tevékenység egyéb sajátos jellegére tekintettel adómentes. Egyéb szolgáltatásnyújtás vagy értékesítés esetén az általános forgalmi adó összege bevallásra és befizetésre kerül.

Változások a számviteli politikában

Az év során nem változott a Társaság számviteli politikája.

4. A 2020. ÉVI MÉRLEGADATOK BEMUTATÁSA

4.1. Befektetett eszközök

4.1.1. Immateriális javak

2019.12.31. 56 418 E Ft
2020.12.31. 85 623 E Ft

Az immateriális javak értéke az évközben az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Bruttó érték	355 949	57 999	0	413 948
Vagyoni értékű jogok	354 333	57 999	0	412 332
Szellemi termékek	1 616	0	0	1 616
Értékcsökkenés	299 531	28 794	0	328 325
Vagyoni értékű jogok értékcsökkenése	298 758	28 537		327 295
Szellemi termékek értékcsökkenése	773	257		1 030
Nettó érték	56 418	29 205	0	85 623

Az immateriális javak 2020. évben elszámolt, terv szerinti értékcsökkenése 28 794 E Ft. Terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra.

4.1.2 Tárgyi eszközök

2019.12.31. 89 839 E Ft
2020.12.31. 108 871 E Ft

A tárgyi eszközök értéke év közben az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Bruttó érték	275 977	70 600	17 299	329 278
Ingatlanok + kapcsolódó vagyoni ért. jogok	20 987	2 257	0	23 244
Egyéb berendezések, járművek	254 990	53 914	17 299	291 605
Beruházások, felújítások	0	14 429	0	14 429
Értékcsökkenés	186 138	51 568	17 299	220 407
Ingatlanok + kapcsolódó vagyoni ért. jogok	13 547	1 518	0	15 065
Egyéb berendezések, járművek	172 591	50 050	17 299	205 342
Nettó érték	89 839	19 032	0	108 871

A tárgyi eszközök 2020. évben elszámolt terv szerinti értékcsökkenése 51 568 E Ft, mely tartalmazza az MMZ-705 forgalmi rendszámú gépjármű maradványértékét 3 035 E Ft értékben, terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra.

A 2020. évben elszámolt tervszerinti értékcsökkenés mindösszesen 77 327 E Ft.

2020. évre a Társaság üzleti tervben jóváhagyott beruházási forrása nettó 113 579 E Ft.

2020. évben az alábbi beszerzések valósultak meg:

Beszerzés megnevezése	Nettó értéke
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	
Irodák felújítása	2 178 E Ft
Szoftverek	
Üzleti szoftverek fejlesztése	45 669 E Ft
Működéshez szükséges rendszerszoftverek fejlesztése	
Gépjárművek	
Vezetői személygépkocsi cseréje	10 632 E Ft
Számítástechnikai eszközök	
Audiovizuális rendszerek cseréje, bővítése	27 991 E Ft
Munkaállomások beszerzése	
Szerverek cseréje	
Egyéb beruházások	
Egyéb irodai eszközök	3 829 E Ft

2020. évben mindösszesen nettó 90 299 E Ft-ot fordított beszerzésekre a Társaság.

4.1.3 Befektetett pénzügyi eszközök

2019.12.31.	7 474 E Ft
2020.12.31	6 619 E Ft

A befektetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke 6 619 E Ft, amely a munkatársaknak nyújtott lakásvásárlásra, felújításra, illetve tartós fogyasztási cikkek vásárlására adott munkáltatói kölcsönt, annak visszafizetését, valamint a következő évben esedékes törlesztésekkel csökkentett, fennálló tartozást mutatja.

4.2. Forgóeszközök

2019.12.31.	426 349 E Ft
2020.12.31.	431 490 E Ft

A forgóeszközök értéke 2020. december 31-én 431 490 E Ft, melynek 98,2 %-át a pénzeszközök, 1,8 %-át az áruk és követelések teszik ki.

4.2.1 Áruk

adatok ezer forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Áruk	28	24
Összesen:	28	24

Az áruk értéke 24 E Ft, mely a betétdíjas göngyölegek értékét tartalmazza.

4.2.2. Követelések

adatok ezer forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Vevők	4 316	4 746
Egyéb követelések	6 354	2 911
Összesen	10 670	7 657

A vevő követelések összege 4 746 E Ft, mely az OBA, BEVA, Szanálási Alap 2020. IV. negyedévi portfólió kezelési díjait tartalmazza.

Az egyéb követelésként kimutatott 2 911 E Ft a munkavállalókkal szembeni rövidlejáratú követeléseket, és a gépjárművek parkolásával kapcsolatos óvadékfizetés miatti követelést tartalmazza.

A Társaság könyveiben határidőn túli követelést nem tart nyilván és követeléssel kapcsolatos értékvesztést sem számolt el a 2020. évben.

4.2.3. Pénzeszközök

adatok ezer forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Pénztár, csekk	235	347
Bankbetétek	415 416	423 462
Összesen	415 651	423 809

A Társaság a törvényi előírásoknak megfelelően a Magyar Nemzeti Banknál (továbbiakban: MNB) vezeteti számláját.

Az MNB pénzforgalmát szabályozó előírások nem teszik lehetővé a Társaságunk alacsony forgalma miatt a napi házipénztár forint, valamint a külföldi kiküldetésekkal kapcsolatos valuta igények lebonyolítását, ennek áthidalására 2004. februárban a MKB Bank Zrt.-nél számlanyitásra került sor.

A kamatmentes lakásépítésre és vásárlásra, felújításra folyósított munkáltatói kölcsönök miatt az érvényben lévő jogszabályok alapján kötelező egy kereskedelmi banknál erre a célra célszámlát nyitni, a Társaság az OTP Bank Nyrt.-vel kötött ilyen jellegű szerződést.

4.3. Aktív időbeli elhatárolás

<i>adatok ezer forintban</i>		
Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13	10
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 559	30 931
Összesen	8 572	30 941

A bevételek aktív időbeli elhatárolás összege 10 E Ft, mely kamatbevételek, mobilparkolás bevétele jogcímenen keletkezett.

A költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a 2020. évben elszámolt, de 2021. évi tevékenységhez kapcsolódó költségeket, ráfordításokat tartalmazza. Ezen a mérlegsoron kerül kimutatásra a következő évre esedékes licenz díjak (Gamax Laboratory Solutions Kft.; Kulcs-Soft Nyrt., Pik SYS Kft., Black Cell Kft., licence díjak), előfizetési díjak (ÚJ JOGTÁR; Bloomberg; napilapok, folyóiratok), amely összesen 30 931 E Ft.

4.4. Saját tőke

2019.12.31. 466 635 E Ft
2020.12.31. 509 391 E Ft

Saját tőke összege az alapító által a Társaság rendelkezésére bocsátott 300 000 E Ft jegyzett tőkéből, 94 914 E Ft eredménytartalékból, valamint a 2020.évi 114 477 E Ft adózott eredményből áll.

4.5. Céltartalékok

2020. évben nem történt céltartalék képzés.

4.6. Kötelezettségek

2019.12.31. 98 600 E Ft
2020.12.31. 143 420 E Ft

A Társaságnak hosszúlejáratú kötelezettsége nincs.

A rövidlejáratú kötelezettség állománya 2020. december 31-én 143 420 E Ft, ebből a szállítókkal szembeni kötelezettség 68 246 E Ft, és az egyéb rövidlejáratú kötelezettség 75 174 E Ft.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettség 75 174 E Ft, melyből 63 575 E Ft a december havi munkabérek és a munkabérek után fizetendő adók és közterhek, valamint 11 599 E Ft egyéb adók.

4.7. Passzív időbeli elhatárolás

2019.12.31. 23 417 E Ft
2020.12.31. 10 733 E Ft

A bevételek passzív időbeli elhatárolása SBB Solution Szolgáltató Zrt., a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. és az ÁKK Zrt. között kötött létrejött 15 évre szóló megállapodás alapján kapott 19 000 E Ft-ból a nem tárgydíjakat illető 1 267 E Ft-ot tartalmazza.

A költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása 2020. december 31-én 9 466 E Ft. Az összeg tartalmazza a 2020. évi könyvvizsgálat éves díját, bankköltséget és tranzakciós díjat, telefon díjat, karbantartási költséget valamint, a vezető állású munkavállalók 2020.évi prémiumát és járulékait.

4.8. A mérlegben szereplő eszközök és források megoszlása

Megnevezés	2019. év (ezer forint)	Megoszlás %	2020. év (ezer forint)	Megoszlás %
Befektetett eszközök	153 731	26,1	201 113	30,3
Forgóeszközök	426 349	72,4	431 490	65
Aktív időbeli elhatárolások	8 572	1,5	30 941	4,7
Eszközök összesen	588 652	100,0	663 544	100,0
Saját tőke	466 635	79,3	509 391	76,8
Céltartalékok	0	0	0	0
Kötelezettségek	98 600	16,7	143 420	21,6
Passzív időbeli elhatárolások	23 417	4,0	10 733	1,6
Források összesen	588 652	100,0	663 544	100,0

5. A 2020. ÉVI EREDMÉNY BEMUTATÁSA

5.1. Értékesítés nettó árbevétele

2019.12.31. 1 238 082 E Ft
2020.12.31. 1 379 584 E Ft

Az értékesítés nettó árbevételének az összetétele az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Alaptevékenység bevétele	1 223 900	1 363 900
BB Nyrt szerződés alapján	1 267	1 267
Állami kezesség vállalás bonyolítása miatt	0	0
OBA portfóliókezelés díja	1 990	4 106
BEVA portfóliókezelés díja	3 610	3 336
Szanálási Alap portfóliókezelés díja	7 315	6 975
Összesen	1 238 082	1 379 584

A Társaság – az államadósság kezeléssel összefüggésben - a 2019. évi LXXI. Törvény a Magyarország 2020. évi központi költségvetéséről XLI. Fejezetében, a 3. cím szám –*Adósság és követeléskezelés egyéb kiadásai* – 3. alcím – *Adósságkezelés költségei* - alatt meghatározott kiadási előirányzat alapján 1 363 900 E Ft bevétel illeti meg.
A 1 363 900 E Ft kiadási előirányzat összegét a Társaság az év végéig megkapta.

A Társaság a 2/2007. (01.22) számú alapítói határozat illetve törvényi felhatalmazás (a Magyar Köztársaság 2007. évi költségvetéséről szóló 2006. évi CXXVII. Törvény 89. §.) alapján a Magyar Állam, az SBB Solution Szolgáltató Zrt. illetve a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. között Magyar Állam által 1988-1995. között kibocsátott kincstárjegyek kibocsátásával és forgalmazásával kapcsolatban fennálló szerződéses viszonyok kölcsönös és végleges lezárása érdekében közreműködik. Ennek alapján az ÁKK Zrt. 15 éven keresztül - amíg a selejtezés meg nem történik - gondoskodik az adatállományok és dokumentumok elkülönített és biztonságos őrzéséről. A felmerült költségek fedezetére 19 000 E Ft-ot utalt át a Budapest Bank Zrt. 2020. évben az időarányosan elszámolt rész 1 267 E Ft.

Az ÁKK Zrt. a 2011. évi CXCV. Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvény 13.§ (4) bekezdés c) pontja alapján az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) részére portfólió kezelési tevékenységet folytathat. Az erre vonatkozó portfólió-kezelési megállapodás 2011 végén aláírásra került. A vagyon kezelésével kapcsolatos feladatok elvégzéséért az ÁKK Zrt.-t díjazás illeti meg. A díjszámítás alapja: a portfólió kezelésbe bevont állampapír állomány napi eszközértékének számtani átlaga.

Az éves díj mértéke: 2 bázispontnak megfelelő összeg.

Az eltelt időszakban keletkezett bevétel 4 106 E Ft

Az ÁKK Zrt. 2012. december 12-én a Befektető-védelmi Alappal (BEVA) is kötött portfóliókezelési szerződést. A megállapodás értelmében az ÁKK Zrt.-t portfóliókezelési díj illeti meg, a díjszámítás alapja a portfóliókezelésbe bevont állampapír állomány napi eszközértékének számtani átlaga.

Az éves díj mértéke: 5 bázispontnak megfelelő összeg.

A 2020.évben keletkezett bevétel 3 336 E Ft.

Az ÁKK Zrt. 2014. október 9-én a Sanálási Alappal is kötött portfóliókezelési szerződést. Szerződés szerint az ÁKK Zrt.-t a portfóliókezelési feladatok elvégzéséért díj illeti meg. Az éves díj mértéke: a

napi eszközértékek számtani átlagától függően 5 bázispont 10 milliárd forintig, a 10 milliárd forintot meghaladó része után 2 bázispontnak megfelelő összeg.
A 2020. évben keletkezett bevétel 6 975 E Ft.

5.2. Egyéb bevételek

2019.12.31. 6 889 E Ft
2020.12.31. 3 162 E Ft

Az egyéb bevételek főbb összetevői az alábbiak voltak:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Értékesített tárgyi eszköz bev.	477	2 609
Marketing tevékenység közterheinek megtérülése	3 897	219
Kiküldetés visszatérítése	1 181	0
Káreseménnyel kapcsolatos bevétel	411	0
Egyéb különféle bevételek	923	334
Összesen	6 889	3 162

5.3. Működési költségek költség nemenkénti alakulása és megoszlása

2019.12.31. 1 161 259 E Ft

2020.12.31. 1 251 622 E Ft

A költségek elszámolása költség nemenként történik.

adatok ezer forintban

Megnevezés	2019.12.31	Megoszlás	2020.12.31	Megoszlás %
Anyagköltség	3 400	0,3	4 666	0,4
Igénybe vett szolgáltatások	283 894	24,4	292 929	23,4
Egyéb szolgáltatások értéke	4 532	0,4	2 356	0,2
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0,0	0	0,0
Anyag jellegű ráfordítások összesen	291 826	25,1	299 951	24,0
Bérek	595 037	51,2	668 276	53,4
Személyi jellegű egyéb kifizetések	79 054	6,8	74 656	6,0
Bérfizetések	134 445	11,6	131 412	10,5
Személyi jellegű ráfordítások összesen	808 536	69,6	874 344	69,9
Értékcsökkenési leírás	60 897	5,2	77 327	6,2
Költségek összesen	1 161 259	100,0	1 251 622	100,0

5.3.1. Anyagköltség

Az anyagköltség 2020. évi felhasználása 4 666 E Ft, amely az összes költség 0,4%-át teszi ki. Itt került elszámolásra az irodaszerek, nyomtatványok, tisztítószer, szakkönyvek, a gépjárművek hajtó és kenőanyag beszerzéseinek költségei.

5.3.2. Igénybe vett szolgáltatások

adatok ezer forintban

Megnevezés	2019.12.31	Megoszlás %	2020.12.31	Megoszlás %
Belföldi, külföldi kiküldetés	9 892	3,5	2 403	0,8
Oktatás, továbbképzés	3 293	1,2	15 256	5,2
Bérleti díj	74 649	26,3	98 811	33,7
Reklám, propaganda	0	0,0	0	0,0
Könyvvizsgálói díj	1 450	0,5	1 450	0,5
Szakértői díj	40 700	14,3	43 906	15,0
Érdekképviselési díjak	546	0,2	543	0,2
Üzemeltetési kiadások	94 356	33,2	72 947	24,9
Support díjak	59 008	20,8	57 613	19,7
Összesen	283 894	100,0	292 929	100,0

Az igénybe vett szolgáltatások összege 292 929 E Ft, mely az összköltség 23,4 %-a.

Az igénybe vett szolgáltatásokon belül 33,7 % a bérleti díj, amely a Refinitiv Hungary Kft. (Reuters) valamint a Bloomberg szolgáltatásokért fizetett díj.

Üzemeltetési kiadások aránya az igénybevett szolgáltatásokon belül 24,9%. Itt az informatikai, műszaki, és egyéb berendezések karbantartási díjai, postaköltség, telefon költségek, könyvvizsgálói díj, üzemeltetési átalánydíj összegei szerepelnek.

Support díjként került elszámolásra, a számítástechnikai rendszerek és szoftverek használatáért fizetett díj.

5.3.3. Egyéb szolgáltatások

Az egyéb szolgáltatások címén felmerült költségek összege a tárgyidőszakban 2 356 E Ft, az összköltség 0,2%-a, mely a következő tételekből adódik össze: bankköltség 930 E Ft, tranzakciós díj 62 E Ft, hatósági díjak 736 E Ft, biztosítási díjak 628 E Ft.

5.3.4. Személyi jellegű ráfordítások

A személyi jellegű ráfordítások között a Társaság a munkabéreket, a tisztségviselők tiszteletdíját, a munkaviszonyhoz kapcsolódó kifizetéseket, a munkaadó által átvállalt költségtérítéseket, a munkavállalók javára önkéntes nyugdíjpénztárba fizetett hozzájárulás összegét, napidíjat, reprezentációs költséget, valamint fizetendő járulékokat - a szociális hozzájárulási adót, szakképzési hozzájárulást, rehabilitációs hozzájárulás összegét számolta el.-, amely 2020-ban 874 344 E Ft.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság létszámának alakulását 2020. évben jelen Kiegészítő Melléklet 1. pontja tartalmazza.

adatok ezer forintban

Tiszteletdíjra jogosultak	2020. évben elszámolt összeg
Igazgatóság	28 596
Felügyelő Bizottság	10 339
Összesen	38 935

Az év végén az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társasággal szemben pénzügyi kötelezettsége nem állt fenn.

Bér és létszám adatok

A Társaság 2020. január 1-jei nyitó 54 fő, a december 31-i záró létszáma 57 fő volt, melyből a statisztikai létszám 55 fő, 2 fő jogi állományú.

adatok ezer forintban

	Teljes munkaidős szellemi foglalk.	Rész-munkaidős szellemi foglalk.	Nyugdíjas szellemi foglalk.	Összesen	Tisztelet- díjak	Mindösszesen
Átlagos állományi létszám (Fő)	51	4	0	55	7	62
Bér	609 135	20 206	0	629 341	38 935	668 276
Szociális hozzájárulási adó	107 012	3 587	0	110 599	6 379	116 978
Szakképzési hozzájárulás	9 553	323	0	9 876	584	10 460
Rehabilitációs hozzájárulás	3 617	295	0	3 912	0	3 912
Egyszerűsített foglalkoztatás közt.	0	0	62	62	0	62
Bérfelrakatok összesen	120 182		62	124 449	6 963	131 412
Személyi jellegű egyéb	70 907	3 749	0	74 656	0	74 656
Személyi jellegű ráf. összesen	800 224	23 955	62	828 446	45 898	874 344

5.3.5. Amortizáció

Az értékcsökkenési leírásként 77 327 E Ft lett elszámolva. Az eszközök terv szerinti értékcsökkenését valamint, a 100 E Ft beszerzési érték alatti, kis értékű tárgyi eszközök azonnali költségként történő elszámolását tartalmazza.

5.4. Egyéb ráfordítás

2019.12.31.	4 858 E Ft
2020.12.31.	7 826 E Ft

A Társaság egyéb ráfordításként 7 826 E Ft-ot mutatott ki könyveiben. A gépjárműadó, cégautó adó, a fizetett innovációs járulék, és az értékesített tárgyi eszközök könyvszerinti értéke került elszámolásra.

5.5. Pénzügyi műveletek eredménye

2019.12.31.	-40 E Ft
2020.12.31.	2 406 E Ft

Pénzügyi műveletek bevételeként a kapott kamatokat, árfolyamnyereséget, a pénzügyi műveletek ráfordításaként a követelések, kötelezettségek valamint a deviza- és valutakészlet fordulónapi átértékelésének árfolyamvesztését számolta el a Társaság.

adatok ezer forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Pénzügyi műveletek bevételei	481	3 454
Pénzügyi műveletek ráfordításai	521	1 048
Pénzügyi műveletek eredménye	-40	2 406

5.6. Adózott eredmény

2019.12.31.	71 721 E Ft
2020.12.31.	114 477 E Ft

A Társaság 2020. évi gazdálkodása során 114 477 E Ft adózott eredményt ért el. A Társaság az adózott eredmény osztalékként történő kifizetésére tett javaslatot a Tulajdonos felé.

5.7. Társasági adó

A számvitel és az adózás alapjául szolgáló eredmény kapcsolata:

adatok ezer forintban

Adózás előtti eredmény	125 704
Módosítások	
- Növelő jogcímek (écs; eszközök kivezetése)	78 667
- Csökkentő jogcímek (écs; eszközök kivezetése; önellenőrzés)	92 712
Adó alapjául szolgáló nyereség/elhatárolható veszteség	111 659
Társasági adókulcs 9 %	
Tárgyévi társasági adó	10 049
Adókedvezmények	0
Összes tárgyévi társasági adókötelezettség	10 049
Korábbi évet érintő társasági adókötelezettség	1178
Adófizetési kötelezettség	11 227

5.7.1 Adóalapot növelő tételek

Terv szerinti értékcsökkenési leírás elszámolt összege	77 327 E Ft
Az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték, ráfordításként elszámolt összege	0 E Ft
<u>Korábbi évek önellenőrzéséből eredő összeg</u>	<u>1 340 E Ft</u>
Összesen:	78 667 E Ft

5.7.2. Adóalapot csökkentő tételek

Terv szerinti értékcsökkenési leírás elszámolt összege	78 287 E Ft
Az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték, ráfordításként elszámolt összege	0 E Ft
<u>Korábbi évek önellenőrzéséből eredő összeg</u>	<u>14 425 E Ft</u>
Összesen:	92 712 E Ft

6. PÉNZÜGYI HELYZET ÉS LIKVIDITÁS

A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

Megnevezés	Számítási mód	2019. 12. 31.	2020. 12. 31.
Tőkeellátottság	Saját tőke / Összes forrás	79%	77%
Források aránya	Kötelezettség / Saját tőke	21%	28%
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszk.	303%	253%
Likviditási ráta	Forgóeszközök / Rövl.j.köt.	432%	301%
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	Adózás előtti.eredm. / Összes eszköz	13%	19%
Saját tőke arányos mutató	Adózás előtti eredm. / Saját tőke	17%	25%
Személyi kiadások az összes ráfordítás %-ban	Személyi ráfordítás / Összes ráfordítás	69%	69%
Egy foglalkoztatottra jutó bevétel	Összes bevétel / átlag létszám	24 421 E Ft	25 204 E Ft
Egy főre jutó mérleg főösszeg	Mérleg főösszeg / átlagos statisztikai létszám	11 542 E Ft	12 064 E Ft

7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

A Társaság 2020. évben nem vállalt kötelezettséget és függő kötelezettsége sincs. Garancia, jelzálog, nem terheli, mérlegen kívüli kötelezettsége nincs.

Peres és nemperes eljárások

Az ÁKK Zrt. mint gazdálkodó szervezet ellen peres illetve nemperes eljárás 2020. december 31. napján nem volt folyamatban.

8. CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer forintban

		2019. 12. 31.	2020. 12. 31.
I	Működési cash flow (1-13.sorok)	108 064	95 021
1a.	Adózás előtti eredmény ebből:működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	78 814	125 704
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben	0	0
1	Korrigált adózás előtti eredmény +-	78 814	125 704
2	Elszámolt amortizáció+	60 897	77 327
3	Elszámolt értékvesztés és visszairás+-	0	0
4	Céltartalékképzés és-felhasználás különbözete+-	0	0
5	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye+-	1	426
6	Szállítói kötelezettség változása+-	20 659	-10 579
7	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása+-	1 303	17 127
8	Passzív időbeli elhatárolások változása+-	-12 833	-12 684
9	Vevőkövetelés változása+-	8 737	-430
10	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása+-	-75	3 447
11	Aktív időbeli elhatárolások változása+-	4 918	-22 369
12	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)-	-7 093	-11 227
13	Fizetett osztalék, részesedés-	-47 264	-71 721
II	Befektetési cash flow (14-18.sorok)	-99 999	-86 863
14	Befektetett eszközök beszerzése -	-103 539	-90 327
15	Befektetett eszközök eladása +	477	2 609
16	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása+	4 063	1 855
17	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek-	-1 000	-1 000
18	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III	Finanszírozási cash flow (19-26.sorok)		
19	Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +	0	0
20	Kötvényt és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
21	Hitel és kölcsön felvétele +	0	0
22	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
23	Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás)-	0	0
24	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	0
25	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése-	0	0
26	Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	0
IV	Pénzeszközök változása (+-I+-II+-III. sorok)+-	8 065	8 158
27	Devizás pénzeszközök ártértékelése+	0	0
V	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27.sorok)+	8 065	8 158

Budapest, 2021. március 10.

Kurali Zoltán
vezérigazgató

ÜZLETI JELENTÉS

**az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2020. üzleti évéről**

1. A Társaság gazdálkodása, az ÁKK Zrt. vagyoni helyzete

A Társaság üzleti terve és üzletmenete 2020-ban

Az Alapító által jóváhagyott pénzügyi tervben szereplő adatok alakulását az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „Társaság” vagy „ÁKK Zrt.”) negyedévente felülvizsgálta, és arról az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak az év során rendszeresen beszámolt.

A Társaság döntően a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (a továbbiakban: Stabilitási Tv.) meghatározott állami feladatainak ellátásához – az államadósság-kezeléssel összefüggésben – a Magyarország 2020. évi központi költségvetéséről szóló 2019. évi LXXI. törvény (a továbbiakban: „2019. évi költségvetési törvény”) XLI. Fejezetében, a 3. cím szám – *Adósság és követeléskezelés egyéb kiadásai* – 3. alcím – *Adósságkezelés költségei* – alatt meghatározott kiadási előirányzat alapján kap bevételt. Ezen túlmenően egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt megállapodások útján jut a működéséhez szükséges további forrásokhoz.

2020. év gazdálkodásának adózott eredménye 114 477 E Ft volt, mely összeg osztalékként történő kifizetésére tett javaslatot a Társaság a Tulajdonos felé.

A Társaság főbb bevételi forrásai 2020-ban a következők voltak:

- *A Magyarország 2020. évi központi költségvetéséről szóló 2019. évi LXXI. törvény XLI. Fejezetében a 3. címszámának 3. alcímszámában előírt 1 363 900 E Ft mint támogatási előirányzat.*
- *Egyéb szerződések alapján a Társaság által végzett pénzügyi, szakértői tevékenységek után 15 684 E Ft árbevétele keletkezett.*

Vagyoni helyzet alakulása

adatok ezer forintban

2020. évi bevételek	1 386 200
2020. évi kiadások	1 260 496
Adózás előtti eredmény	125 704
Adózott eredmény	114 477
Eredménytartalék	94 914
Jóváhagyott osztalék	0
Mérlegfőösszeg	663 544
Ebből: szabad pénzeszköz	423 809
Megvalósult beruházás értéke	90 299

A Társaság vagyona nagyjából forgóeszközből áll, ezt a speciális működési tevékenysége indokolja. Az eszköz-struktúrán belül a forgóeszközök aránya 65 %, míg a befektetett eszközök aránya 30,3 %. A Saját tőke összege az Alapító által a Társaság rendelkezésére bocsátott 300 000 E Ft jegyzett tőkéből, a 2005. és 2019. között keletkezett 94 914 E Ft eredménytartalékból és 114 477 E Ft adózott eredményből áll.

A Társaság legfontosabb vagyoni, pénzügyi mutatói 2020-ban a következők voltak:

Megnevezés	Számítási mód	
Tőkeellátottság	Saját tőke / Összes forrás	76,8%
Források aránya	Kötelezettség / Saját tőke	28,2%
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszköz	253,3%
Likviditási ráta	Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt.	300,9%
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	Adózás előtti eredmény / Összes eszköz	18,9%
Saját tőke arányos mutató	Adózás előtti eredmény / Saját tőke	24,7%
Személyi kiadások az összes ráfordítás %-ban	Személyi ráfordítás / Összes ráfordítás	69,4%
Egy foglalkoztatottra jutó bevétel	Összes bevétel / átlagos statisztikai létszám	25 204 E Ft/fő
Egy főre jutó mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg / átlagos statisztikai létszám	12 064 E Ft/fő

A Társaság likviditása mindvégig megfelelő volt, az év zárásakor 423 809 E Ft szabad pénzeszköz állt a rendelkezésre.

2. A Társaság piaci szereplőkkel való kapcsolata az adósságkezeléssel kapcsolatos funkcióinak ellátása során

Az ÁKK Zrt. **államadósság-kezeléssel kapcsolatos** feladatait – mindenekelőtt a központi költségvetési hiány, illetve a lejáró adósság finanszírozását – döntően forint és kisebb részben deviza értékpapír kibocsátások, továbbá projektf finanszírozó hitelfelvételek útján valósítja meg. Ebből következően az ÁKK Zrt. alapvető célja, hogy megnyerje a **befektetőket** a magyar állampapírok megvásárlására, és ennek érdekében stabil állampapír-piacot biztosítson. 2020-ban kiemelten fontos volt a koronavírus okozta piaci és gazdasági helyzetben az előre nem látott, a korábbi éveknél jóval magasabb finanszírozási igény biztosítása.

A megcélzott befektetői körben kiemelt szerepet kapnak belföldi, azon belül is a lakossági befektetők, akik az elmúlt években évről-évre jelentősen növelték megtakarításaikat. A hazai befektetői kör növelése érdekében az ÁKK Zrt. új termékekkel és az értékesítési csatornák szélesítésével az elmúlt években erőteljesen növelte a kisbefektetők állampapír vásárlásait, mert e befektetői szegmens stabil, alternatív finanszírozási formát jelent az állam számára. Szintén fontos szerepet játszanak a hazai bankok, akik nagy megtakarításokat mozgatnak, és az elmúlt években jelentősen növelték állampapír befektetéseiket a mérlegükön belül. 2020-ban e téren a koronavírus okozta piaci és gazdasági helyzetben az MNB állampapír-vásárlási programja is segítette a bankok kötvényaukciós vásárlásait. A pandémia miatti finanszírozási helyzetben 2020-ban az ÁKK Zrt. továbbá több devizakötvény-kibocsátást is lebonyolított az állam nevében.

Az ÁKK Zrt. a befektetők elérését ügynöki szerepet betöltő partnereken keresztül valósítja meg. A nagybefektetőknek szánt forint állampapírok forgalomba hozatalában és forgalmazásában az ÁKK Zrt.-vel megbízási szerződést kötött hitelintézetek és befektetési vállalkozások (ún. **elsődleges forgalmazók**) vesznek részt. Az elsődleges forgalmazói szerződés jogokat és kötelezettségeket ír elő az azt aláíró hitelintézetek és befektetési szolgáltatók részére, az állampapírok elsődleges és másodlagos piacának működtetése és fejlesztése céljából. A szerződésben foglalt legfontosabb jog az aukciókon való kizárólagos részvétel. A legjelentősebb kötelezettségek közül az egyik a minimálisan kötelező elsődleges piaci részesedés elérése, a másik pedig a folyamatos másodpiaci árjegyzés biztosítása révén aktív és likvid másodlagos piac fenntartása a forgalomban lévő állampapírok számára. 2020-ban nem volt változás az elsődleges forgalmazók számában, az év során az ÁKK Zrt. 14 elsődleges forgalmazóval (13 bankkal – amiből hat nem rezidens pénzintézet – és egy brókercéggel) működött együtt a forint állampapírpiacon, azonban két külföldi partner esetében a Brexit miatt jogutódlással a csoportjukból másik (londoni helyett frankfurti) entitás lépett be.

A magyar állampapírok elsődleges forgalmazói 2020 végén

BNP Paribas SA	K&H Bank Zrt.*
CIB Bank Zrt. *	MKB Bank Nyrt.*
Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepe	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.*
Deutsche Bank AG	
ERSTE Befektetési Zrt.*	OTP Bank Nyrt.*
Goldman Sachs Bank Europe SE**	Raiffeisen Bank Zrt.*
ING Bank N.V.	UniCredit Bank Hungary Zrt.*
J.P. Morgan AG***	

*: a lakossági állampapírok forgalmazásába is bekapcsolódott elsődleges forgalmazók

**: 2020. december 11. előtt: Goldman Sachs International

***: 2020. december 7. előtt: J.P. Morgan Securities Plc.

Az állam átmenetileg szabad pénzeszközeinek kezelése során az ÁKK Zrt. három alapvető eszközt alkalmaz. Legfőbb eszköze a repó ügyletek kötése, további eszközök lehetnek pedig 3 hónapnál rövidebb futamidejű diszkontkincstárjegyek kibocsátása, valamint az államkötvény visszavásárlási aukciók. Az ÁKK Zrt. repó ügyleteket azon pénzintézetekkel köt, amelyek aláírták az ún. European Master Agreement megállapodást. A legtöbb elsődleges forgalmazó mellett – a tevékenység hatékony végzése, a partnerkör szélesítése érdekében – az ÁKK Zrt. egyéb, elsődleges forgalmazói státusszal nem rendelkező, elismert pénzintézetekkel is kötött ilyen megállapodást, ezek: Budapest Bank Zrt., Erste Bank Hungary Zrt., Takarékszövetkezetek Nyrt., GRÁNIT Bank Zrt., KELER Zrt. és az MFB Zrt.

A lakosság felé történő közvetlen értékesítésben 2020-ban is kiemelt szerepet játszottak a kifejezetten lakossági állampapírok. Az ÁKK Zrt. a legnagyobb volumenben a Magyar Állampapír Pluszt (MÁP Plusz) értékesítette e körben, ezen kívül jelentős értékesítés valósult meg az inflációhoz kötött kamatozású Prémium Magyar Állampapírokból és az Egyéves Magyar Állampapírokból is. A lakossági állampapírokon belül az Egyéves Magyar Állampapírok forgalmazására csak az elsődleges forgalmazók jogosultak, ők azonban alforgalmazókat is igénybe vehetnek. A Prémium Magyar Állampapírok és a MÁP Plusz értékesítésére az ÁKK Zrt. nem elsődleges forgalmazói státusszal rendelkező pénzintézetekkel/befektetési szolgáltatókkal is forgalmazási szerződést kötött. 2020 végén az ÁKK Zrt.-nek összesen 11 (8 elsődleges forgalmazói ill. 3 nem elsődleges forgalmazói státuszú) piaci forgalmazóval volt szerződése e termékek értékesítése céljából. Ezekon kívül bizonyos forgalmazók további alforgalmazókat is bevontak a termékek értékesítésébe.

A piaci forgalmazók mellett a magyar állampapírok befektetők felé való eljuttatásában aktívan közreműködik a **Magyar Államkincstár (MÁK)** fiókhálózata is. Az ÁKK Zrt. és a MÁK közötti együttműködési megállapodás kiterjed többek között a MÁK hálózatában történő állampapír-forgalmazással kapcsolatos forgalmazási és speciális értéktári (pl. lejárt állampapírok visszaváltására irányuló) feladatokra is. Az ÁKK Zrt. feladata a kincstári forgalmazáshoz szükséges értékpapír-állomány biztosítása, valamint a napi árfolyamok meghatározása. A MÁK hálózata az ÁKK Zrt. üzleti területe által meghatározott árfolyamokon, de önállóan szervezi a forgalmazást.

2019 óta a **Magyar Posta** a MÁK függő ügynöke / almegbízottja egyes dematerializált, illetve a nyomtatott állampapírok vonatkozásában. Ennek keretében a Posta is jelentős szerepet tölt be a lakosság részére történő közvetlen állampapír-értékesítésben, nyomtatott állampapírok továbbra is kizárólag a Postán érhetőek el.

2020-ban a lejáró devizalejáratokon felül is sor került devizakötvény-kibocsátásra, valamint devizahitelek felvételére. A külföldi intézményi befektetőket célzó devizakötvény-kibocsátások szervezői nemzetközi pénzintézetek voltak, a devizahitelek esetében pedig elsősorban európai intézmények (Európai Beruházási Bank, Európa Tanács Fejlesztési Bankja, Európai Unió) voltak a hitelnyújtók. A devizafinanszírozásban ezek mellett az eurozóna inflációjához kötött kamatozású, belföldi PÉMAP államkötvény értékesítése is szerepet játszott, kis összegű állománynövekedéssel.

Az ÁKK Zrt. a **nemzetközi pénzügyi intézmények** által folyósított projekt-hitelek felvételével kapcsolatos feladatokat a Pénzügyminisztérium (PM) közreműködésével látja el. A hitelszerződések és a PM döntéseinek függvényében az ÁKK Zrt. aktív szerepet játszik a konkrét hitelműveletek bonyolításában.

A **Paks2 hitelszerződés** keretében 2020-ban összesen 144,5 millió euró összegben került sor hitel lehívására a hitelszerződés keretében, valamint az év során 8,6 millió euró összegű hitelt előtörlesztett az állam.

Az ÁKK Zrt. az adósságkezelés kockázatainak csökkentése érdekében a stratégiában lefektetett benchmarkoknak megfelelően fedezeti (jellemzően kamat- és deviza-swap) ügyleteket végez a devizapiacra a saját nevében. A származékos ügyletekből fakadó partnerkockázatot a Társaság a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően ún. fedezeti megállapodások (ISDA Master Agreement és Credit Support Annex) megkötésével kezeli. Ennek keretében az ÁKK Zrt. a származékos ügyletek piaci értékváltozása függvényében fedezeteket (készpénzbetét) helyez ki, illetve fogad be. 2020-ban az ÁKK Zrt. végig nettó fedezetbefogadó pozícióban volt, az állomány összege azonban alacsonyabb volt a korábbi éveknél.

Az ÁKK-nak véleményezési joga van az egyedi állami kezességvállalás mellett nyújtott hitelek és kibocsátott kötvények feltételeivel kapcsolatban, ugyanis amennyiben az állami helytállás szükségessé válik, az a központi költségvetés hiányát növeli, vagy pedig az adott kötelezettséget az államnak át kell vállalnia, azaz mindenképpen érinti az ÁKK Zrt. tevékenységét.

3. A Társaság marketingkommunikációs tevékenysége

Az állampapírok kibocsátását és értékesítését támogató marketingkommunikációs tevékenység

A marketingkommunikációs tevékenység forrását képező 1.950 millió Ft-os költségvetési előirányzatból a Pénzügyminiszter 2019. augusztus 14-én kelt levelében a teljes összeg felhasználását engedélyezte 2020-ra.

Az ÁKK Zrt. 2020. június 2-án kelt levelében a marketingkommunikációra fordítható keretösszeg megemelésre irányuló kérelemmel fordult a Pénzügyminiszter felé. A keretemelést az indokolta, hogy 2020. tavaszán berobbant korona vírus járvány és a kijárási korlátozás jelentős mértékben csökkentette a lakossági állampapírok értékesítését, amiben jelentős része volt a lakossági befektetői aktivitás csökkenésének. Ezen negatív folyamattal szemben az ÁKK Zrt. indokoltnak és szükségesnek ítélte egy jelentősebb marketing támogatást a meglévő termékek értékesítésének ösztönzésére. A feladatok elvégzése érdekében az elfogadott kereten felül további 400 millió forint rendelkezésre bocsátását kérte az ÁKK Zrt. A Pénzügyminiszter 2020. június 10-én kelt levelében az állampapírokat érintő kommunikációs kiadásokra tervezett előirányzatot a kért összeggel megemelte és felhasználását jóváhagyta.

2020 során így összesen 2.350 millió Ft volt a rendelkezésre álló előirányzat, amiből 4 079,93 millió Ft-ot az alábbiak szerint használt fel az ÁKK Zrt.:

I. Médiatervezés és vásárlás, piackutatás (keretfelhasználás: 2.162,35 millió Ft);

Médiatervezés és vásárlás

2020-ban is a New Land Media Reklám, Szolgáltató és Kereskedelmi Kft. és a Lounge Design Szolgáltató Kft., mint konzorcium volt az ÁKK Zrt. médiaügynöksége. A Keretszerződés az állampapírok értékesítésének támogatása érdekében történő komplex kommunikációs feladatok ellátására szolt, azaz médiatervezésre és vásárlásra, kreatív tervezésre, piackutatásra, más által szervezett rendezvényekre történő kitelepülés megszervezésére és a nyomdai munkák egy részére.

A hatékony marketingkommunikáció és a lakosság minél szélesebb körben való elérése érdekében a médiamegjelenésekhez az ÁKK Zrt. tömegműmediumokat, széles hatókörű kommunikációs eszközöket (televízió, közösségi média, közterület, sajtó, rádió, online felületek) használt.

A Magyar Államkincstár a magyar állampapírok legfontosabb (a Babakötvény esetében kizárólagos) értékesítési csatornája. Az elmúlt években folyamatosan fejlesztette vidéki fiókhálózatát, azonban az új fiókokról a lakosság nem minden esetben értesült. Ennek ellensúlyozására, a vidéki értékesítési pontok népszerűsítésére – a Babakötvény kreatív megjelenését felhasználva – óriásplakát kampány indított az ÁKK Zrt. 2020. február-november hónapokban.

A COVID-19 járvány miatt és részben az ennek kezelése érdekében hozott kormányzati járványellenes intézkedések (kijárási korlátozás) következtében átmenetileg csökkent a lakossági vásárlás. Ennek ellensúlyozására, illetve a tervezett értékesítési cél elérése érdekében az ÁKK Zrt. médiakampányai során a „zászlóshajónak” szánt, hosszú futamidejű finanszírozást biztosító stratégiai termék, a Magyar Állampapír Plusz értékesítésének támogatására, valamint állampapírok online értékesítését támogató animációs kisfilm kampányra helyezte a hangsúlyt.

A Magyar Állampapír Image kampány célja az ismertség növelése mellett, az állampapírokhoz való érzelmi kötődés erősítése volt a lakosságban.

Piackutatás

Az ÁKK Zrt. 2020. októberében vegyes, fókuszcsoportos és online mintavétellel történő piackutatás lebonyolítására kérte fel az ügynökséget. A piackutatással az ügynökség a Századvég Alapítványt bízta meg.

A piackutatás elsődleges célja az volt, hogy feltérképezze a bevezetni tervezett két új állampapír, a Zöld Prémium Magyar Állampapír és a Magyar Állampapír Plusz Extra konstrukciója és elnevezése mennyire találkozik a célcsoport igényeivel.

A felmérés legfontosabb következtetései

A Zöld Prémium Magyar Állampapír bemutatott konstrukciója, a termék megítélése a válaszadók felének (49%) valamilyen mértékben szimpatikus volt. A jelenleg állampapírral rendelkezők között 30 százalék azok aránya, akik Zöld Prémium Magyar Állampapírra váltanának. A legvonzóbb tulajdonságként a felhasználás (környezetvédelem, tiszta közlekedés) és a „korlátozott ideig vásárolható” (ez exkluzivitást sugall) lett megjelölve, míg a legkevésbé vonzóknak az 5 éves futamidőt találták. A piackutatás időpontjában lakosság 20 százaléka tartotta valószínűnek, hogy ilyen állampapírt vásárolna a közeljövőben. A Zöld PMÁP-ból befolyó összeg tervezett felhasználási céljai közül a legkevésbé támogatott a vasúti közlekedés energiahatékonyabbá tétele volt.

A Magyar Állampapír Plusz Extra bemutatott konstrukciója, a termék megítélése a válaszadók közel felének (42%) valamilyen mértékben szimpatikus volt, ugyanakkor a jelenleg állampapírral rendelkező mindössze 11% azok aránya, akik vásárolnának is ilyen állampapírt. A MÁP Plusz Extra jellemzően nem aratott sikert a megkérdezettek között, a legkevésbé vonzó tulajdonságnak a futamidő és a likviditás (5 éven belül alacsony árfolyamon adható el) bizonyult. A terméknevel kapcsolatban az interjúalanyok között értetlenkedés fogadta a pozitív jelzők halmozását (Plusz Extra).

II. Kreatív gyártás (keretfelhasználás: 129,25 millió Ft);

Animációs kisfilm

A COVID-19 járvány miatt és részben az ennek kezelése érdekében hozott kormányzati járványellenes intézkedések (kijárási korlátozás) következtében 2020. második negyedében átmenetileg csökkent a lakossági aktivitás. Ennek ellensúlyozására, illetve a tervezett értékesítési cél elérése érdekében az ÁKK az állampapírok online értékesítését támogató animációs kisfilm készítésére adott megbízást.

A kisfilmből női és férfi változat is készült, a célcsoport először szeptemberben találkozhatott az elkészült kreatívval televízióban és online felületeken.

Babakötvény

A Babakötvény kreatív felhasználási jogdíja 2020. december 31-én lejárt. Az ÁKK Zrt. a lejáró jogdíj miatt új kreatív koncepció kidolgozására és legyártására adott megbízást az Ügynökségnek. Az elfogadott és megvalósult ötlet azon alapul, hogy a Babakötvény egy hosszú távú befektetés, amely közel két évtizeden keresztül végigkíséri a család életét. A koncepció középpontjában ez a két évtizedes fejlődés áll, a gyermek felé irányuló állandó, de különböző formájú gondoskodás bemutatása által. A „Megtérülő gondoskodás” szlogen megmaradt, azonban teljesen új vizuális megvalósítás társul hozzá. Az új kreatív megjelenéssel 2021. február 1-ét követően találkozhattak az érdeklődők.

Magyar Állampapír Image

A Magyar Állampapír Image kreatív anyagok jogdíjai 2020. december 31-én lejártak, azonban az ÁKK Zrt. élt a felhasználási jogok további 12 hónapra vonatkozó meghosszabbításának lehetőségével, így 2021-ben még a „Minden generációnak” elnevezésű kreatív reklámanyagokkal népszerűsíti az állampapírokat.

III. BTL aktivitások (keretfelhasználás: 0,88 millió Ft);

Rendezvények, reklámajándékok és dekor eszközök

A koronavírus járvány miatt elmaradtak a tervezett rendezvények, így a Magyar Államkincstárral együttműködve nem települt ki az ÁKK Zrt. rendezvényekre, és ehhez kapcsolódóan reklámajándékok beszerzésére sem került sor 2020-ban.

Az ÁKK Zrt. részére egy nagyméretű sajtófal került beszerzésre a videokonferenciák egységes hátterének biztosítása érdekében.

IV. Nyomdai munkák (keretfelhasználás: 16,04 millió Ft);

A Magyar Állampapírok értékesítési tevékenységének eladás helyén történő kommunikációs támogatása érdekében eladáshelyi reklámanyagok (szórólap, plakát, ügyféldosszié) gyártására került sor a Magyar Államkincstár, a Magyar Posta Zrt. és az Elsődleges forgalmazók részére..

V. Weboldalak és közösségi média (keretfelhasználás: 19,06 millió Ft);

babakotveny.hu

A babakotveny.hu weboldalt 2020-ban kicsivel több, mint 127 ezren látogatták meg. Az oldal nagyon felhasználóbarát (nincsenek aloldalak, minden információ megtalálható a fő- vagy nyitó oldalon). A látogatók nagy többsége, 65%-a rákeresve (valamilyen böngészőn, jellemzően Google-on) érte el az oldalt, 24% hirdetésen (banner hirdetés vagy Google Adds) keresztül, 8% közvetlenül (pl. URL cím begépelésével), 3% pedig közösségi felületről.

Az utolsó negyedévben a babakotveny.hu oldalon kisebb fejlesztést hajtottunk végre, modernebb platformra került az oldal a külső design megtartása mellett. Ezzel párhuzamosan egy egyszerűen kezelhető admin felületet is kialakítottunk, így most már lehetőség van az oldal aktualizálására, frissítésére az ügynökség igénybevétele nélkül. A babakotveny@akk.hu e-mail címre beérkező kérdések 2020. második félévétől már közvetlenül a Magyar Államkincstárhoz érkeznek. Ezt az indokolta, hogy az ÁKK Zrt. közvetlen, lakosság felé irányuló ügyfélkapcsolatot nem tart fenn, illetve a tapasztalatok szerint az érdeklődők a Start-számlával, valamint annak működésével és nem a Babakötvénnyel, mint termékkel kapcsolatban tették fel kérdéseiket.

A honlap, a közösségi média jelenlét és a hagyományos médiakampányok továbbra is növelték a Start-értékpapírszámlák nyitását, az előző évhez képest 2020-ban 16%-al többen nyitottak számlát a Magyar Államkincstárnál

allampapir.hu

Az év során közel 540 ezren látogattak el a honlapra, egy látogató átlagosan 1,4 oldalt nézett meg és közel fél percet töltött az oldalon. Bár ezek a számok elmaradnak az előző évben tapasztaltaktól, az addigi évek átlagának megfelelnek. A 2019-es év kiugrását a MÁP Plusz bevezetése és rendkívüli népszerűsége okozta. A COVID-19 járvány okozta lakossági állampapír értékesítés lassulása visszatükröződik a weboldalra látogatók számának a csökkenésében is. A látogatók több mint fele (59%) a Google, illetve más keresőmotorokon keresztül jutottak el a weboldalra, 18% hivatkozásra kattintással, jellemzően hirdetés útján, 18% közvetlenül (pl. URL cím begépelésével) 5% pedig közösségi oldalakon keresztül jutott a weboldalra.

2020-ban a leglátogatottabb céloldalak – vagyis azok az oldalak, amin keresztül a látogatók a webhelyre beléptek – az allampapir.hu kezdőoldala (29%) után a MÁP Plusz (27%) és a PMÁP aloldalak (5%) voltak.

2020 év elején befejeződött az allampapir.hu 2019-ben megkezdett fejlesztése. A felhasználói igényeknek megfelelően egy átlátható, gyors, a Magyar Állampapírokat részletesen bemutató, ugyanakkor a lényegyet kiemelő internetes felület jött létre.

Közösségi média

Az ÁKK Zrt. a Magyar Állampapír és a Babakötvény Facebook oldalakat működteti partnerével, a Digitalwave Kft-vel együttműködve. Ezek a felületek elsősorban organikus bejegyzésekkel (azoknak az embereknek a száma, akiknek a képernyőjén megjelent az ÁKK Zrt. valamelyik facebook oldalának nem fizetett bejegyzése, pl. megosztották az ÁKK Zrt. egyik facebook hirdetését vagy posztját), és fizetett hirdetésekkel népszerűsíti a forgalomban lévő állampapírokat, illetve olyan információkra hívja fel a figyelmet, amelyekkel ösztönözni kívánja az állampapír vásárlást, ezáltal növelni a lakosság tulajdonában lévő állampapír állományt. Az elmúlt évben mindkét oldalon átlagosan heti 3-3, azaz összesen több mint háromszáz bejegyzés került posztolására.

2020. év végére a Babakötvény oldalát 10.661-en kedvelték és 10.873-an követték, míg a Magyar Állampapír oldalt 16.528-an kedvelték és 16.970-en követték. Ez a Babakötvény oldal esetén 1.320, míg a Magyar Állampapír oldal esetén 3.742 like-növekedést jelent, de a követők száma még ennél is nagyobb emelkedést mutat, hiszen 1.470-nel és 3.839-cel nőtt a számuk.

akk.hu

2020. augusztus 1-jétől az ÁKK honlapja, az akk.hu áttekinthetőbbé, könnyebben kezelhetővé vált. A honlap megjelenése nem változott, de a módosított struktúra és a gyorsabb, korszerűbb technológia jobban megfelel a felhasználói igényeknek. A korszerűsítés során új hírlevél küldő- és kezelő rendszert alakítottunk ki, a menürendszer tekintetében pedig egy könnyebben átlátható, felhasználóbarát honlap született. A honlap fejlesztője és üzemeltetője a Forum Digital Kft. lett. A korszerűsítéssel és az üzemeltető váltással megszűntek a korábban a honlap karbantartásával, fejlesztésével kapcsolatban felmerült rendszeres problémák.

Az akk.hu honlap fejlesztésével és karbantartásával kapcsolatos költségek is a marketing keretet érintik. Az oldal üzemeltetője 2020. július végéig a Neo Interactive Kft volt, 2020 augusztusától pedig a Fórum Digital Kft. lett.

VI. Egyéb tevékenységek (keretfelhasználás: 16,97 millió Ft);

1. Támogatások

- a) Az ÁKK Zrt., mint kiemelt támogató vett részt a 2020. szeptember 14-i Portfolio Sustainable World 2020 konferencián, amelynek második panelbeszélgetésében az ÁKK Zrt. vezérigazgatója, valamint a piaci résztvevők elmondták, hogy rövid időn belül már nem az lesz a kérdés egy vállalatnál, hogy kimarad-e a fenntarthatósági irányból, hanem az, hogy a kimaradás milyen versenyhátrányt okoz.

Szintén a Portfólió által szervezett Öngondoskodás Konferencián is részt vett az ÁKK Zrt. 2020. november 10-én. A konferencia délelőtti online szakmai panelbeszélgetésén a megtakarítási piaci helyzetképről beszélgettek a meghívottak, köztük az ÁKK Zrt. vezérigazgatója, míg délután az értékállóbb, hosszabb távú megtakarítási lehetőségekről tartott virtuális előadást az adósságkezelő.

- b) 2020. október 1. és november 4. között rendezte meg a Privátbankár Kft. a „Legyél te is pénzügyi junior klasszis” pénzügyi diákversenyt, amelyre 798 (4 fős) csapat nevezett, végül a döntőbe a legjobb három csapat jutott. Az ÁKK Zrt. értékes ajándécsomagokkal támogatta az eseményt ezzel is hangsúlyozva, hogy milyen fontosnak tartja a fiatalok pénzügyi tudásának megalapozását már 14-16 éves korban.
- c) Az évente egy alkalommal megrendezésre kerülő TOP200 Konferencia és a hozzá kapcsolódó TOP200 Gála minden év egyik legkiemelkedőbb üzleti eseménye. Az ÁKK Zrt. 2020-ban is támogatta a 2020. november 5-én és 12-én megrendezett eseményt. A konferenciára online is be lehetett csatlakozni, amelyen a legnagyobb vállalatok első számú vezetői, kormánytagok, állami és gazdasági szervezetek döntéshozói, valamint diplomaták és helyi befektetés-ösztönző társaságok első emberei vettek részt.
- d) A Magyar Államkincstár VI. Mesterecset Pályázatára rengeteg pályamű érkezett be a meghirdetett négy kategóriában. Az alkotásokat egy 5 tagú zsűri, köztük az ÁKK Zrt. értékelte, melyek közül két alkotást értékes különdíjban részesített.

2. Egyebek

Nemzeti Kommunikációs Hivatal

Az NKOH-ról szóló 162/2020. (IV.30) Korm. rendelet 13. § (6) pontja értelmében az ÁKK Zrt-nek a Hivatal által lefolytatott közbeszerzési és beszerzési eljárások, illetve szerződésmódosítások után díjat kell fizetnie. Az ÁKK Zrt. részére a hivatal 2020-ban két közbeszerzési eljárást bonyolított le, illetve 2020-ban számlázta ki a Hivatal a 2019 negyedik negyedévben lebonyolított eljárás díját is, melyek után a maximum kiszabható díjat (nettó 2.000.000 Ft) fizette ki az ÁKK Zrt.

Nemzetközi kommunikáció

Az ÁKK Zrt. élt a Global Capital által felajánlott megjelenési lehetőséggel a 2020. szeptemberi számban, ami a 2020. első félévének eseményeit (koronavírus járvány), azok hatásait a gazdaságpolitikára, adósságkezelésre vizsgálta Közép - és Kelet Európára helyezve a hangsúlyt. Az ÁKK Zrt. a megjelenés során a sikeres, euróban kibocsátott Zöld kötvényre helyezte a hangsúlyt.

4. Az ÁKK Zrt. jövőbeni tevékenysége

Az ÁKK Zrt. a rá vonatkozó jogszabályok által meghatározott feladatainak és a jogszabályok által előírt kötelezettségeinek teljesítése során a jövőben is törekszik a rendelkezésére álló források hatékony, körültekintő és takarékos felhasználására.

A képzett és megfelelő gyakorlattal rendelkező munkatársak szakszerű munkája mellett a gazdálkodás megbízható és valós összképét független könyvvizsgáló ellenőrzi, a tulajdonosi érdekeket a Felügyelő Bizottság védi.

A jövőben – az előző évekhez hasonlóan – az Alapító által jóváhagyott üzleti tervről és annak valós felhasználásáról a Társaság negyedévente számot ad az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak, és amennyiben szükséges, a módosításra vonatkozó javaslatát előterjeszti jóváhagyásra.

Az ÁKK Zrt. számára 2020. évet követően is előre nem teljesen látható többletfeladatokat jelenthet a nagy összegű finanszírozási szükséglet biztosítása a koronavírus okozta gazdasági és piaci helyzetben.

Az ÁKK részvétele fokozódhat az államadósságot keletkeztető infrastrukturális projektek finanszírozásában (Budapest-Belgrád vasútvonal).

Az ÁKK Zrt. több jelentős IT fejlesztést is elindított 2019-2020-ban. Első körben a már meglévő rendszerek továbbfejlesztése (többek között modernebb platformokra helyezése) valósul meg 2021-2022-ben.

Az adósságkezeléssel kapcsolatos költségvetési kiadások és bevételek bemutatása a zárszámadás keretében történik, melynek jogszerűségét az Állami Számvevőszék évente ellenőrzi.

Budapest, 2021. március 10.

Kurali Zoltán
vezérigazgató