

ÉVES BESZÁMOLÓ

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

**az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2019. 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 ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK	15
4. A 2019. ÉVI MÉRLEGADATOK BEMUTATÁSA	18
4.1. Befektetett eszközök	18
4.2. Forgóeszközök	19
4.3. Aktív időbell elhatárolás	21
4.4. Saját tőke.....	21
4.5. Céltartalékok	21
4.6. Kötelezettségek.....	21
4.7. Passzív időbell 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



**CLUB-AUDIT
KFT.**

1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49-51.
e-mail: caudit@t-online.hu

Cg: 01-09-261964

MKVK: 001570
mobil: +36 30/211-9171

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") 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 588 652 Eft, a saját tőke: 466 635 Eft, az adózott eredmény 71 721 Eft 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 2019. 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 Könyvvizsgálói 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (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 2019. 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 lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges 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. 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Államadósság Kezelő Központ Zrt. 2019. 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 lényeges 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 lényeges 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 könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges 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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek 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 eredőé, 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 hívunk 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, 2020. március 3.

CLUB-AUDIT KFT.
1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49-51.
Fehérné Vikárius Éva
Ügyvezető igazgató
Club-Audit Számviteli és Pénzügyi
Szolgáltató Kft.
1136 Budapest, Hegedűs Gyula u 49/51. 4. em. 1.
Nyilvántartási szám: 001570

Fehérné
Fehérné Vikárius Éva
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 003195

II. MÉRLEG

adatok ezer forintban

Eszközök	Előző év 2018.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2019.
A. Befektetett eszközök	106 021		153 731
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	20 385		56 418
1. Alapítás -átszervezés aktivált értéke			
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
3. Vagyoni értékű jogok	19 285		55 575
4. Szellemi termékek	1 100		843
5. Üzleti vagy cégérték			
6. Immateriális javakra adott előlegek			
7. Immateriális javak érték helyesbítése			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	75 099		89 839
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	8 403		7 440
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek			
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	66 696		82 399
4. Tenyésztőállatok			
5. Beruházások felújítások			
6. Beruházásra adott előlegek			
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	10 537		7 474
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	10 537		7 474
6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			
8. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési köl.			
B. Forgóeszközök	426 946		426 349
I. KÉSZLETEK	37		28
1. Anyagok			
2. Befejezetlen termelés és félkész termék			
3. Növendék hízó és egyéb állatok			
4. Késztermékek			
5. Áruk	37		28
6. Készletre adott előlegek			
II. KÖVETELÉSEK	19 323		10 670
1. Követelések áruszolgáltatásból és szolgáltatásokból (vevők)	13 053		4 316
2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő váll.			
4. Váltókövetelések			
5. Egyéb követelések	6 270		6 354
6. Követelések értékelési különbözete			
7. Származékos ügyletek pozitív értékelési köl			
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	407 586		415 651
1. Pénztár, csekkek	367		235
2. Bankbetétek	407 219		415 416
C. Aktív időbeli elhatárolások	13 490		8 572
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	312		13
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13 178		8 559
3. Halasztott ráfordítások			
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	546 457		588 652

adatok ezer forintban

Források	Előző év 2018.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2019.
D. Saját tőke	442 178		466 635
I. JEGYZETT TŐKE	300 000		300 000
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
III. TŐKETARTALÉK			
IV. EREDMÉNYTARTALÉK	54 914		94 914
V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	87 264		71 721
E. Céltartalékok	0		0
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0		0
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre			
3. Egyéb céltartalék			
F. Kötelezettségek	68 029		98 600
I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt váll.			
2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			
II. HOSSZÚLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
1. Hosszú lejáratra adott kölcsönök			
2. Átváltoztatható kötvények			
3. Tartozások kötvény kibocsátásból			
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			
III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	68 029		98 600
1. Rövid lejáratú kölcsönök			
2. Rövid lejáratú hitelek			
3. Vevőtől kapott előlegek			
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolg.	11 285		40 553
5. Váltótartozások			
6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcs.			
7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	56 744		58 047
9. Kötelezettségek értékelési különbözete			
10. Származékos ügyletek negatív értékelési kül			
G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	36 250		23 417
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 800		2 533
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhat.	32 450		20 884
3. Halasztott bevételek			
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	546 457		588 652

Budapest, 2020. március 3.

Kurall Zoltán
vezérigazgató



III. EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év 2018.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2019.
01 Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1 215 166		1 238 082
02 Export értékesítés nettó árbevétele			
I. Értékesítés nettó árbevétele	1 215 166		1 238 082
03 Saját termelésű készletek állományváltozása			
04 Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II. Aktivált saját teljesítmények értéke			
III. Egyéb bevételek	1 664		6 889
05 Anyagköltség	3 361		3 400
06 Igénybe vett szolgáltatások értéke	283 140		283 894
07 Egyéb szolgáltatások értéke	3 218		4 532
08 Eladott áruk beszerzési értéke			
09 Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0		0
IV. Anyagjellegű ráfordítások	289 719		291 826
10 Bérköltség	569 637		595 037
11 Személyi jellegű egyéb kifizetések	72 618		79 054
12 Bérjárulékok	135 771		134 445
V. Személyi jellegű ráfordítások	778 026		808 536
VI. Értékcsökkenési leírás	48 143		60 897
VII. Egyéb ráfordítások	5 312		4 858
A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	95 630		78 854
13 Kapott osztalék és részesedés			
14 Részesedés értékesítésének árfolyamnyeresége			
15 Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége			
16 Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	202		351
17 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	426		130
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	628		481
18 Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége			
19 Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	133		0
20 Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékesítése			
21 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	190		521
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	323		521
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	305		-40
C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	95 935		78 814
X. Adófizetési kötelezettség	8 671		7 093
D. ADÓZOTT EREDMÉNY	87 264		71 721

Budapest, 2020. március 3.

Kuráli 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 cégbírósági 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 keretén 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 pénzeszközének kezeléséről,
- e) szervezi a másodlagos állampapír-piacot,
- f) a másodlagos állampapír-piacon saját számlás 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 folyamatáról,
- 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 mellett 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 pénzeszközének 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 2019-ben:

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 2019-ben:

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

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 Vikárlus Éva, könyvvizsgáló
Könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 003195

A Könyvvizsgáló díjazása: A Könyvvizsgáló a Társaság magyar Számviteli törvény szerint készített 2019. évi beszámolójának könyvvizsgálatáért 1 450 000,- Ft + ÁFA/év díjazásra jogosult.

A Társaság a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 88.§ (8) b) bekezdésében foglalt nem könyvvizsgálói 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 Iлона főkönyvelő
PM regisztrációs száma: MK 192007

2. SZÁMVITELI POLITIKA

Általános információk

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

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, valódság, világosság, összemérés, folytonosság, következetesség, óvatosság, bruttó elszámolás, egyedli 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 tekint 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 bevételeinek 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 bevételeinek 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 eszméletlen 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 kislejtés, 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 átváltva 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 kötelezettségként 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 kiutatásra.

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 2019. ÉVI MÉRLEGADATOK BEMUTATÁSA

4.1. Befektetett eszközök

4.1.1. Immateriális javak

2018.12.31. 20 385 E Ft
2019.12.31. 56 418 E Ft

Az immateriális javak értéke az évközben az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Bruttó érték	368 704	55 892	68 648	355 948
Vagyoni értékű jogok	367 268	55 712	68 648	354 332
Szellemi termékek	1 436	180		1 616
Értékcsökkenés	348 319	19 859	68 648	299 530
Vagyoni értékű jogok értékcsökkenése	347 983	19 422	68 648	298 757
Szellemi termékek értékcsökkenése	336	437		773
Nettó érték	20 385	36 033	0	56 418

Az Immateriális javak 2019. évben elszámolt, terv szerinti értékcsökkenése 19 859 E Ft. Terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra.

4.1.2 Tárgyi eszközök

2018.12.31. 75 099 E Ft
2019.12.31. 89 839 E Ft

A tárgyi eszközök értéke év közben az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Bruttó érték	258 035	56 256	38 314	275 977
Ingatlanok + kapcsolódó vagyoni ért. jogok	20 705	282		20 987
Egyéb berendezések, járművek	237 330	55 974	38 314	254 990
Beruházások, felújítások				0
Értékcsökkenés	182 936	41 038	37 836	186 138
Ingatlanok + kapcsolódó vagyoni ért. jogok	12 302	1 245		13 547
Egyéb berendezések, járművek	170 634	39 793	37 836	172 591
Nettó érték	75 099	15 218	478	89 839

A tárgyi eszközök 2019. évben elszámolt terv szerinti értékcsökkenése 41 038 E Ft, terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra.

A 2019. évben elszámolt tervszerinti értékcsökkenés mindösszesen 60 897 E Ft.

2019. évre a Társaság üzleti tervben jóváhagyott beruházási forrása nettó 104 545 E Ft.

2019. évben az alábbi beszerzések valósultak meg:

Beszerezés megnevezése	Nettó értéke
Bérelt Ingatlanon végzett beruházás	
Irodák felújítása	655 E Ft
Szoftverek	
Üzleti szoftverek fejlesztése (Xpose, Inforex)	44.111 E Ft
Működéshez szükséges rendszer szoftverek fejlesztése	
Szellemi termékek	
Védjegyoltalmi jogosultság bejegyzési illetéke	180 E Ft
Számítástechnikai eszközök	
Munkaállomások beszerzése	40.349 E Ft
Telefonközpont cseréje	
Szerverek cseréje, szerver terem felújítása	
Egyéb beruházások	
Egyéb Irodai eszközök beszerzése	3.049 E Ft

2019. évben mindösszesen nettó 88 344 E Ft-ot fordított beszerzésekre a Társaság.

4.1.3 Befektetett pénzügyi eszközök

2018.12.31. 10 537 E Ft
2019.12.31. 7 474 E Ft

A befektetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke 7 474 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

2018.12.31. 426 946 E Ft
2019.12.31. 426 349 E Ft

A forgóeszközök értéke 2019. december 31-én 426 349 E Ft, melynek 97,5 %-át a pénzeszközök, 2,5 %-át az áruk és követelések teszik ki.

4.2.1 Áruk

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Áruk	37	28
Összesen:	37	28

Az áruk értéke 28 E Ft, mely a betétdíjas göngyölegek értékét tartalmazza.

4.2.2. Követelések

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Vevők	13 053	4 316
Egyéb követelések	6 270	6 354
Összesen	19 323	10 670

A vevő követelések összege 4 316 E Ft, mely az OBA, BEVA, Szanálási Alap 2019. IV. negyedévi portfólió kezelési díjait tartalmazza.

Az egyéb követelésként kimutatott 6 354 E Ft a munkavállalókkal szembeni rövidlejáratú követeléseket, szállítónak adott előleget, gépjárművek parkolásával kapcsolatos óvadékfizetés miatti, illetve társasági adó túlfizetése miatti követelést tartalmaz.

A Társaság könyveiben határidőn túli követelést nem tart nyilván és követeléssel kapcsolatos értékvesztést sem számolt el a 2019. évben.

4.2.3. Pénzeszközök

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Pénztár, csekk	367	235
Bankbetétek	407 219	415 416
Összesen	407 586	415 651

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

Az MNB pénzforgalmát szabályozó előírások nem teszik lehetővé a Társaságunk alacsony forgalma miatt a napi házipénztár forint, valamint a külföldi kiküldetésekkel 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	2018.12.31	2019.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	312	13
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13 178	8 559
Összesen	13 490	8 572

A bevételek aktív időbeli elhatárolás összege 13 E Ft, mely kamatbevételek, mobillparkolás bevétele jogcímenen keletkezett.

A költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a 2019. évben elszámolt, de 2020. évi tevékenységhez kapcsolódó költségeket, ráfordításokat tartalmazza. Ezen a mérleg soron 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 8 559 E Ft.

4.4. Saját tőke

2018.12.31. 442 178 E Ft
2019.12.31. 466 635 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 2019.évi 71 721 E Ft adózott eredményből áll.

4.5. Céltartalékok

2019. évben nem történt céltartalék képzés.

4.6. Kötelezettségek

2018.12.31. 68 029 E Ft
2019.12.31. 98 600 E Ft

A Társaságnak hosszúlejáratú kötelezettsége nincs.

A rövidlejáratú kötelezettség állománya 2019. december 31-én 98 600 E Ft, ebből a szállítókkal szembeni kötelezettség 40 553 E Ft, és az egyéb rövidlejáratú kötelezettség 58 047 E Ft.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettség 58 047 E Ft, melyből 53 790 E Ft a december havi munkabérek és a munkabérek után fizetendő adók és közterhek, valamint 4 257 E Ft egyéb adók.

4.7. Passzív időbeli elhatárolás

2018.12.31. 36 250 E Ft
2019.12.31. 23 417 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 tárgydőszakot illető 2 533 E Ft-ot tartalmazza.

A költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása 2019. december 31-én 20 884 E Ft. Az összeg tartalmazza a 2019. évi könyvvizsgálat éves díját, bankköltséget és tranzakciós díjat, telefon díjat, karbantartási költséget valamint, a vezető állású munkavállalók 2019.évi prémiumát és járulékait.

4.8. A mérlegben szereplő eszközök és források megoszlása

Megnevezés	2018. év (ezer forint)	Megoszlás %	2019. év (ezer forint)	Megoszlás %
Befektetett eszközök	106 021	19,4	153 731	26,1
Forgóeszközök	426 946	78,1	426 349	72,4
Aktív időbeli elhatárolások	13 490	2,5	8 572	1,5
Eszközök összesen	546 457	100,0	588 652	100,0
Saját tőke	442 178	80,9	466 635	79,3
Céltartalékok	0	0	0	0
Kötelezettségek	68 029	12,5	98 600	16,7
Passzív időbeli elhatárolások	36 250	6,6	23 417	4,0
Források összesen	546 457	100,0	588 652	100,0

5. A 2019. ÉVI EREDMÉNY BEMUTATÁSA

5.1. Értékesítés nettó árbevétele

2018.12.31.	1 215 166 E Ft
2019.12.31.	1 238 082 E Ft

Az értékesítés nettó árbevétele az összetétele az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Alaptevékenység bevétele	1 191 700	1 223 900
BB Nyrt szerződés alapján	1 267	1 267
Állami kezesség vállalás bonyolítása miatt	7 040	0
OBA portfóliókezelés díja	3 583	1 990
BEVA portfóliókezelés díja	3 348	3 610
Szanálási Alap portfóliókezelés díja	8 228	7 315
Összesen	1 215 166	1 238 082

A Társaság – az államadósság kezeléssel összefüggésben - a 2018. évi L. Törvény a Magyarország 2019. évi központi költségvetéséről XLI. Fejezetében, a 3. cím szám –*Adósság és követeléskezelés egyéb kiadásai* – 3. alcím – *Adósságkezelés költségei* - alatt meghatározott kiadási előirányzat alapján 1 223 900 E Ft bevétel illeti meg.

A 1 223 900 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. 2019. 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 1 990 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 2019.évben keletkezett bevétel 3 610 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

napl eszközértékek számtani átlagától függően 5 bázispont 10 milliárd forintig, a 10 milliárd forintot meghaladó része után 2 bázispontnak megfelelő összeg.
A 2019. évben keletkezett bevétel 7 315 E Ft.

5.2. Egyéb bevételek

2018.12.31. 1 664 E Ft
2019.12.31. 6 889 E Ft

Az egyéb bevételek főbb összetevői az alábbiak voltak:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Értékesített tárgyi eszköz bev.	300	477
Marketing tevékenység közterhelnek megterülése	0	3 897
Kiküldetés visszatérítése	840	1 181
Káreseménnyel kapcsolatos bevétel	0	411
Egyéb különféle bevételek	524	923
Összesen	1 664	6 889

5.3. Működési költségek költség nemenkénti alakulása és megoszlása

2018.12.31. 1 115 888 E Ft
2019.12.31. 1 161 259 E Ft

A költségek elszámolása költség nemenként történik.

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31	Megoszlás	2019.12.31	Megoszlás %
Anyagköltség	3 361	0,3	3 400	0,3
Igénybe vett szolgáltatások	283 140	25,4	283 894	24,4
Egyéb szolgáltatások értéke	3 218	0,3	4 532	0,4
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0,0	0	0,0
Anyag jellegű ráfordítások összesen	289 719	26,0	291 826	25,1
Bérek	569 637	51,0	595 037	51,2
Személyi jellegű egyéb kifizetések	72 618	6,5	79 054	6,8
Bérfizetések	135 771	12,2	134 445	11,6
Személyi jellegű ráfordítások összesen	778 026	69,7	808 536	69,6
Értékcsökkenési leírás	48 143	4,3	60 897	5,2
Költségek összesen	1 115 888	100,0	1 161 259	100,0

5.3.1. Anyagköltség

Az anyagköltség 2019. évi felhasználása 3 400 E Ft, amely az összes költség 0,3%-át teszi ki. Itt került elszámolásra az Irodaszerek, nyomtatványok, tisztítószerek, szakkönyvek, a gépjárművek hajtó és kenőanyag beszerzésének költségei.

5.3.2. Igénybe vett szolgáltatások

adatok ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31	Megoszlás %	2019.12.31	Megoszlás %
Belföldi, külföldi kiküldetés	12 234	4,3	9 892	3,5
Oktatás, továbbképzés	3 237	1,1	3 293	1,2
Béret díj	82 049	29,0	74 649	26,3
Reklám, propaganda	35	0,0	0	0,0
Könyvvizsgálói díj	1 251	0,4	1 450	0,5
Szakértői díj	59 200	20,9	40 700	14,3
Érdeklődési díjak	533	0,2	546	0,2
Üzemeltetési kiadások	74 419	26,3	94 356	33,2
Support díjak	50 182	17,7	59 008	20,8
Összesen	283 140	100,0	283 894	100,0

Az igénybe vett szolgáltatások összege 283 894 E Ft, mely az összköltség 24,4 %-a.

Az igénybe vett szolgáltatásokon belül 26,3 % a béretdíj, amely a Refinitiv Hungary Kft. (Reuters) valamint a Bloomberg szolgáltatásokért fizetett díj.

Üzemeltetési kiadások aránya az igénybevett szolgáltatásokon belül 33,2%. 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 4 532 E Ft, az összköltség 0,4%-a, mely a következő tételekből adódik össze: bankköltség 2 794 E Ft, tranzakciós díj 51 E Ft, hatósági díjak 1 081 E Ft, biztosítási díjak 606 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 költségterítéseket, 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 2019-ben 808 536 E Ft.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság létszámának alakulását 2019. évben jelen Kiegészítő Melléklet 1. pontja tartalmazza.

adatok ezer forintban

Tiszteletdíjra jogosultak	2019. évben elszámolt összeg
Igazgatóság	24 552
Felügyelő Bizottság	8 928
Összesen	33 480

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

Bér és létszám adatok

A Társaság 2019. január 1-jel nyitó 54 fő, a december 31-i záró létszáma 54 fő volt, melyből a statisztikai létszám 51 fő, 3 fő jogi állományú.

adatok ezer forintban

	Teljes munkaidős szellemi foglalk.	Rész-munkaidős szellemi foglalk.	Nyugdíjas szellemi foglalk.	Összesen	Tiszteletdíjak	Mindösszesen
Átlagos állományi létszám (Fő)	46	3	2	51	7	58
Bér	531 215	14 461	15 881	561 557	33 480	595 037
Szociális hozzájárulási adó	112 131	3 200	196	115 527	6 194	121 721
Szakképzési hozzájárulás	8 485	236	0	8 721	502	9 223
Rehabilitációs hozzájárulás	3 145	205	137	3 487	0	3 487
Egyszerűsített foglalkoztatás közt.	0	0	14	14	0	14
Bérfeladások összesen	123 761	3 641	347	127 749	6 696	134 445
Személyi jellegű egyéb	74 198	3 115	1 741	79 054	0	79 054
Személyi jellegű ráf. összesen	729 174	21 217	17 969	768 360	40 176	808 536

5.3.5. Amortizáció

Az értékcsökkenési leírásként 60 897 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

2018.12.31. 5 312 E Ft
2019.12.31. 4 858 E Ft

A Társaság egyéb ráfordításként 4 858 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

2018.12.31. 305 E Ft
2019.12.31. -40 E Ft

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

adatok ezer forintban		
Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Pénzügyi műveletek bevételei	628	481
Pénzügyi műveletek ráfordításai	323	521
Pénzügyi műveletek eredménye	305	-40

5.6. Adózott eredmény

2018.12.31. 87 264 E Ft
2019.12.31. 71 721 E Ft

A Társaság 2019. évi gazdálkodása során 71 721 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:

<i>adatok ezer forintban</i>	
Adózás előtti eredmény	78 814
Módosítások	
- Növelő jogcímek (écs; eszközök kivezetése)	62 802
- Csökkentő jogcímek (écs; eszközök kivezetése; önellenőrzés)	65 244
Adó alapjául szolgáló nyereség/elhatárolható veszteség	76 372
Társasági adókulcs 9 %	
Tárgyévi társasági adó	6 873
Adókedvezmények	0
Összes tárgyévi társasági adókötelezettség	6 873
Korábbi évet érintő társasági adókötelezettség	220
Adófizetési kötelezettség	7 093

5.7.1 Adóalapot növelő tételek

Terv szerinti értékcsökkenési leírás elszámolt összege	60 897 E Ft
Az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték, ráfordításként elszámolt összege	478 E Ft
Korábbi évek önellenőrzéséből eredő összeg	1 427 E Ft
Összesen:	62 802 E Ft

5.7.2 Adóalapot csökkentő tételek

Terv szerinti értékcsökkenési leírás elszámolt összege	60 897 E Ft
Az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték, ráfordításként elszámolt összege	478 E Ft
Korábbi évek önellenőrzéséből eredő összeg	3 869 E Ft
Összesen:	65 244 E Ft

6. PÉNZÜGYI HELYZET ÉS LIKVIDITÁS

A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

Megnevezés	Számítási mód	2018. 12. 31.	2019. 12. 31.
Tőkeellátottság	Saját tőke / Összes forrás	81%	79%
Források aránya	Kötelezettség / Saját tőke	15%	21%
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszk.	417%	303%
Likviditási ráta	Forgóeszközök / Rövl.j.köt.	627%	432%
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	Adózás előtti eredm. / Összes eszköz	18%	13%
Saját tőke arányos mutató	Adózás előtti eredm. / Saját tőke	22%	17%
Személyi kiadások az összes ráfordítás %-ban	Személyi ráfordítás / Összes ráfordítás	69%	69%
Egy foglalkoztatottra jutó bevétel	Összes bevétel / átlag létszám	22 971 E Ft	24 421 E Ft
Egy főre jutó mérleg főösszeg	Mérleg főösszeg / átlagos statisztikai létszám	10 311 E Ft	11 542 E Ft

7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

A Társaság 2019. évben nem vállalt kötelezettséget és függő kötelezettsége sincs. Garancia, jelzálog, nem terhell, mérlegen kívül kötelezettsége nincs.

Peres és nemperes eljárások

Az ÁKK Zrt. mint gazdálkodó szervezet ellen peres illetve nemperes eljárás 2019. december 31. napján nem volt folyamatban.

8. CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer forintban

		2018. 12. 31.	2019. 12. 31.
I	Működési cash flow (1-13.sorok)	33 311	108 064
1a.	Adózás előtti eredmény ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	0	0
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben	0	0
1	Korrigált adózás előtti eredmény +-	95 935	78 814
2	Elszámolt amortizáció+	48 143	60 897
3	Elszámolt értékvesztés és visszaírás+-	0	0
4	Céltartalékképzés és-felhasználás különbözete+-	0	0
5	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye+-	-269	1
6	Szállítói kötelezettség változása+-	-15 380	20 659
7	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása+-	-4 125	1 303
8	Passzív időbeli elhatárolások változása+-	9 189	-12 833
9	Vevőkövetelés változása+-	-7 595	8 737
10	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása+-	2 754	-75
11	Aktív időbeli elhatárolások változása+-	2 711	4 918
12	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)-	-8 671	-7 093
13	Fizetett osztalék, részesedés-	-89 381	-47 264
II	Befektetési cash flow (14-18.sorok)	-69 353	-99 999
14	Befektetett eszközök beszerzése -	-72 020	-103 539
15	Befektetett eszközök eladása +	300	477
16	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása+	4 367	4 063
17	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek-	-2 000	-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, tőke kivonás (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) +-	-36 042	8 065
27	Devizás pénzeszközök ártértékelése+	0	0
V	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27.sorok) +	-36 042	8 065

Budapest, 2020. március 3.


Kurali Zoltán
vezérigazgató



ÜZLETI JELENTÉS

**az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2019. üzleti évről**

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

A Társaság üzleti terve és üzletmenete 2019-ben

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 2019. évi központi költségvetéséről szóló 2018. évi L. 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 bevételeket. Ezen túlmenően egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt megállapodások útján jut a működéséhez szükséges további forrásokhoz.

2019. év gazdálkodásának adózott eredménye 71 721 E Ft volt, mely összeg osztalékként történő kifizetésére tett javaslatot a Társaság a Tulajdonos felé.

A Társaság főbb bevételi forrásai 2019-ben a következők voltak:

- A 2019. évi költségvetési törvény XLI. Fejezetében a 3. címszámának 3. alcímszámában előírt 1 223 900 E Ft mint támogatási előirányzat.
- Egyéb szerződések alapján a Társaság által végzett pénzügyi, szakértői tevékenységek után 14 182 E Ft árbevétele keletkezett.

Vagyoni helyzet alakulása

adatok ezer forintban	
2019. évi bevételek	1 245 452
2019. évi kiadások	1 166 638
Adózás előtti eredmény	78 814
Adózott eredmény	71 721
Eredménytartalék	40 000
Jóváhagyott osztalék	0
Mérlegfőösszeg	588 652
Ebből: szabad pénzeszköz	415 651
Megvalósult beruházás értéke	89 362

A Társaság vagyona nagyrészt forgóeszközből áll, ezt a speciális működési tevékenysége indokolja. Az eszköz-struktúrán belül a forgóeszközök aránya 72,4 %, míg a befektetett eszközök aránya 26,1 %. 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 71 721 E Ft adózott eredményből áll.

A Társaság legfontosabb vagyoni, pénzügyi mutatói 2019-ben a következők voltak:

Megnevezés	Számítási mód	
Tőkeellátottság	Saját tőke / Összes forrás	79,3%
Források aránya	Kötelezettség / Saját tőke	21,1%
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszköz	303,5%
Likviditási ráta	Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt.	432,4%
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	Adózás előtti eredmény / Összes eszköz	13,4%
Saját tőke arányos mutató	Adózás előtti eredmény / Saját tőke	16,9%
Személyi kiadások az összes ráfordítás %-ban	Személyi ráfordítás / Összes ráfordítás	69,3%
Egy foglalkoztatottra jutó bevétel	Összes bevétel / átlagos statisztikai létszám	24 421 E Ft/fő
Egy főre jutó mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg / átlagos statisztikai létszám	11 542 E Ft/fő

A Társaság likviditása mindvégig megfelelő volt, az év zárásakor 415 651 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 – mindenekeelőtt a központi költségvetési hiány, illetve a lejáró adósság finanszírozását – döntően forint és kisebb részben deviza értékpapír kibocsátások, továbbá projektfinanszírozó 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. 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 mozgathatnak, és az elmúlt években jelentősen növelték állampapír befektetéseiket a mérlegükön belül.

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 másodpiac fenntartása a forgalomban lévő állampapírok számára. 2019-ben nem volt változás az elsődleges forgalmazói körben, így az év során az ÁKK Zrt. 14 elsődleges forgalmazóval (13 bankkal – amiből hat nem rezidens pénzügyintézet – és egy brókercéggel) működött együtt a forint állampapírpiacra.

A magyar állampapírok elsődleges forgalmazói 2019 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 International	Raiffeisen Bank Zrt.*
ING Bank N.V.	UniCredit Bank Hungary Zrt.*
J.P. Morgan Securities Plc.	

**: a lakossági állampapírok forgalmazásába is bekapcsolódott elsődleges forgalmazók*

Az Állam átmenetileg szabad pénzeszközeinek kezelése során az ÁKK Zrt. három alapvető eszközt alkalmaz. Legfőbb eszköze a repó ügyletek kötése, továbbá eszközök pedig az úgynevezett likviditási diszkontkincstárjegyek kibocsátása, valamint az államkötvény visszavásárlási aukciók használata. Az ÁKK Zrt. repó ügyleteket azon pénzügyintézetekkel 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 pénzügyintézetekkel is kötött ilyen megállapodást, ezek: Budapest Bank Zrt., Erste Bank Hungary Zrt., Takarékszövetkezeti Bank Nyrt., GRÁNIT Bank Zrt., KELER Zrt. és az MFB Zrt.

A lakosság felé történő közvetlen értékesítésben 2019-ben is kiemelt szerepet játszottak a kifejezetten lakossági állampapírok. Az ÁKK Zrt. a legnagyobb volumenben a júniustól kibocsátott új terméket, 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. Több termék forgalmazását azonban megszüntette az ÁKK Zrt. a MÁP Plusz Indulásokor. 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 pénzügyintézetekkel/befektetési szolgáltatókkal is forgalmazási szerződést köt. 2019 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.

Míg 2019 elején az ÁKK Zrt.-nek speciális lakossági állampapír-típusok forgalmazására kötött kétoldalú megállapodása volt a **Magyar Postával**, az év során végrehajtott változtatások eredményeként a Magyar Posta a MÁK függő ügynöke / almegbízottja lett a dematerializált, illetve a nyomtatott állampapírok vonatkozásában. Ennek keretében a Posta továbbra is jelentős szerepet tölt be a lakosság részére történő közvetlen állampapír-értékesítésben, nyomtatott állampapírok továbbra is kizárólag a Postán érhetők el.

2019-ben a lejáró devizalejáratokat döntően belföldi állampapír kibocsátások finanszírozták. Intézményi befektetőket célzó devizakibocsátásra nem került sor az évben. A devizafinanszírozásban így csak az eurozóna Inflációjához kötött kamatozású belföldi PEMÁK államkötvény értékesítése játszott szerepet, kis összegű állománynövekedéssel.

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. 2019-ben az ÁKK Zrt. végig fedezetbefogadó pozícióban volt, az állomány összege azonban alacsonyabb volt a korábbi éveknél.

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 2019-ben összesen 160,9 millió euró összegben került sor hitel lehívására a hitelszerződés keretében, melyből még az év során 24,9 millió euró összegű hitelt előtörlesztett az állam.

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 2018. augusztus 22-én kelt levelében a teljes összeg felhasználását engedélyezte 2019-re.

Az ÁKK Zrt. 2019. május 3-án kelt levelében a marketingkommunikációra fordítható keretösszeg megemelésre irányuló kérelemmel fordult a Pénzügyminiszter felé. A keretemelést az indokolta, hogy 2019 során két új termék a Magyar Állampapír Plusz és a Nyugdíjkötvény bevezetését tervezte az ÁKK Zrt. Mindkét termékhez új kreatív anyagokat kellett gyártatni, illetve egy-egy új termék bevezetése magasabb összegű és nagyobb intenzitású reklámkampányt igényelt. A feladatok elvégzése érdekében az elfogadott kereten felül további 3,372 milliárd forint rendelkezésre bocsátását kérte az ÁKK Zrt. A Pénzügyminiszter 2019. május 16-án kelt levelében az állampapírokat érintő kommunikációs kiadásokra tervezett előirányzatot a kért összeggel megemelte és felhasználását jóváhagyta.

2019 során így összesen 5 322 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, plakutatás (keretfelhasználás: 3 759,44 millió Ft);

Médiatervezés és vásárlás

2019-ben 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 szolgált, azaz médiatervezésre és vásárlásra, kreatív tervezésre, plakutatásra, más által szervezett rendezvényekre történő kitélepülés megszervezésére és a nyomdai munkák egy részére.

A hatékony marketingkommunikáció és a lakosság minél szélesebb körben való elérése érdekében a médiamegjelenésekhez az ÁKK Zrt. tömegművelőket, széles hatókörű kommunikációs eszközöket (televízió, közösségi média, közterület, sajtó, rádió, online felületek) használt. A közterületi plakátok forgalmas csomópontokban, metró és villamosmegállókban kerültek kihelyezésre. Közzolgálati és kereskedelmi tévécsatornák esetében a legnézettebb műsorsávban, illetve műsor (pl. időjárásjelentés, Tények, filmek...) reklám idejében vásárolt az ÁKK Zrt. reklámidőt. Nagyobb példányszámú sajtótermékekben (pl. megyei napilapok) is megjelentek hirdetések.

A „zászlóshajónak” szánt államkötvény, az 5 éves futamidejű Magyar Állampapír Plusz értékesítése 2019. június 3-án kezdődött. Az ÁKK Zrt. 2019. júniusban és az év második felében ennek a terméknek a bevezetésére és értékesítésének támogatására helyezte a hangsúlyt annak érdekében, hogy minél szélesebb körben ismertté válhasson ez a hosszú futamidejű finanszírozást biztosító, stratégiai termék.

E mellett fókuszban maradt a Babakötvény is annak érdekében, hogy a start-értékpapírszámla nyitási hajlandóság tovább növekedjen. 2018. szeptember végén indult a babakotveny.hu és a Babakötvény Facebook oldal, valamint a 2019-ben folytatott kampányoknak köszönhetően a Start-számla nyitások száma tovább növekedett. A kiemelkedő, 5,8%-os kamatot minden nyomtatott felületen (sajtóhirdetések, citylight és óriásplakát) és banner hirdetésekben

megjelentette az ÁKK Zrt., ezen kívül az órásplakátokon az adott megyei kincstári fiók címe minden esetben feltüntetésre került, ezzel is támogatva a Magyar Államkincstár ismertségének és forgalmának növelését.

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

Plackutatás

Az ÁKK Zrt. 2019 februárjában vegyes, fókuszcsoporthoz és online mintavétellel történő plackutatás lebonyolítására kérte fel az ügynökséget. A plackutatással az ügynökség a Századvég Alapítványt bízta meg.

A plackutatás elsődleges célja az volt, hogy feltérképezze a bevezetés előtt álló két új állampapír, a Magyar Állampapír Plusz (akkori nevén Magyar Nemzeti Állampapír) és a Nyugdíjkötvény konstrukciója és elnevezése mennyire találkozik a célcsoport igényeivel.

Legfontosabb következtetések:

A Magyar Nemzeti Állampapír bemutatott konstrukciója a válaszadók felének valamilyen mértékben szimpatikus volt. A legvonzóbb tulajdonságként a „könnyen vásárolható és eladható” lett megjelölve, míg a legkevésbé vonzóknak az 5 éves futamidőt találták. A legnagyobb vitát a konstrukció elnevezése okozta. A megkérdezett fele az elnevezést kifogásolta főként a „nemzeti” jelző miatt.

A Nyugdíjkötvény (plackutatáskor a tervezett feltételek: 25-55 kor között vásárolható, állami támogatás jár hozzá, kamat infláció + kamatprémium, 65 éves korban jár le a futamidő) a lakosság felének szimpatikus volt. A megkérdezettek legvonzóbb tulajdonságnak az állami támogatást jelölték meg, míg a legkevésbé vonzó tulajdonságnak a futamidő bizonyult. A Nyugdíjkötvénnyel szembeni bizalmatlanság okaként a hozzáférés korlátozását, valamint a feltételek változtathatóságát (pl. állami támogatás megszüntetése) jelölték meg.

II. Kreatív gyártás (keretfelhasználás: 216,58 millió Ft);

A Babakötvény „Megtérülő gondoskodás” és a Magyar Állampapír Image „Minden generációnak” szlogennel futó kreatív anyagok jogdíjai 2020. december 31-én járnak le, így ezen termékek esetében új kreatív, vizuális megjelenéssel nem készültek reklámok.

A két új termék, a Magyar Állampapír Plusz és a Nyugdíjkötvény sikeres bevezetése érdekében az ÁKK Zrt. új kreatív koncepciók kidolgozására és legyártására adott megbízást az Ügynökségnek. A kreatív irányok esetében az Ügynökség szabad kezet kapott a jelenlegi koncepciótól merőben eltérő, új, adott esetben formabontó ötletek kidolgozásában.

A Magyar Állampapír Plusz esetében a nyertes koncepció a „Kamatoztasd a sikered” szlogen köré épült. Az üzenet annak az elvnek a mentén lett kidolgozva, hogy a munkában elért sikert, annak eredményét Magyar Állampapír Pluszban érdemes tovább kamatoztatni. Mind az öt tömegmédiumon megjelent a hirdetés: TV, rádió, közterület, sajtó és online. A „Kamatoztasd a sikered!” szlogennel futó kreatív anyagok jogdíja 2021. május 31-én járnak le.

A Nyugdíjkötvény-film koncepció központi elemét a számok játsszák, ezek a számok egyben az életkort is jelölik. Az üzenet nyílt és egyszerű: őszintén felhívunk a figyelmet arra, hogy most kell elkezdni az öngondoskodást (a nyugdíjas évekre megtakarítani), mert az idő gyorsan telik. A reklámfilm elkészült, azonban a többi felület tekintetében a reklámanyagok véglegesítése – a termék végleges konstrukciójának elfogadását követően – válik esedékessé.

III. BTL aktivitások (keretfelhasználás: 44,07 millió Ft);

Rendezvények

Az ÁKK Zrt. a hagyományos hirdetési megjelenések (tv, sajtó, közterület és online) mellett új módszerekkel is igyekszik a lakosságot közvetlenül megszólítani, ezért ennek érdekében mások által szervezett rendezvényekhez is kapcsolódik.

A rendezvényekre való kitelepülés a Magyar Államkincstárral való szoros együttműködéssel valósult meg, ők szolgáltatták a szakmai háttérrel, míg az ügynökség által szervezett programok azt biztosították, hogy nagyszámú érdeklődő keresse fel az állampapír kitelepülést.

2019-ben többek között olyan nagy presztízs értékű rendezvényeken vett részt a Babakötvény, mint a Békéscsabai Kolbászfesztivál, vagy a budapesti Mikulás Expressz és BabaMama Expó. A rendezvényeken lehetőség van értékpapír- és Start-számla nyitásra, valamint állampapírral kapcsolatban tájékozódhatnak az érdeklődők.

Konferenciák

Budapest 2019. május 30-31-én 2 napos nemzetközi lakossági állampapír konferenciának (International Retail Debt Management Conference) adott otthont, amit az ÁKK Zrt. szervezett meg.

A konferencián képviseltette magát a kanadai, az amerikai, az angol, az olasz, az ír és a dél-afrikai lakossági államadósság-kezelő. A jelenlévők többek között megvitatták a digitális felületek használatát a lakossági értékesítésben, a nagy állományú kinyomtatott állampapírok menedzselését (hogyan lehet arra ösztönözni a lakosságot, hogy a fizikai papír visszaváltása mellett értékpapírszámlára új állampapírt vásároljon). Ez utóbbi a kanadai és az amerikai adósságkezelőnél okoz komoly problémát.

A visszajelzések alapján a résztvevők sikeresnek, informatívnak és hatékornak ítélték a konferenciát.

Reklámajándékok

2019. év során két alkalommal szerzett be logózott reklámajándékokat az ÁKK Zrt, melyeket a rendezvényeken osztott szét az állampapír iránt érdeklőknek. A közös rendezvényeken történő felhasználáson túl, a Magyar Államkincstár országos kitelepüléseit is támogatta ÁKK Zrt. reklámajándékok átadásával.

Az elmúlt évek tapasztalatai alapján nagy népszerűségnek örvendő malacpersely mellett a gyermekek sapkát, hátizsákot, a felnőttek pedig bevásárló táskát választhattak.

A Magyar Államkincstár kitelepüléseinek sikerét a reklámajándékokon túl 2019-ben dekor eszközök (molinó, roll-up) és asztali szerencsekerekek beszerzésével is biztosította ÁKK Zrt.

IV. Nyomdai munkák (keretfelhasználás: 30,08 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: 18,18 millió Ft);

babakotveny.hu

A babakotveny.hu weboldalt 2019-ben közel 120 ezren látogatták meg. Az oldal nagyon felhasználóbarát (nincsenek aloldalak, minden információ megtalálható a fő- vagy nyitó oldalon). A látogatók 56%-a hirdetésen (banner hirdetés vagy Google Ads) keresztül, 33% pedig rákérözve (valamilyen böngészőn, jellemzően Google-on) érte el az oldalt, 7% közvetlenül, 3% közösségi felületről.

A honlap, a közösségi média jelenlét és a hagyományos médiakampányok továbbra is növelték a Start-értékpapírszámlákat (az előző évhez képest 2019-ben 11%-al többen nyitottak számlát és 23%-al többen hozták át létező számlájukat bankoktól a Kincstárba). A babakotveny@akk.hu e-mail címen legtöbben a számlanyitás folyamatáról érdeklődtek, de az iránt is sokan kíváncsiak voltak, hogy hogyan lehet a Start-számlákat mozgatni.

allampapir.hu

Az allampapir.hu oldal 2019-ben is közérthetően és lényegre törően tájékoztatta a lakosságot az őket érintő információkról.

Az év során több mint 1 millióan látogattak el a honlapra, egy látogató átlagosan 2,7 oldalt nézett meg és 2,2 percet töltött az oldalon – lényegesen meghaladva az előző évek látogatói számait – köszönhetően a júniusban bevezetett Magyar Állampapír Plusznak. A látogatók több mint fele a Google, illetve más böngészőn keresztül jutottak a weboldalra, 25%-uk hivatkozásra kattintással, jellemzően hirdetés útján, 17%-uk pedig közvetlenül.

2019-ben második félévében megkezdődött az oldal fejlesztése. A felhasználói igényeknek megfelelően egy átlátható, gyors, a Magyar Állampapírokat részletesen bemutató, ugyanakkor a lényegre kiemelő Internetes felületet létrehozása volt a cél letisztult arculattal, modern, felhasználóbarát felépítéssel. A weboldal és annak minden funkciója mobil eszközökről is elérhető.

2019 májusában, a MÁP Plusz bevezetését támogatva, a Magyar Állampapír Facebook oldalát is elindította ÁKK Zrt. A nyolc hónap során 12 761 kedvelőt gyűjtött és több mint 2 millió embert ért el az oldal.

A babakotveny.hu és allampapir.hu honlapok, valamint közösségi média oldalak fejlesztésével és karbantartásával kapcsolatos költségek is a marketing keretet érintik. Az oldalak üzemeltetője a Digitalwave Kft.

Az *akk.hu* honlap fejlesztésével és karbantartásával kapcsolatos költségek is a marketing keretet érintik. Az oldal üzemeltetője a Neo Interactive Kft.

VI. Egyéb tevékenységek (keretfelhasználás: 11,58 millió Ft);

1. Támogatások

- a) Az ÁKK Zrt. az Üzleti Érték Megőrző Közhasznú Alapítványon keresztül hozzájárult az „Integrált etika a pénzügyekben” elnevezésű szimpózium lebonyolításához. A konferencia 2019. február 8-án a Fővárosi Közgyűlés Új Városháza dísztermében került megrendezésre.
- b) Az évente egy alkalommal megrendezésre kerülő TOP200 Konferencia és a hozzá kapcsolódó TOP200 Gála minden év egyik legkiválóbb üzleti eseménye. Az ÁKK Zrt. támogatóként 2019-ben is jelen volt a 2019. november 13-14-én megrendezett eseményen. A konferencia témája a külpiaci fejlődés volt, a résztvevők mind a konferencián, mind a gálán a legnagyobb vállalatok első számú vezetői, kormánytagok, állami és gazdasági szervezetek döntéshozói, valamint diplomata és helyi befektetés-ösztönző társaságok első emberei voltak.

2. Egyebek

Az NKOH-ról szóló 247/2014. (X.1.) Korm. rendelet 11. § (7) pontja értelmében az ÁKK Zrt.-nek a Hivatal által lefolytatott közbeszerzési és beszerzési eljárások, illetve szerződés módosítások után díjat kell fizetnie. Az ÁKK Zrt. részére a hivatal 2019-ben egy közbeszerzési eljárást és egy szerződés módosítást bonyolított le, melyek után a maximum kiszabható díjat (nettó 2 000 000 Ft, illetve 100 000 Ft) fizette ki az ÁKK Zrt.

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 is – előre nem teljesen látható – többletfeladatokat jelent az eredeti terveket jóval meghaladó 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, illetve előkészített, melyek a 2017-ben elfogadott új IT stratégián alapulnak. Első körben a már meglévő rendszerek továbbfejlesztése (többek között modernebb platformokra helyezése) valósul meg.

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

Budapest, 2020. március 3.


Kurall Zoltán
vezérigazgató

