

ÉVES BESZÁMOLÓ

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

**az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2021. 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 2021. 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 2021. 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

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

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1013 Budapest, Krisztina tér 2.

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") 2021. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az **eszközök és források egyező végösszege: 698.620 E Ft, az adózott eredmény 84.779 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 2021. 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 2021. 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. 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Államadósság Kezelő Központ Zrt. 2021. 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 közvéleménye 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

észszerű 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 véleményyt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- 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, 2022. április 22.


CLUB - AUDIT KFT.
1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49-51.
Adószám: 10849851-2-41
Cgk: 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.
Nyilvántartási szám: 001570


Fehérné Vikárus Éva
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 003195

II. MÉRLEG

adatok ezer forintban

Eszközök	Előző év 2020.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2021.
A. Befektetett eszközök	201 113		401 956
<i>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</i>	<i>85 623</i>		<i>173 698</i>
1. Alapítás -átszervezés aktivált értéke			
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
3. Vagyoni értékű jogok	85 037		173 369
4. Szellemi termékek	586		329
5. Üzleti vagy cégérték			
6. Immateriális javakra adott előlegek			
7. Immateriális javak értékhelyesbítése			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	108 871		183 557
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	8 179		73 411
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek			
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	86 263		110 146
4. Tenyészállatok			
5. Beruházások felújítások	14 429		0
6. Beruházásra adott előlegek			
7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	6 619		44 701
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	6 619		44 701
6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
7. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése			
8. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési kül.			
B. Forgóeszközök	431 490		249 337
<i>I. KÉSZLETEK</i>	<i>24</i>		<i>15</i>
1. Anyagok			
2. Befejezetlen termelés és félkész termék			
3. Növendék hízó és egyéb állatok			
4. Késztermékek			
5. Áruk	24		15
6. Készletre adott előlegek			
II. KÖVETELÉSEK	7 657		8 419
1. Követelések áruszolgáltatásból és szolgáltatásokból (vevők)	4 746		5 632
2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő váll			
4. Váltókövetelések			
5. Egyéb követelések	2 911		2 787
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	423 809		240 903
1. Pénztár, csekkek	347		233
2. Bankbetétek	423 462		240 670
C. Aktív időbeli elhatárolások	30 941		47 327
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	10		18
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	30 931		47 309
3. Halasztott ráfordítások			
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	663 544		698 620

adatok ezer forintban

Források	Előző év 2020.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2021.
D. Saját tőke	509 391		536 693
I. JEGYZETT TŐKE	300 000		300 000
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
III. TŐKETARTALÉK			
IV. EREDMÉNYTARTALÉK	94 914		151 914
V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	114 477		84 779
E. Céltartalékok	0		0
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0		0
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre			
3. Egyéb céltartalék			
F. Kötelezettségek	143 420		150 254
<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>143 420</i>		<i>150 254</i>
1. Rövid lejáratú kölcsönök			
2. Rövid lejáratú hitelek			
3. Vevőtől kapott előlegek			
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolg.	68 246		69 170
5. Váltótartozások			
6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcs.			
7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	75 174		81 084
9. Kötelezettségek értékelési különbözete			
10. Származékos ügyletek negatív értékelési kül			
G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	10 733		11 673
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 267		0
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhat.	9 466		11 673
3. Halasztott bevételek			
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	663 544		698 620

Budapest, 2022. március 17.

Kurali Zoltán
vezérigazgató

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év 2020.	Előző évek módosításai	Tárgyév 2021.
01 Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1 379 584		1 552 890
02 Export értékesítés nettó árbevétele			
I.Értékesítés nettó árbevétele	1 379 584		1 552 890
03 Saját termelésű készletek állományváltozása			
04 Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II. Aktivált saját teljesítmények értéke			
III. Egyéb bevételek	3 162		2 410
05 Anyagköltség	4 666		5 160
06 Igénybe vett szolgáltatások értéke	292 929		340 093
07 Egyéb szolgáltatások értéke	2 356		2 643
08 Eladott áruk beszerzési értéke			
09 Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0		0
IV. Anyagjellegű ráfordítások	299 951		347 896
10 Bérköltség	668 276		789 124
11 Személyi jellegű egyéb kifizetések	74 656		82 444
12 Bérjárulékok	131 412		146 234
V.Személyi jellegű ráfordítások	874 344		1 017 802
VI. Értékcsökkenési leírás	77 327		83 722
VII. Egyéb ráfordítások	7 826		14 319
A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	123 298		91 561
13 Kapott osztalék és részesedés			
14 Részesedés értékesítésének árfolyamnyeresége			
15 Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége			
16 Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 240		3 508
17 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	1 214		59
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	3 454		3 567
18 Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége			
19 Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0
20 Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése			
21 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	1 048		1 511
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 048		1 511
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	2 406		2 056
C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	125 704		93 617
X. Adófizetési kötelezettség	11 227		8 838
D. ADÓZOTT EREDMÉNY	114 477		84 779

Budapest, 2022. március 17.

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: **1013 Budapest, Krisztina tér 2.**

(A Társaság 2021. november 15-én költözött új székhelyére, melynek cégbírószági bejegyzése 2022. február 1. napján történt meg.)

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 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 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 2021-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 -
Greinstetter Balázs		2021. 12. 01 -
dr. Rákossy Balázs		2017. 05. 01 -

A Felügyelő Bizottság tagjai 2021-ben:

Név	Betöltött tisztség	
	Felügyelő Bizottság elnöke	Felügyelő Bizottság tagja
Gondos Judit	2013. 06. 01 – 2022. 05. 31.	
Dr. Berczik Ábel		2020. 12. 01 – 2023. 11. 30
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 Vikárus Éva, könyvvizsgáló
Könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 003195

A Könyvvizsgáló díjazása: A Könyvvizsgáló a Társaság magyar Számviteli törvény szerint készített 2021. évi beszámolójának könyvvizsgálatáért 1 450 000,- Ft /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 (nő vagy csökken).

b) Megbízható és valós képet lényegesen nem befolyásoló információ

Nem tekinthető lényegesnek a beszámoló és a folyamatos könyvvezetés, 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

2021. január 1-től az amortizációs politika keretében a Számviteli tv. szerinti értékcsökkenés meghatározása az immateriális javak tekintetében az alábbiak szerint kerül alkalmazásra:

Az immateriális javak között, különös tekintettel a szellemi termékek közé sorolandó szerzői jogvédelemben részesülő szoftvertermékek esetében, a Társaság az értékcsökkenés számításához alkalmazandó leírási kulcsot a várható hasznos élettartam alapján határozza meg.

A Társaság rendelkezik az adósságkezelés során keletkezett ügyletek, elszámolások, kockázatkezelési feladatok lebonyolítását támogató informatikai rendszerekkel (szoftverek, INFOREX, XPOSE), melyek folyamatosan fejlesztésre kerülnek, így a hasznos élettartamuk 10-20 évet is jelenhet.

Ezen szoftverek esetében is az értékcsökkenés számításához alkalmazandó leírási kulcs a várható hasznos élettartam alapján kerül meghatározásra.

4. A 2021. ÉVI MÉRLEGADATOK BEMUTATÁSA

4.1. Befektetett eszközök

4.1.1. Immateriális javak

2020.12.31. 85 623 E Ft
2021.12.31. 173 698 E Ft

Az immateriális javak értéke az évközben az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Bruttó érték	413 948	122 739	3 638	533 049
Vagyoni értékű jogok	412 332	122 739	3 638	531 433
Szellemi termékek	1 616	0	0	1 616
Értékcsökkenés	328 325	34 775	3 749	359 351
Vagyoni értékű jogok értékcsökkenése	327 295	34 518	3 749	358 064
Szellemi termékek értékcsökkenése	1 030	257	0	1 287
Nettó érték	85 623	87 964	-111	173 698

Az immateriális javak 2021. évben elszámolt, terv szerinti értékcsökkenése 34 775 E Ft. Terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra.

4.1.2 Tárgyi eszközök

2020.12.31. 108 871 E Ft
2021.12.31. 183 557 E Ft

A tárgyi eszközök értéke év közben az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Bruttó érték	329 278	150 055	72 030	407 303
Ingatlanok + kapcsolódó vagyoni ért. jogok	23 244	75 942	23 243	75 943
Egyéb berendezések, járművek	291 605	74 113	34 358	331 360
Beruházások, felújítások	14 429		14 429	0
Értékcsökkenés	220 407	49 057	45 718	223 746
Ingatlanok + kapcsolódó vagyoni ért. jogok	15 065	3 939	16 473	2 531
Egyéb berendezések, járművek	205 342	45 118	29 245	221 215
Nettó érték	108 871	100 998	26 312	183 557

A tárgyi eszközök 2021. évben elszámolt terv szerinti értékcsökkenése 48 947 E Ft, mely összeg 110 E Ft-al eltér a fenti táblázatban szereplő összegtől, előző évi értékcsökkenés korrekciója miatt. Terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra.

A 2021. évben elszámolt tervszerinti értékcsökkenés mindösszesen 83 722 E Ft.

2021. évre a Társaság üzleti tervben jóváhagyott beruházási forrása nettó 134 281 E Ft.

2021. évben az alábbi beszerzések valósultak meg:

Beszerzés megnevezése	Nettó értéke
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	
Kialakítási hozzájárulás	49 999 E Ft
Szoftverek	
Üzleti szoftverek fejlesztése	96 645 E Ft
Működéshez szükséges rendszerszoftverek fejlesztése*	
Gépjárművek	
Vezetői személygépkocsi cseréje	11 020 E Ft
Számítástechnikai eszközök	
Szerverszoba kialakítása	38 313 E Ft
Munkaállomások beszerzése	
Szünetmentes rendszer kialakítása	
Egyéb beruházások	
Egyéb irodai eszközök	7 460 E Ft

*: Működéshez kapcsolódó rendszerszoftver fejlesztésként került kimutatásra pl. a KELER KID adatkapcsolat frissítéséhez kapcsolódóan szükségessé vált üzleti informatikai rendszerek fejlesztése.

2021 évben mindösszesen nettó 203 437 E Ft-ot fordított beszerzésekre a Társaság. A tervezett meghaladó beszerzést az eredetileg nem tervezett költözés és az új székhely kialakításának költségei, valamint az év során felmerült elengedhetetlen informatikai fejlesztések indokolták.

4.1.3 Befektetett pénzügyi eszközök

2020.12.31. 6 619 E Ft
2021.12.31 44 701 E Ft

A befektetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke 44 701 E Ft, amely egyrészt a Társaság elhelyezése céljára bérelt ingatlan óvadék összegét, másrészt a munkatársaknak nyújtott hitelek állományát tartalmazza. A munkatársaknak nyújtott munkáltatói kölcsön a következő évben esedékes törlesztésekkel csökkentett, fennálló tartozást mutatja.

4.2. Forgóeszközök

2020.12.31. 431 490 E Ft
2021.12.31. 249 337 E Ft

A forgóeszközök értéke 2021. december 31-én 249 337 E Ft, melynek 96,6 %-át a pénzeszközök, 3,4 %-át az áruk és követelések teszik ki.

4.2.1 Áruk

adatok ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Áruk	24	15
Összesen:	24	15

Az áruk értéke 15 E Ft, mely a betétdíjas göngyölegek értékét tartalmazza.

4.2.2. Követelések

adatok ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Vevők	4 746	5 632
Egyéb követelések	2 911	2 787
Összesen	7 657	8 419

A vevő követelések összege 5 632 E Ft, mely az OBA, BEVA, Szanálási Alap 2021. IV. negyedévi portfólió kezelési díjait tartalmazza.

Az egyéb követelésként kimutatott 2 787 E Ft a munkavállalókkal szembeni rövidlejáratú követeléseket, és egyéb eszközök használatával kapcsolatos óvadékfizetés miatti követelést tartalmaz.

A Társaság könyveiben határidőn túli követelést nem tart nyilván és követeléssel kapcsolatos értékvesztést sem számolt el a 2021. évben.

4.2.3. Pénzeszközök

adatok ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Pénztár, csekk	347	233
Bankbetétek	423 462	240 670
Összesen	423 809	240 903

A Társaság a törvényi előírásoknak megfelelően a Magyar Nemzeti Banknál (továbbiakban: MNB) vezetési 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 Nyrt.-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

adatok ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	10	18
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	30 931	47 309
Összesen	30 941	47 327

A bevételek aktív időbeli elhatárolás összege 18 E Ft, mely kamatbevételek, mobilparkolás bevétele jogcímenen keletkezett.

A költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a 2021. évben elszámolt, de 2022. évi tevékenységhez kapcsolódó költségeket, ráfordításokat tartalmazza. Ezen a mérlegsoron kerül kimutatásra a következő évre esedékes licensz 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 47 309 E Ft.

4.4. Saját tőke

2020.12.31. 509 391 E Ft
2021.12.31. 536 693 E Ft

Saját tőke összege az alapító által a Társaság rendelkezésére bocsátott 300 000 E Ft jegyzett tőkéből, 151 914 E Ft eredménytartalékból, valamint a 2021.évi 84 779 E Ft adózott eredményből áll.

adatok forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.03.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31	Változás *
Jegyzett tőke	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	0
Adózott eredmény	114 477	26 557	57 453	78 115	84 779	-29 698
Eredménytartalék 2005. év	2 792	2 792	2 792	2 792	2 792	0
Eredménytartalék 2006. év	33 094	33 094	33 094	33 094	33 094	0
Eredménytartalék 2007. év	19 028	19 028	19 028	19 028	19 028	0
Eredménytartalék 2018. év	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	0
Eredménytartalék 2020. év	0	0	57 000	57 000	57 000	57 000
Összesen	509 391	421 471	509 367	530 029	536 693	27 302

4.5. Céltartalékok

2021. évben nem történt céltartalék képzés.

4.6. Kötelezettségek

2020.12.31. 143 420 E Ft
2021.12.31. 150 254 E Ft

A Társaságnak hosszúlejáratú kötelezettsége nincs.

A rövidlejáratú kötelezettség állománya 2021. december 31-én 150 254 E Ft, ebből a szállítókkal szembeni kötelezettség 69 170 E Ft, és az egyéb rövidlejáratú kötelezettség 81 084 E Ft.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettség 81 084 E Ft, melyből 59 681 E Ft a december havi munkabérek és a munkabérek után fizetendő adók és közterhek, valamint 21 403 E Ft egyéb adók.

4.7. Passzív időbeli elhatárolás

2020.12.31.	10 733 E Ft
2021.12.31.	11 673 E Ft

A költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása 2021. december 31-én 11 673 E Ft.
Az összeg tartalmazza a 2021. évi könyvvizsgálat éves díját, bankköltséget és tranzakciós díjat, telefon díjat, üzemeltetési átalánydíj különbözet költséget, valamint a vezető állású munkavállalók 2021. évi prémiumát és járulékait.

4.8. A mérlegben szereplő eszközök és források megoszlása

Megnevezés	2020. év (ezer forint)	Megoszlás %	2021. év (ezer forint)	Megoszlás %
Befektetett eszközök	201 113	30,3	401 956	57,5
Forgóeszközök	431 490	65	249 337	35,7
Aktív időbeli elhatárolások	30 941	4,7	47 327	6,8
Eszközök összesen	663 544	100,0	698 620	100,0
Saját tőke	509 391	76,8	536 693	76,8
Céltartalékok	0	0	0	0
Kötelezettségek	143 420	21,6	150 254	21,5
Passzív időbeli elhatárolások	110 733	1,6	11 673	1,7
Források összesen	663 544	100,0	698 620	100,0

5. A 2021. ÉVI EREDMÉNY BEMUTATÁSA

5.1. Értékesítés nettó árbevétele

2020.12.31.	1 379 584 E Ft
2021.12.31.	1 552 890 E Ft

Az értékesítés nettó árbevételének az összetétele az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Alaptevékenység bevétele	1 363 900	1 534 800
BB Nyrt szerződés alapján	1 267	1 266
Állami kezesség vállalás bonyolítása miatt	0	0
OBA portfóliókezelés díja	4 106	5 556
BEVA portfóliókezelés díja	3 336	3 093
Szanálási Alap portfóliókezelés díja	6 975	8 175
Összesen	1 379 584	1 552 890

A Társaság – az államadósság kezeléssel összefüggésben - a 2020. évi LXXI. Törvény a Magyarország 2021. évi központi költségvetéséről XLI. Fejezetében, a 3. cím szám –*Adósság és követeléskezelés egyéb kiadásai* – 3. alcím – *Adósságkezelés költségei* - alatt meghatározott kiadási előirányzat alapján 1 404 800 E Ft bevétel illeti meg.

A 1 404 800 E Ft kiadási előirányzat összegét a Társaság az év végéig megkapta.

A 8/2021.(VIII.4.) számú Részvényesi határozattal elfogadott módosított 2021. évi üzleti terv 130 000 E Ft többletforrást hagyott jóvá. A Kormány 1640/2021.(IX.21.) Korm.határozata alapján a fenti kiadási előirányzat (Egyéb működési célú kiadások) módosítása megtörtént. A 130 000 E Ft, 2021. október 1-től három egyenlő részletben folyósításra került.

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. 2021. évben az időarányosan elszámolt rész 1 266 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 5 556 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 2021.évben keletkezett bevétel 3 093 E Ft.

Az ÁKK Zrt. 2014. október 9-én a Szanálási 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 2021. évben keletkezett bevétel 8 175 E Ft.

5.2. Egyéb bevételek

2020.12.31. 3 162 E Ft
2021.12.31. 2 410 E Ft

Az egyéb bevételek főbb összetevői az alábbiak voltak:

adatok ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Értékesített tárgyi eszköz bev.	2 609	729
Marketing tevékenység közterheinek megtérülése	219	1 264
Kiküldetés visszatérítése	0	21
Káreseménnyel kapcsolatos bevétel	0	0
Egyéb különféle bevételek	334	396
Összesen	3 162	2 410

5.3. Működési költségek költség nemenkénti alakulása és megoszlása

2020.12.31. 1 251 622 E Ft

2021.12.31. 1 449 420 E Ft

A költségek elszámolása költség nemenként történik.

adatok ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	Megoszlás	2021.12.31	Megoszlás %
Anyagköltség	4 666	0,4	5 160	0,4
Igénybe vett szolgáltatások	292 929	23,4	340 093	23,5
Egyéb szolgáltatások értéke	2 356	0,2	2 643	0,2
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0,0	0	0,0
Anyag jellegű ráfordítások összesen	299 951	24,0	347 896	24,0
Bérek	668 276	53,4	789 124	54,4
Személyi jellegű egyéb kifizetések	74 656	6,0	82 444	5,7
Bérfizetések	131 412	10,5	146 234	10,1
Személyi jellegű ráfordítások összesen	874 344	69,9	1 017 802	70,2
Értékcsökkenési leírás	77 327	6,2	83 722	5,8
Költségek összesen	1 251 622	100,0	1 449 420	100,0

5.3.1. Anyagköltség

Az anyagköltség 2021. évi felhasználása 5 160 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 költsége, áramdíjak.

5.3.2. Igénybe vett szolgáltatások

adatok ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31	Megoszlás %	2021.12.31	Megoszlás %
Belföldi, külföldi kiküldetés	2 403	0,8	1 907	0,6
Oktatás, továbbképzés	15 256	5,2	3 109	0,9
Bérleti díj	98 811	33,7	128 546	37,8
Reklám, propaganda	0	0,0	0	0,0
Könyvvizsgálói díj	1 450	0,5	1 450	0,4
Szakértői díj	43 906	15,0	42 816	12,6
Érdekképviselési díjak	543	0,2	543	0,2
Költözés költségei	0	0,0	19 118	5,6
Üzemeltetési kiadások	72 947	24,9	83 457	24,5
Support díjak	57 613	19,7	59 147	17,4
Összesen	292 929	100,0	340 093	100,0

Az igénybe vett szolgáltatások összege 340 093 E Ft, mely az összköltség 23,5 %-a.

Az igénybe vett szolgáltatásokon belül 37,8 % a bérleti díj, amely az elhelyezésünket biztosító Tabán Irodaház, a Refinitiv Hungary Kft. (Reuters) valamint a Bloomberg szolgáltatásokért fizetett díj.

Üzemeltetési kiadások aránya az igénybevett szolgáltatásokon belül 24,5%. Itt az informatikai, műszaki és egyéb berendezések karbantartási díjai, postaköltség, telefon költségek, internet szolgáltatás díja, parkolási díjak, 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 2 643 E Ft, az összköltség 0,2%-a, mely a következő tételekből adódik össze: bankköltség 1 422 E Ft, tranzakciós díj 16 E Ft, hatósági díjak 349 E Ft, biztosítási díjak 856 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 2021-ben 1 017 802 E Ft.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság létszámának alakulását 2021. évben jelen Kiegészítő Melléklet 1. pontja tartalmazza.

adatok ezer forintban

Tiszteletdíjra jogosultak	2021. évben elszámolt összeg
Igazgatóság	35 082
Felügyelő Bizottság	12 384
Összesen	47 466

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

Bér és létszám adatok

A Társaság 2021. január 1-jei nyitó 57 fő, a december 31-i záró létszáma 61 fő volt, melyből a statisztikai létszám 59 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)	54	5	0	59	8	67
Bér	716 761	24 897	0	741 658	47 466	789 124
Szociális hozzájárulási adó	117 995	4 316	0	122 311	7 357	129 668
Szakképzési hozzájárulás	11 168	420	0	11 588	712	12 300
Rehabilitációs hozzájárulás	3 846	356	0	4 202	0	4 202
Egyszerűsített foglalkoztatás közt.	0	0	64	64	0	64
Bérfeladások összesen	133 009	5 092	64	138 165	8 069	146 234
Személyi jellegű egyéb	78 735	3 709	0	82 444	0	82 444
Személyi jellegű ráf. összesen	928 505	33 698	64	962 267	55 535	1 017 802

5.3.5. Amortizáció

Az értékcsökkenési leírásként 83 722 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

2020.12.31.	7 826 E Ft
2021.12.31.	14 319 E Ft

A Társaság egyéb ráfordításként 14 319 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

2020.12.31.	2 406 E Ft
2021.12.31.	2 056 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.

<i>adatok ezer forintban</i>		
Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Pénzügyi műveletek bevételei	3 454	3 567
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 048	1 511
Pénzügyi műveletek eredménye	2 406	2 056

5.6. Adózott eredmény

2020.12.31.	114 477 E Ft
2021.12.31.	84 779 E Ft

A Társaság 2021. évi gazdálkodása során 84 779 E Ft adózott eredményt ért el. A Társaság az adózott eredményből 42 390 E Ft osztalékként történő kifizetésére tett javaslatot a Tulajdonos felé, valamint 42 389 E Ft eredménytartalékba történő helyezését javasolta.

5.7. Társasági adó

A számvitel és az adózás alapjául szolgáló eredmény kapcsolata:

adatok ezer forintban

Adózás előtti eredmény	93 617
Módosítások	
- Növelő jogcímek (écs; eszközök kivezetése)	95 690
- Csökkentő jogcímek (écs; eszközök kivezetése; önellenőrzés)	91 103
Adó alapjául szolgáló nyereség/elhatárolható veszteség	98 204
Társasági adókulcs 9 %	
Tárgyévi társasági adó	8 838
Adókedvezmények	0
Összes tárgyévi társasági adókötelezettség	8 838
Korábbi évet érintő társasági adókötelezettség	0
Adófizetési kötelezettség	8 838

5.7.1 Adóalapot növelő tételek

Terv szerinti értékcsökkenési leírás elszámolt összege,	83 833 E Ft
Az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték, ráfordításként elszámolt összege	11 857 E Ft
Összesen:	95 690 E Ft

5.7.2. Adóalapot csökkentő tételek

Terv szerinti értékcsökkenési leírás elszámolt összege,	84 046 E Ft
Az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték, ráfordításként elszámolt összege	7 057 E Ft
Összesen:	91 103 E Ft

6. PÉNZÜGYI HELYZET ÉS LIKVIDITÁS

A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

Megnevezés	Számítási mód	2020. 12. 31.	2021. 12. 31.
Tőkeellátottság	Saját tőke / Összes forrás	77%	77%
Források aránya	Kötelezettség / Saját tőke	28%	28%
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszk.	253%	134%
Likviditási ráta	Forgóeszközök / Rövl.j.köt.	301%	166%
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	Adózás előtti.eredm. / Összes eszköz	19%	13%
Saját tőke arányos mutató	Adózás előtti eredm. / Saját tőke	25%	17%
Személyi kiadások az összes ráfordítás %-ban	Személyi ráfordítás / Összes ráfordítás	69%	70%
Egy foglalkoztatottra jutó bevétel	Összes bevétel / átlag létszám	25 204 E Ft	26 421 E Ft
Egy főre jutó mérleg főösszeg	Mérleg főösszeg / átlagos statisztikai létszám	12 064 E Ft	11 841 E Ft

7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

A Társaság 2021. 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 2021. december 31. napján nem volt folyamatban.

8. CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer forintban

		2020. 12. 31.	2021. 12. 31.
I	Működési cash flow (1-13.sorok)	95 021	114 979
1a.	Adózás előtti eredmény ebből:működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	125 704	93 617
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben	0	0
1	Korrigált adózás előtti eredmény +-	125 704	93 617
2	Elszámolt amortizáció+	77 327	83 722
3	Elszámolt értékvesztés és visszairás+-	0	0
4	Céltartalékképzés és-felhasználás különbözete+-	0	0
5	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye+-	426	6 327
6	Szállítói kötelezettség változása+-	-10 579	7 916
7	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása+-	17 127	5 911
8	Passzív időbeli elhatárolások változása+-	-12 684	940
9	Vevőkövetelés változása+-	-430	-886
10	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása+-	3 447	133
11	Aktív időbeli elhatárolások változása+-	-22 369	-16 386
12	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)-	-11 227	-8 838
13	Fizetett osztalék, részesedés-	-71 721	-57 477
II	Befektetési cash flow (14-18.sorok)	-86 863	-297 885
14	Befektetett eszközök beszerzése -	-90 327	-295 915
15	Befektetett eszközök eladása +	2 609	729
16	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása+	1 855	3 301
17	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek-	-1 000	-6 000
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)+-	8 158	-182 906
27	Devizás pénzeszközök ártértékelése+	0	0
V	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27.sorok)+	8 158	-182 906

Budapest, 2022. március 17.

Kurali Zoltán
vezérigazgató

ÜZLETI JELENTÉS

**az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2021. üzleti évről**

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

A Társaság üzleti terve és üzletmenete 2021-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 2021. évi központi költségvetéséről szóló 2020. évi LXXI. törvény (a továbbiakban: „2020. 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.

2021. év gazdálkodásának adózott eredménye 84 779 E Ft volt, mely összegből 42 390 E Ft osztalékként történő kifizetésére tett javaslatot a Társaság a Tulajdonos felé.

A Társaság főbb bevételi forrásai 2021-ben a következők voltak:

- A Magyarország 2021. évi központi költségvetéséről szóló 2020. évi LXXI. törvény XLI. Fejezetében a 3. címszámának 3. alcímszámában előírt 1 404 800 E Ft mint támogatási előirányzat.
- Az ÁKK Zrt. az elfogadott üzleti terv módosítására tett javaslatot, melyben a költségvetési támogatás 130 000 E Ft-os megemelését kérte, az évközben előre nem látott többletkiadások miatt. A Kormány az 1640/2021 (IX.21.) számú Kormány határozatban biztosította a többlet támogatást.
- Egyéb szerződések alapján a Társaság által végzett pénzügyi, szakértői tevékenységek után 18 090 E Ft árbevétele keletkezett.

Vagyoni helyzet alakulása

adatok ezer forintban

2021. évi bevételek	1 558 867
2021. évi kiadások	1 465 250
Adózás előtti eredmény	93 617
Adózott eredmény	84 779
Eredménytartalék	151 914
Jóváhagyott osztalék	42 390
Mérlegfőösszeg	698 620
Ebből: szabad pénzeszköz	240 903
Megvalósult beruházás értéke	258 365

A Társaság vagyona nagyobbrészt forgóeszközből áll, ezt a speciális működési tevékenysége indokolja. Az eszköz-struktúrán belül a forgóeszközök aránya 35,7 %, míg a befektetett eszközök aránya 57,5 %. A Saját tőke összege az Alapító által a Társaság rendelkezésére bocsátott 300 000 E Ft jegyzett tőkéből, a 2005. és 2020. között keletkezett 151 914 E Ft eredménytartalékból és 84 779 E Ft adózott eredményből áll.

A Társaság legfontosabb vagyoni, pénzügyi mutatói 2021-ben a következők voltak:

Megnevezés	Számítási mód	
Tőkeellátottság	Saját tőke / Összes forrás	76,82%
Források aránya	Kötelezettség / Saját tőke	27,99%
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszköz	133,52%
Likviditási ráta	Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt.	165,94%
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	Adózás előtti eredmény / Összes eszköz	13,4%
Saját tőke arányos mutató	Adózás előtti eredmény / Saját tőke	17,44%
Személyi kiadások az összes ráfordítás %-ban	Személyi ráfordítás / Összes ráfordítás	69,46%
Egy foglalkoztatottra jutó bevétel	Összes bevétel / átlagos statisztikai létszám	26 421 E Ft
Egy főre jutó mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg / átlagos statisztikai létszám	11 841 E Ft

A Társaság likviditása mindvégig megfelelő volt, az év zárásakor 240 903 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 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. 2021-ben kiemelten fontos volt a koronavírus okozta piaci és gazdasági helyzetben kialakult magas 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. 2021-ben e téren a koronavírus okozta piaci és gazdasági helyzetben az év nagyobb részében még az MNB állampapír-vásárlási programja is segítette a bankok kötvényszerzési vásárlásait. Az ÁKK Zrt. a pandémia miatti finanszírozási helyzetben, valamint a következő év részleges előfinanszírozása érdekében 2021-ben továbbá több devizakötvény-kibocsátást is lebonyolított az állam nevében, a korábbi évekhez képest nagyobb összegben.

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 állampapír 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. 2021-ben 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 állampapírpiac.

A magyar állampapírok elsődleges forgalmazói 2021 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*

Az állam átmenetileg szabad pénzeszközeinek kezelése során az ÁKK Zrt. legfőbb eszköze a repó ügyletek kötése. 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., Takarékszövetkezet Nyrt., GRÁNIT Bank Zrt., KELER Zrt. és az MFB Zrt. (több repópartner is ugyanakkor inaktív).

A lakosság felé történő közvetlen értékesítésben 2021-ben 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 az év során megnövekedett fogyasztói árindex következtében jelentős értékesítés valósult meg az inflációhoz kötött kamatozású Prémium Magyar Állampapírokból is, az Egyéves Magyar Állampapírok pedig továbbra is keresettek voltak bizonyos befektetők részéről. A lakossági állampapírokon belül az Egyéves Magyar Állampapírok forgalmazására csak az elsődleges forgalmazók voltak jogosultak 2021-ben, 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. 2021 végén az ÁKK Zrt.-nek összesen 11 (8 elsődleges forgalmazói ill. 3 nem elsődleges forgalmazói státuszú) piaci forgalmazóval volt szerződése e termékek értékesítése céljából. Ezeken kívül bizonyos forgalmazók további alforgalmazókat is bevontak a termékek értékesítésébe.

A piaci forgalmazók mellett a magyar állampapírok befektetők felé való eljuttatásában aktívan közreműködik és egyre jelentősebb részt képvisel a **Magyar Államkincstár** (MÁK) is mind a fiókhálózata, mind az elektronikus csatornái révén. Az ÁKK Zrt. feladata a kincstári forgalmazáshoz szükséges értékpapír-állomány biztosítása, valamint a napi árfolyamok meghatározása. A MÁK az ÁKK Zrt. üzleti területe által meghatározott árfolyamokon, de önállóan szervezi a forgalmazást.

2019 óta a **Magyar Posta** (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, a nyomtatott állampapírok továbbra is kizárólag a Postán érhetőek el. A Postán kívül továbbá a Fundamenta Lakáskassza Zrt. is a MÁK függő ügynöke egyes dematerializált lakossági állampapírok értékesítése kapcsán.

2021-ben 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 szupranacionális intézmények (Európai Beruházási Bank, Európa Tanács Fejlesztési Bankja, Európai Unió) voltak a hitelnyújtók. A devizafinanszírozásban ezek mellett az eurozóna inflációjához kötött kamatozású, belföldi PÉMÁP államkötvény értékesítése is szerepet játszott, a korábbi éveknél nagyobb 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 2021-ben kis összegű hitel lehívására került sor, valamint az év során még 2020-ban lehívott hitelrészleteket előtörlesztett az állam. 2021-ben a magyar állam egy új hitelnyújtótól, a norvég EksportKreditt Norge banktól is vett fel projekthitelt.

Az ÁKK Zrt. az adósságkezelés kockázatainak csökkentése érdekében a stratégiában lefektetett benchmarkoknak megfelelően fedezeti (jellemzően deviza- és kamat-swap) ügyleteket végez a devizapiacra, az államot képviselve. 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. 2021-ben az ÁKK Zrt. végig nettó fedezetbefogadó pozícióban volt.

Az ÁKK-nak véleményezési joga van az egyedi állami kezességvállalás mellett nyújtott hitelek és kibocsátott kötvények feltételeivel kapcsolatban, ugyanis amennyiben az állami helytállás szükségessé

válík, 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

Az ÁKK Zrt. ügyvezetése az ÁKK Zrt. Igazgatóságának egyetértésével (az Igazgatósági határozat száma: 7/2020. (05.20.) sz. határozat) 2021. évre az állampapírok értékesítését támogató kommunikációs kiadások során 2.500 millió forint költségvetési előirányzat felhasználásra tett javaslatot. Miniszter Úr, mint költségvetési fejezetgazda az Igazgatóság javaslatát elfogadta és 2020. augusztus 28-án kelt levelében a keret teljes körű felhasználását engedélyezte.

2021 során rendelkezésre álló keretösszegeből 2.327,25 millió Ft-ot az alábbiak szerint használt fel az ÁKK Zrt.:

I. Médiatervezés és vásárlás, piackutatás (keretfelhasználás: 2.075,77 millió Ft);

Médiatervezés és vásárlás

2021-ben is a New Land Media Reklám, Szolgáltató és Kereskedelmi Kft. és a Lounge Design Szolgáltató Kft., mint konzorcium volt az ÁKK Zrt. médiaügynöksége.

A lakossági állampapírok stabilizáló szerepet töltenek be az államadósság és a költségvetési hiány finanszírozásában. A nettó értékesítés növelése és a hiány minél nagyobb részének lakossági állampapír értékesítéssel történő finanszírozása stratégiai jelentőségű cél. 2021-ben a COVID-19 járvány hullámának a lakosság jövedelmeire és befektetéseire gyakorolt hatásai, és a pandémiát kezelő, és a gazdaságot újraindítani hivatott fiskális politikai lépések jelentős kihívásokat jelentettek a lakossági állampapír értékesítés és az azt támogató marketing kommunikációs tevékenység számára.

A hatékony marketingkommunikáció és a lakosság minél szélesebb körben való elérése érdekében a médiamegjelenésekhez az ÁKK Zrt. tömegműmediumokat használt. Az online jelenlét növelése mellett a közterületi plakátok forgalmas csomópontokban, metró és villamosmegállóban kerültek kihelyezésre, valamint kereskedelmi tévécsatornákon egyaránt hirdette az állampapírokat az ÁKK Zrt. A változó kamatozású Prémium Magyar Állampapír megfelelő védelmet nyújt az infláció ellen, ezért a Magyar Állampapír Plusz mellett ezt a terméket is elkezdte hirdetni az ÁKK Zrt. nyomtatott és online felületeken. A két termék mellett az online értékesítést támogató animációs kampányra helyezte a hangsúlyt az ÁKK Zrt.

Piackutatás

Az őszi tervezett piackutatás előkészítése 2021. október közepén elkezdődött, azonban az elhúzóóó egyeztetések miatt a lebonyolítás 2022. első negyedévében valósul meg. A piackutatás célja, hogy segítse, alátámasztja az ÁKK Zrt. által kialakítás alatt álló új lakossági állampapír stratégiát.

II. Kreatív gyártás (keretfelhasználás: 187,22 millió Ft);

Magyar Állampapír Plusz

A MÁP Plusz kreatív megjelenése (Kamatoztasd a sikered! szlogennel) elnyerte a lakosság tetszését, illetve az elmúlt időszakban még nem futott annyiszor, hogy „elhasználódott” volna. A

koncepció felépítése lehetővé tette a megújítást, a tovább gondolást, ezért egy új szereplő, az állatorvos szerepeltetése mellett döntött az ÁKK Zrt, lecserélve a fodrász karaktert. Ezzel együtt a felhasználási jogdíjat további egy évvel, 2022. december 31-ig meghosszabbítottuk.

Edukációs animációs kisfilmek

A korábbi években készített piackutatásokból kiderült, hogy az állampapírokról, mint befektetési formáról már hallott a lakosság, azonban mélyebb ismerettel nem rendelkeznek róla, sőt a lakosság állampapírokról alkotott képe sokszor téves gondolkodáson alapul (pl. csak nagyobb összegű megtakarítással érdemes belevágni, nem jó a kamatozása, nem lehet eladni...). Kifejezetten negatív színben tűnt föl a hosszú futamidő, valamint a változó kamatozás.

Az állampapírok általános értékelése ugyanakkor alapvetően pozitív, azonban a megítélés irányultságát nagyban befolyásolja az ismeretek megléte/hiánya. A lakosság Magyar Állampapírokkal kapcsolatos ismeretének, tudásának szélesítése, hiányos vagy téves állampapír-képének elosztatása, valamint ezen keresztül a lakossági állampapírok értékesítésének támogatása érdekében az ÁKK Zrt. edukációs céllal 6 db 60 másodperces animációs kisfilmek készítésére adott megbízást.

Image és termék plakátok

A Magyar Állampapír Image és termékplakátokon szereplő képek és vizuális megjelenésének felhasználási jogdíja 2021. december 31-én lejárt. Az ÁKK Zrt. a lejáró jogdíj miatt új kreatív koncepció kidolgozására és legyártására adott megbízást az Ügynökségnek. A kreatív irányok esetében az Ügynökség szabad kezet kapott a jelenlegi koncepciótól akár merőben eltérő, új, adott esetben formabontó ötletek kidolgozásában. Az elfogadott koncepció azon alapul, hogy a lakosság bizalmatlanság és a megszokások miatt a megtakarításaikat még mindig inkább "bevarrják a párnacihába" befektetés helyett. A koncepció ezt állítja a középpontba, vizuális megjelenítésben kiemelve a rossz szokásokat, a szövegezésben pedig megmutatja a helyes választást.

Zöld kötvény kibocsátásával kapcsolatos riportok

A Klímavédelemről szóló törvény alapján Magyarország széleskörű, átfogó éghajlati-, energia- és környezetvédelmi politikát valósít meg, hogy biztosítsa az ország áttérését az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és környezetbarát gazdaságra, amelynek végső célja az éghajlat-semlegesség elérése 2050-ig.

Magyarország vállalta, hogy minden évben elkészíti Zöld Kötvény Allokációs Jelentését. A 2020. évre vonatkozó riportot - ami releváns információkat tartalmaz kötelezettségvállalásai teljesítéséről, a zöld kötvények kibocsátásából befolyt összeg felosztásáról – 2021. március 17-én tette közzé az ÁKK Zrt.

A 2020. évre vonatkozó Zöld Kötvény Hatásvizsgálati Jelentés 2021. december 7-én tette közzé az ÁKK Zrt, ami az allokált zöld költségvetési kiadások főbb környezeti hatásairól, többek között - ahol számszerűsíthető - az általuk elkerült szén-dioxid kibocsátás mértékéről, valamint az elért eredményekről szól.

III. BTL aktivitások (keretfelhasználás: 3,42 millió Ft);

Rendezvények

A koronavírus járvány miatt elmaradtak a tervezett rendezvények, így a Magyar Államkincstárral együttműködve nem települt ki az ÁKK Zrt. rendezvényekre.

Reklámajándékok

Nyár folyamán a Magyar Államkincstár már részt vett néhány rendezvényen, ahol a rendelkezésükre álló reklámajándékokat szétszították, készletük kimerült. Ennek kompenzálására a Kincstár részére az ÁKK Zrt. többféle reklámajándék rendelése mellett döntött..

IV. Nyomdai munkák (keretfelhasználás: 24,53 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, közösségi média és egyéb kommunikációs tevékenységek (keretfelhasználás: 36,31 millió Ft);

Weboldalak

akk.hu

A vállalati arculat megújítása során új színekombináció alkalmazása mellett döntött az ÁKK Zrt., az üzleti nyomtatványok (pl. levélpapír), a logó vagy az akk.hu vizuális megjelenése azonban nem változott. A lila/barna színeket a kék/zöld árnyalatok és egyéb kiegészítő színek váltották 2021. november 15-től. A honlap fejlesztője és üzemeltetője, a Forum Digital Kft. az arculatváltást zökkenőmentesen végrehajtotta.

allampapir.hu

Az allampapir.hu oldal 2021-ben is közérthetően és lényegre törően tájékoztatta a lakosságot az őket érintő információkról.

Az év során közel 580 ezren látogattak el a honlapra, egy látogató átlagosan 1,5 oldalt nézett meg és 42 másodpercet töltött az oldalon. A 2019-es év MÁP Plusz bevezetése miatti kiugrása, valamint a COVID-19 járvány okozta 2020-as visszaesés után úgy tűnik az érdeklődők száma növekedésnek indult. A látogatók több mint fele (62%) a Google, illetve más keresőmotorokon keresztül jutottak el a weboldalra, 19% közvetlenül (pl. URL cím begépelésével), 12% hivatkozásra kattintással (jellemzően hirdetés útján), 7% pedig közösségi oldalakon keresztül jutott a weboldalra.

2021-ben a leglátogatottabb céloldalak – vagyis azok az oldalak, amin keresztül a látogatók a webhelyre beléptek – az allampapir.hu kezdőoldala (24%) után a MÁP Plusz (20%) a PMÁP (6%) és a Babakötvény aloldalak (6%) voltak.

Az előző évi nagyobb fejlesztés után 2021-ben nem volt szükség az oldal felépítésében vagy háttér tájában bármilyen módosításra, ugyanakkor a 2021-es arculatváltással együtt az oldal színei is megújultak.

babakotveny.hu

A babakotveny.hu weboldalt 2021-ben közel 70 000-szer tekintették meg és átlagosan 2 percet töltöttek el ott. Az oldal nagyon felhasználóbarát, nincsenek aloldalak, minden információ megtalálható a főoldalon. A látogatókat azon belül a leginkább a Hasznos információk (12%), a Kalkulátor (11%) és a Miért jó? (10%) leírás érdekelte.

A látogatók nagy többsége, 78%-a rákeresve (valamilyen böngészőn, jellemzően Google-on) érte el az oldalt, 10% közvetlenül (pl. URL cím begépelésével), 9% hirdetésen (banner hirdetés vagy Google Ads) keresztül, 3% pedig közösségi felületről.

Közösségi média

Facebook

Az ÁKK Zrt. a Magyar Állampapír és a Babakötvény Facebook oldalakat működteti partnerével, a Digitalwave Kft-vel együttműködve, előbbi 8, míg utóbbit 3 éve. Ezeken a felületeken 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.

2021. év végére a Babakötvény oldalát 12.150-en követték, míg a Magyar Állampapír oldalát 19.711-en követték. Elmondható mindkét Facebook oldalról, hogy tovább nőttek a követők számai, így egyre több magyar emberhez jutnak el napi szinten a magyar lakossági állampapírokkal kapcsolatos információk.

YouTube

A Magyar Állampapír YouTube csatornájának közel 1.000 feliratkozója van és 2021. évben 1.503.564 megtekintést ért el. Az ÁKK Zrt. egyik kiemelt marketing-kommunikációs célja a lakosság pénzügyi tudatosságának mélyítése. Ennek érdekében 2021-ben több edukációs kisfilmet is készített a lakosság számára, hogy egyszerű, rövid, laikusok számára érthető nyelvezettel adja át a legfontosabb információkat a magyar állampapírokról. A legnézettebb videók a Magyar Állampapír Pluszról és az online vásárlásról szólnak voltak. Az elért nézők közel 50%-a 18-34 éves korosztályba esik.

LinkedIn

Az ÁKK Zrt. a társaság reputációjának növelése céljából 2021-ben aktív kommunikációt folytatott a jelenleg legnépszerűbb szakmai közösségi oldalon, a LinkedIn-en is. Számos sikerét, mint például kötvénykibocsátások, nemzetközi elismerések, szakmai tanulmányok kerültek posztolásra az oldalon, ezzel növelve az ÁKK Zrt. oldalkedvelőinek számát.

Egyéb kommunikációs tevékenységek

Támogatások

- a) Az ÁKK Zrt., mint kiemelt támogató vett részt a 2021. szeptember 7-i Portfolio Sustainable World 2020 konferencián, amelynek panelbeszélgetésében az ÁKK Zrt. vezérigazgatója, valamint a piaci résztvevők elmondták, hogy a gyakorlatban hogyan néz ki egy zöld kötvény kibocsátása, valamint tapasztalataikat is megosztották.

Szintén a Portfólió által szervezett Öngondoskodás Konferencián is részt vett az ÁKK Zrt. 2021. szeptember 22-én. A konferencia délelőtti online szakmai panelbeszélgetésén a megtakarítási piaci helyzetképről, a hosszabb távú megtakarítási lehetőségekről beszélgettek a meghívottak, köztük Kadocsa Balázs a Lakossági Értékesítést támogató főosztály vezetője.

- b) 2021. október 13. és december 9. között rendezte meg a Privátbankár Kft. a „Legyél te is pénzügyi junior klasszis” pénzügyi diákversenyt, amelyre rengeteg csapat nevezett, végül a döntőbe a legjobb három csapat jutott. Az ÁKK Zrt. értékes ajándécsomagokkal támogatta az eseményt ezzel is hangsúlyozva, hogy fontosnak tartja a fiatalok pénzügyi tudásának megalapozását már 14-16 éves korban.
- c) Az ÁKK Zrt támogatta a Zöld Gömb – Vertikál Kupa elnevezésű országos középiskolai kvíz-versenyt, ami a környezettudatosság, a fenntarthatóság egyében került megvalósításra. A műsorsorozatot a TV2 adtaadásba 8 alkalommal 2021. szeptember 11. és november 6. között. A műsor célja - az informálás, a szórakoztatás mellett – az volt, hogy a mai világ meghatározó környezetvédelmi kérdéseire felhívja a TV-nézők figyelmét, erősítse a környezettudatosságot, a környezetvédelmet közös üggyé tegye. A támogatási összegen felül az ÁKK Zrt. értékes ajándékkal díjazta a 3. helyezett csapatot, ezzel is hangsúlyozva a környezetvédelem fontosságát.
- d) A Magyar Államkincstár által 2021. szeptember 28. – november 21. meghirdetett III. MesterVideó Pályázatára két témában és három kategóriában érkeztek be pályaművek. Az alkotásokat egy 5 tagú zsűri, köztük az ÁKK Zrt. értékelte, a díjátadásra 2021. december 15-én, online úton került sor.

Egyéb

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 2021-ban egy közbeszerzési eljárást bonyolított le, illetve 2021-ban számlázta ki a Hivatal a 2020 negyedik negyedévben lebonyolított eljárás áfa részét is, melyek után a maximum kiszabható díjat (nettó 2.000.000 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 a 2021. évet követően is előre nem teljesen látható többletfeladatok származhatnak a több tényező miatt is bizonytalan gazdasági és piaci helyzetre adandó kormányzati döntések nyomán.

2022-ben az ÁKK új Lakossági állampapír stratégiát dolgoz ki, amelynek eredményeként a jelenlegi termékportfólió átalakítására, illetve új termékek bevezetésére kerül(het) sor.

2022. július 1-jével megújul az elsődleges forgalmazói rendszer, többek között az Elsődleges forgalmazók teljesítményének újfajta mérésével, a piaci aktivitásuk ösztönzésével, az árjegyzői státusz bevezetésével stb.

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(t) meg 2021-2022-ben. Ezen új IT alapokra építve az ÁKK számos továbbfejlesztést tervez e rendszerekben 2022. második felétől a működése hatékonyságának növelésére.

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

Budapest, 2022. március 17.

Kurali Zoltán
vezérigazgató