

Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt.

Anyavállalati egyedi pénzügyi kimutatások

a 2019. üzleti évre

Budapest, 2020. április 2.

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt. Egyedi teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	Jegyzet	2019.01.01- 2019.12.31	2018.01.01- 2018.12.31
		ezer forint	ezer forint
Árbevétel	3	1 768 999	1 755 164
Egyéb működési bevétel	4	10 775	1 582
Összes működési bevétel		1 779 774	1 756 746
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	5	112 488	103 997
Anyagjellegű ráfordítások	6	21 347	23 792
Személyi jellegű ráfordítások	6	708 542	828 261
Értékcsökkenés és értékvesztés	6	214 588	81 392
Egyéb működési költségek és ráfordítások	6	377 993	526 668
Összes működési ráfordítás		1 322 470	1 460 113
Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)		569 792	400 630
Pénzügyi bevételek	7	1 478	5 527
Pénzügyi ráfordítások	7	3 610	869
Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége		-2 132	4 658
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)		567 660	405 288
Nyereségadó	8	28 876	11 186
Halasztott adó	8	1 270	-1 864
IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)		537 514	395 966
Egyéb átfogó jövedelem	9	0	0
IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		537 514	395 966
Egy részvényre jutó eredmény			
alap		90	66
hígított		90	66

Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt. Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	Jegyzet	2019.12.31 ezer forint	2018.12.31 ezer forint
ESZKÖZÖK			
<i>Befektetett eszközök</i>			
Immateriális javak	10	552 067	515 739
Tárgyi eszközök	11	93 154	109 644
Használati jog eszközök	10,24	441 354	0
Befektetések leányvállalatban	12	4 365	4 365
Halasztott adókövetelések	8	0	218
Befektetési célú ingatlanok	13	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök (AFS)	16	0	0
Összes befektetett eszköz		1 090 940	629 966
<i>Forgóeszközök</i>			
Készletek	14	948	1 918
Követelések	16,18	116 550	102 183
Követelések kapcsolt felekkel szemben	16,18,25	0	90 859
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	16	0	0
Nyereségadó követelések	8	0	18 294
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	16,19	955 840	727 583
Összes forgóeszköz		1 073 338	940 837
ÖSSZES ESZKÖZ		2 164 278	1 570 803
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK			
<i>Saját tőke</i>			
Jegyzett tőke	21	60 000	60 000
Eredménytartalék	22	541 168	411 654
Átértékelési tartalék (OCI)	22	0	0
Egyéb tartalék	22	0	0
Összes saját tőke		601 168	471 654
<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>			
Céltartalékok	15	1 328	4 014
Nyereségadó kötelezettségek	8,23	7 764	0
Halasztott adó kötelezettségek	8	1 052	0
Éven túl esedékes lízing kötelezettségek	24	297 987	0
Összes hosszú lejáratú kötelezettség		308 131	4 014
<i>Rövid lejáratú kötelezettségek</i>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	16,23	1 124 642	1 093 230
Szállítók és egyéb kötelezettségek kapcsolt felekkel szemben	16,23,25	0	1 905
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	24	130 337	0
Összes rövid lejáratú kötelezettség		1 254 979	1 095 135
ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		2 164 278	1 570 803

Saját tőke változásainak kimutatása

Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt.
Egyedi saját tőke változás kimutatás
(adatok ezer forintban)

	Jegyzett Tőke	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék (saját részvény)	Átértékelési tartalék (OCI)	Saját tőke összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	60 000	488 758	0	12 395	561 153
Tárgyévi átfogó eredmény		395 966		0	395 966
Osztalék		-486 000			-486 000
Befektetett pénzügyi eszköz realizált árfolyam nyeresége		12 395		-12 395	0
2010. és 2011. évben tévesen megállapított osztalék korrekció		535			535
Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen		-486 000	0	0	-486 000
Egyenleg 2018. december 31-én	60 000	411 654	0	0	471 654
Tárgyévi átfogó eredmény		537 514		0	537 514
Osztalék		-408 000			-408 000
Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen		-408 000	0	0	-408 000
Egyenleg 2019. december 31-én	60 000	541 168	0	0	601 168

Cash-flow kimutatás

Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt. Egyedi cash-flow kimutatás IFRS szerint	Jegyzet	2019 ezer forint	2018 ezer forint
Működési tevékenységek			
- Eredmény adózás előtt		567 660	405 288
Korrekciók			
Elszámolt amortizáció	6	214 588	81 392
Céltartalék	15	-2 686	1 456
Nyereségadó	8	-30 146	-9 322
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	10,11,16	-2 688	-1 661
Egyéb pénzmozgással nem járó tételek		5 472	535
Működő tőke változása			
Szállítók és egyéb kötelezettségek változásai	16,23	29 507	84 311
Vevő és egyéb követelések változásai	16,18	71 505	31 002
Készletek értékének változása	14	970	-610
Nyereségadó követelés/kötelezettség változása	8	27 328	-2 411
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	16	0	0
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		881 510	589 980
Befektetési tevékenységek			
- Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	10,11	-148 389	-133 392
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése	10,11	9 095	0
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	13	0	0
Befektetési célú ingatlanok értékesítése	13	0	0
Befektetett eszköz beszerzése	16	0	0
Befektetett eszköz értékesítése	16	0	195 016
Leányvállalat alapításával kapcsolatos pénzáramlás	12	0	0
Saját részvény értékesítés	22	0	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-139 294	61 624
Finanszírozási tevékenységek			
Jegyzett tőke befizetés	21	0	0
Fizetett osztalék	16,23	-408 000	-486 000
Lízing törlesztés	24	-105 959	0
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-513 959	-486 000
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növekedés/csökkenés		228 257	165 604
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak elején	16,19	727 583	561 979
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	16,19	955 840	727 583
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása		228 257	165 604

Kiegészítő megjegyzések az éves beszámolóhoz

Általános magyarázatok a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános háttér

A Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt. (Társaság) azonnali használatra kész (dobozos) ügyviteli szoftvertermékek fejlesztésével és értékesítésével foglalkozik. A Társaság termékeit főként Magyarországon értékesíti.

A Társaságot Magyarországon, Budapesten alapították, és székhelye is itt található. A Társaság nyílt körű részvénytársaságként működik. Részvényeit a Budapesti Értéktőzsdén jegyzik.

A Társaság székhelye: H-1016 Budapest, Mészáros utca 13.

Jelen beszámoló a Társaság anyavállalati egyedi IFRS beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 9/A. § (2) bekezdés a) pontja alapján.

A Társaság a vállalatcsoportra nézve a legmagasabb szinten álló anyavállalat is egyben.

A Társaság konszolidált beszámolót is készít.

2. Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk

Az éves beszámoló összeállításánál a konkrét témakörökre alkalmazott legfontosabb számviteli politikákat a jobb áttekinthetőség érdekében az adott területhez tartozó megjegyzések között az adott témakört ezzel felvezetve mutatja be a Társaság. A Társaság a bemutatott számviteli elveket valamennyi bemutatott év vonatkozásában következetesen alkalmazta, az ettől való esetleges eltéréseket külön jelzi.

2.1. A pénzügyi kimutatások készítésének alapja

A Társaság éves beszámolója az Európai Unió által befogadott és a Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete (IASB) által elfogadott és kibocsátott Keretelvek, Nemzetközi Számviteli Standardok (IAS), Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és kapcsolódó Értelmezések (SIC, IFRIC) szerint készült.

2.2. Beszámolási pénznem

A Társaság funkcionális pénzneme a magyar forint.

A pénzügyi kimutatások prezentálási pénzneme a magyar forint. Valamennyi pénzügyi kimutatásban a megjelenített adatok ezer forintban szerepelnek, a kerekítés szintje szintén ezer forint.

2.3. Külföldi pénznemben történt ügyletek

Külföldi pénznemben történt ügyletet a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem tranzakció napján érvényes azonnali átváltási árfolyamán átszámított értékén jeleníti meg a Társaság, átváltási árfolyamra a CIB deviza középárfolyamot használva.

Mérlegfordulónapon a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek záró árfolyamon kerülnek értékelésre.

A monetáris tételek rendezésekor keletkező árfolyam különbözetek a pénzügyi rendezés időszakának jövedelemre vonatkozó kimutatásába kerül.

Eltérő funkcionális pénznemet alkalmazó leányvállalat beszámolójának átszámítása az anyavállalat konszolidált beszámolóhoz a következő módon történik. A leányvállalat eredményt érintő tételeinek átszámítása teljesítés napi árfolyamon történik. A mérlegtételek átszámítása (a saját tőke kivételével) forduló napi árfolyamon, míg a saját tőke elemeinek átszámítása a bekerülés napi historikus árfolyamon történik. Az átváltásból eredő árfolyamkülönbözet elszámolása a leányvállalat mérlegének átértékelési tartalék méreghorában történik.

2.4. Lényegesség

A lényegesség elve alapján lényegesnek minősül a pénzügyi kimutatás szempontjából minden olyan közzététel, amely kihagyása vagy téves bemutatása egyenként vagy együttesen képesek befolyásolni a felhasználók pénzügyi kimutatás alapján meghozott döntéseit.

Amennyiben egy közzétételt vagy hasonló közzétételek csoportját lényegesnek ítélünk meg, azt a pénzügyi kimutatásban külön soron mutatjuk be.

2.5. Kritikus számveteli becslések és megítélések

A Társaság a becsléseket és megítéléseket múltbeli tapasztalatok és egyéb tényezők, így az adott körülmények között észszerűnek gondolt jövőbeli eseményekkel kapcsolatos várakozások alapján folyamatosan értékeli.

A Társaság a jövőre vonatkozóan becslésekkel és feltételezésekkel él. Az ebből eredő számveteli becslések csak ritkán egyeznek meg a tényleges eredményekkel. Azok a becslések és feltételezések,

amelyek miatt jelentős mértékben módosulhat az eszközök és források mérlegben szereplő értéke a következő pénzügyi évek során, az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

Értékcsökkenési leírás

A Társaság vezetése úgy ítélte meg, hogy a jelenleg értékesített saját fejlesztésű szoftverek aktuális generációját 2025. év végéig tudja értékesíteni, arra 2025-ig lesz aktív kereslet. Amennyiben előre nem látott piaci okok miatt a tervezett végdátum előtt értékesítési nehézségek merülnének fel egyes termékek jelen generációjával kapcsolatban, és új generációs termék fejlesztésébe kell fogni, úgy jelentős mértékű értékvesztést kell elszámolni az immateriális javak még le nem írt részére.

2.6. Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések

A pénzügyi beszámoló elfogadásának pillanatában nem lépett hatályba új standard, amelyet a Társaság jelen pénzügyi kimutatások elkészítése során még nem alkalmazott.

Átfogó eredmény

3. Árbevétel

A bevételek elszámolására az IFRS 15 standardot alkalmazzuk.

Bevételeként egy adott időszak alatt a gazdasági hasznoknak a szokásos tevékenység során történő bruttó beáramlásait mutatjuk ki, amikor ezek a beáramlások a tulajdonosok hozzájárulásaiból eredő növekedésektől eltérő módon emelik a saját tőkét.

Kizárólag a saját számlára kapott és járó hasznokat mutatjuk ki bevételeként, a harmadik fél javára beszedett összegeket, különféle adókat nem.

A bevételeket a kapott vagy járó ellenérték valós értékén értékeljük.

Éven túli halasztott fizetési mód esetén a hasonló hitelminősítésű adósok körében alkalmazott kamatlábbal diszkontált értéken határozzuk meg az ellenérték valós értékét. Az ellenérték valós értéke és a nominális összege közötti különbséget kamatbevételeként számoljuk el.

Bevételt eredményező csere esetén (amennyiben az ügylet tárgya eltérő) a bevételt a kapott áruk vagy szolgáltatások valós értékén értékeljük. Amennyiben a kapott áru vagy szolgáltatás valós értéke nem mérhető megbízhatóan, a bevételt az értékesített áru vagy nyújtott szolgáltatás valós értékén értékeljük.

Összetett értékesítési ügyletek esetében a bevételt az összetett ügylet azonosítható és elkülöníthető komponenseire alkalmazzuk a megjelenítési és értékelési kritériumokat. Nem bérleti konstrukcióban történő licence értékesítés esetén az első értékesítés termékértékesítést és szolgáltatásnyújtás elemet is tartalmaz. Szolgáltatásnyújtásnak az értékesített termék support termékével megegyező mértékű bevételt mutatunk ki, míg a számlán szereplő tétel és a szolgáltatás komponens különbségét termékértékesítésként kezeljük.

Termékértékesítésből származó bevételt akkor számolunk el, amikor:

- átadtuk a vevőnek a termékek tulajdonlásával járó lényeges kockázatokat és hasznokat
- nem tartunk meg az eladott termékkel kapcsolatban olyan szintű irányítási résztvételt, amely szokásosan a tulajdonláshoz kapcsolódik, sem pedig tényleges ellenőrzést
- a bevételek összege megbízhatóan mérhető
- valószínű, hogy az ügylethez kapcsolódó gazdasági hasznok be fognak folyni
- az ügylettel kapcsolatban felmerül vagy még felmerülő költségek megbízhatóan mérhetők

Olyan esetben, amikor egy bevételként már elszámolt összeg behajtásával kapcsolatban merül fel bizonytalanság, azt ráfordításként számoljuk el.

Szolgáltatásnyújtásból származó bevételt akkor számolunk el, amikor az ügylet kimenetele megbízhatóan megbecsülhető (bevétel elszámolása a forduló napi teljesítési fok szerint):

- a bevételek összege megbízhatóan mérhető
- valószínű, hogy az ügylethez kapcsolódó gazdasági hasznok be fognak folyni
- az ügylet mérlegforduló-napi teljesítési foka megbízhatóan mérhető
- az ügylettel kapcsolatban felmerült vagy az ügylet befejezéséhez szükséges ráfordítások megbízhatóan mérhetők

Teljesítési fok meghatározásához az adott időpontig felmerült ráfordításoknak az ügylet összes becsült ráfordításához viszonyított arányát vesszük alapul.

Amennyiben a szolgáltatásnyújtást magába foglaló ügylet kimenetele nem becsülhető megbízhatóan, a bevételt csak az elszámolt ráfordítások megtérülő mértékéig számoljuk el.

Kapott kamatot effektív kamat módszerével számoljuk el.

Járó osztalékot akkor jelenítjük meg, amikor az osztalékhoz való jogunk megnyílik.

A bevételek jogcímei és a bevételek elszámolása:

1. Eladási konstrukcióban történő termék értékesítés

Dobozos termékértékesítés a Kulcs-Soft alapvető, minden standard ügyféligényt általánosan kielégítő szoftver termékeinek az első értékesítését jelenti egy adott ügyfél vonatkozásában. Az értékesítés feltételeire vonatkozóan a honlapunkon közzétett ÁSZF vonatkozik. Az ügyféllel az értékesítési ügyletre egyedi szinten szerződést nem kötünk. A dobozos termékértékesítéssel az ügyfél korlátlan ideig tartó szoftverhasználati jogot szerez a megvásárolt termékekre vonatkozóan, továbbá a vásárlástól számított egy év időtartamra (Bér szoftver kivételével, arra minden esetben a vásárlás évének utolsó napjáig + az azt követő év adatszolgáltatási időszakáig terjed a terméktámogatás) terméktámogatásra jogosult.

A vételár megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:

- korlátlan ideig tartó szoftver használati jog a kifizetett szoftververzióra vonatkozóan
- legfrissebb programverziók, funkcionális programfrissítések*
- ügyfélszolgálati tanácsadás*
- tudásbázis*

* a csillaggal jelölt szolgáltatások a vásárlástól számított egy évig, bérszoftver esetén a vásárlás évének utolsó napjáig + adatszolgáltatási időszak érhetőek el

Az értékesítés összetett konstrukciónak minősül. A bevételt két részre osztjuk, mivel két elkülöníthető komponens azonosítható: áruértékesítés + szolgáltatás nyújtás.

Mindkét komponenst önállóan árazzuk, és önállóan vizsgáljuk a teljesítés időpontját.

Szolgáltatás nyújtásnak minősítjük az értékesített termékhez kapcsolódó terméktámogatást, az értékesített termék support tételével megegyező mértékben. Termék értékesítésnek tekintjük az értékesített tétel és a szolgáltatás komponens különbségét. Amennyiben az értékesítéshez kedvezmény is kapcsolódik, azt úgy tekintjük, mint amely kedvezmény egyenlő mértékben kapcsolódik a termék, illetve a szolgáltatás komponenshez.

A termékértékesítés, vagyis a szoftver használatára vonatkozó lényeges kockázatok és hasznok átadása az ügyfél részére kiküldött díjbekérő (pro-forma számla) ügyfél általi pénzügyi teljesítésével valósul meg. Az ügyfél a pro-forma kiegyenlítésének napján kapja meg a termékszámot, amellyel a szoftver használata első ízben lehetségessé válik.

A termék komponens árbevételének elszámolása a pénzügyi kiegyenlítés napján, mint teljesítési napon történik.

A szolgáltatás nyújtás a jogosultság időszaka alatt történik.

A szolgáltatás komponens árbevételének elszámolása a jogosultsági időszak alatt lineárisan történik. Amennyiben a jogosultsági időszak több pénzügyi időszakot érint, úgy az árbevétel halasztott bevételként elhatárolandó.

2. Bérleti díjas konstrukcióban történő termék értékesítés

Dobozos termékértékesítés eladási konstrukciótól eltérő másik alternatívája a bérleti konstrukcióban történő értékesítés. Ekkor az ügyfél havi bérleti díj fejében szerez szoftver használati jogosultságot, mely a kiegyenlítéssel rendezett bérleti időszak utolsó napjáig tart. Az értékesítés feltételeire vonatkozóan a honlapunkon közzétett ÁSZF vonatkozik, az ügyféllel az értékesítési ügyletre egyedi szinten szerződést nem kötünk. A bérléssel az ügyfél a bérleti időszak végéig tartó szoftverhasználati jogot és terméktámogatást szerez a bérelt termékre vonatkozóan. A bérleti időszak lejártával a jogosultsági időszak meghosszabbodik, amennyiben az ügyfél befizeti a soron következő bérleti díjat.

Bérleti díj megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:

- legfrissebb programverziók, funkcionális programfrissítések*
- ügyfélszolgálati tanácsadás*
- tudásbázis*

A bérleti konstrukcióban történő értékesítést szolgáltatás nyújtásként kezeljük. Az ügyfél a szolgáltatás igénybevételére a pro-forma számla kiegyenlítésével válik jogosulttá, első ízben akkor, amely napon megkapja a termékszámot. A szolgáltatás nyújtása a pénzügyileg rendezett jogosultsági időszak alatt történik.

Árbevétel elszámolása szolgáltatás nyújtásként, a pénzügyi kiegyenlítés napján, mint teljesítési napon történik, figyelembe véve, hogy ha különböző pénzügyi évek között oszlik meg a szolgáltatás nyújtása (pl: több hónap bérleti díj előre kifizetésével), akkor az árbevétel elszámolása az egyes pénzügyi évek

között lineárisan, az egyes pénzügyi éveknél a teljes jogosultsági időszakhoz viszonyított arányában történik.

3. Terméktámogatás értékesítése (eladást követő évtől)

Eladási konstrukcióban történő dobozos termékértékesítéshez kapcsolódóan a vásárlástól számított első jogosultsági időszak (vásárlás napját követő év vásárlás napjának hónapja utolsó napja, Bér szoftver esetén a vásárlás évének utolsó napja) elteltével az ügyfél terméktámogatási díj megfizetésére és terméktámogatási szolgáltatás igénybevételére köteles.

A terméktámogatási szolgáltatásra a honlapunkon közzétett ÁSZF vonatkozik, az ügyféllel az ügyletre egyedi szinten szerződést nem kötünk.

Terméktámogatási díj megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:

- legfrissebb programverziók, funkcionális programfrissítések*
- ügyfélszolgálati tanácsadás*
- tudásbázis*

* a csillaggal jelölt szolgáltatások a meglévő licence lejáratától számított egy évig, bérszoftver esetén a meglévő licence lejáratától számított egy évig + adatszolgáltatási időszakok érhetők el.

A terméktámogatás értékesítést szolgáltatás nyújtásként kezeljük.

Az ügyfél a szolgáltatás igénybevételére a terméktámogatás díjáról kiállított pro-forma számla kiegyenlítésével szerez jogosultságot. A terméktámogatási szolgáltatás a megfizetett jogosultsági időszakokra vonatkozik. A megfizetett jogosultsági időszak alapértelmezésként egy év hosszú. Kezdő dátuma bér szoftver esetében mindig január 1. míg ügyvitel vagy főkönyv termékcsaládba tartozó szoftver esetében a vásárlás napját követő év vásárlás napjának hónapját követő hónap első napja vagy egy év terméktámogatással már rendelkező ügyfél esetén az aktuális jogosultsági időszakot követő nap.

Bér termékcsalád esetén a következő év jogosultsági időszakokra vonatkozó terméktámogatási díjakról szóló díjbekérőket a jogosultsági időszakot megelőző év október 1-jén küldjük ki, melynek túlnyomó része még a jogosultsági időszakot megelőző évben befolyik.

Főkönyv és ügyvitel termékcsalád esetén a jogosultsági időszak nem követi a naptári évet, az az első bekezdésben leírtak szerint ügyfelenként eltérő időpontban kezdődhet.

Árbevétel elszámolása BÉR termékcsalád terméktámogatása esetén:

Külön kezeljük a BÉR termékcsalád terméktámogatás árbevételét a főkönyv, illetve ügyvitel termékcsalád terméktámogatás árbevételének elszámolási módjától a termékcsaládok közötti alapvető különbségek miatt.

BÉR termékcsalád terméktámogatás árbevételét szolgáltatás nyújtásként számoljuk el. A bevételt teljesítésarányosan az egyes pénzügyi évek között olyan arányban számoljuk el, amilyen arányban a bevétel érdekében felmerült ráfordítások felmerülnek.

A bevétel érdekében felmerülő ráfordítások:

o fejlesztési ráfordítások

01.01-12.31 jogosultsági időszakra a BÉR termékcsalád terméktámogatással kapcsolatos fejlesztési ráfordítása a jogosultsági időszakot megelőző év 10.01. napja és a jogosultsági időszak évének 09.30. napja között merül fel.

A fejlesztés minden projektre elkülönítetten számolja el a tényleges óra ráfordításait. A terméktámogatás bevétele érdekében csak a terméktámogatási célú fejlesztések óra ráfordításait vesszük figyelembe.

*Terméktámogatás célú fejlesztés költsége=Terméktámogatásra elszámolt fejlesztési órák*bér fejlesztés fajlagos bérköltsége.*

ahol

fajlagos fejlesztési költség=bér fejlesztés tervezett havi bér+járulék költségének 1/174-ed része

o ügyfélszolgálati ráfordítások

01.01-12.31 jogosultsági időszakra a BÉR termékcsalád telefonos ügyfélszolgálati ráfordítása a jogosultsági időszakot megelőző év 12.01. napja és a jogosultsági időszak évének 11.30. napja között merül fel. Ennek oka, hogy december hóban a következő évi verzió kiadása miatt érkeznek az ügyfél telefonhívások.

*Ügyfélszolgálati ráfordítás értéke=bér ügyfélszolgálat havi rendelkezésre álló ideje*bér ügyfélszolgálat fajlagos bérköltsége*

ahol

bér ügyfélszolgálat fajlagos bérköltsége=bér ügyfélszolgálat tervezett havi bér+járulék költségének 1/174-ed része.

Az adott év jogosultsági időszakra vonatkozóan befolyt bevételt A/B arányban számoljuk el az egyes pénzügyi évek között árbevételként, ahol

A = bér fejlesztés terméktámogatás célú éves fejlesztési ráfordításának 3/12-ed része + bér ügyfélszolgálat éves ráfordításának 1/12 része

B = bér fejlesztés terméktámogatás célú éves fejlesztési ráfordításának 9/12-ed része + bér ügyfélszolgálat éves ráfordításának 11/12 része

Árbevétel elszámolása főkönyv és ügyvitel termékcsalád terméktámogatása esetén:

E két termékcsalád esetén nem merül fel ráfordítás a jogosultsági időszakot megelőzően, így a szolgáltatást a jogosultsági időszakok alatt lineárisan számoljuk el árbevételként.

4. Egyedi fejlesztés értékesítése

A standardtól eltérő, egyéni ügyfél igények kielégítése egyedi fejlesztéssel történik.

Egyedi fejlesztéssel egy szerződésben pontosan körülhatárolt igényre adunk választ, valósítunk meg. Az egyedi fejlesztések minden esetben előzetes igény felméréssel indulnak, fejlesztési idő ráfordítás és költség becsléssel. Megvalósítjuk minden esetben az ügyletre vonatkozó egyedi ügyfélszerződés aláírása mellett történik. A szerződések szinte minden esetben fix áras szerződések, melyek a projekt terjedelmének változása esetén módosulhatnak, de fix áras jellege változatlanul megmarad.

Minden egyedi fejlesztésre vonatkozóan készítünk előzetes idő- és költség ráfordítás becslést. Az előzetes idő becslést a projektekre nézve rögzítjük. Az egyes fejlesztési projektekre folyamatosan rögzítjük az adott egyedi fejlesztés fejlesztői idő ráfordításait.

Az egyedi fejlesztések fejlesztési költségeit a felmerülés évének ráfordításai között számoljuk el.

Az egyedi fejlesztés árbevételének elszámolása szolgáltatás nyújtásként az egyedi fejlesztés szerződés szerinti díjából az adott időszakra vonatkozó teljesítési foknak megfelelő mértékben történik. A teljesítési fokot az időszak alatt teljesült elszámolt fejlesztői óráknak a projektekre becsült összes teljesítendő fejlesztői órákhoz mért hányadosával határozzuk meg.

5. Standardizált szolgáltatások nyújtása

A honlapunkon szereplő standard szolgáltatásokat nyújtjuk ügyfeleink részére, amely teljesítési feltételeire az ÁSZF vonatkozik, az ügyféllel az ügyletre egyedi szinten szerződést nem kötünk.

A standardizált szolgáltatások árbevételét szolgáltatásként vagy a teljesítés napján vagy a vonatkozó időszak arányában lineárisan számoljuk el az egyes időszakok között.

6. Egyedi szolgáltatások nyújtása

A honlapunkon szereplő standard szolgáltatásoktól eltérő szolgáltatásokat (pl: egyedi ügyfélszolgálat, egyedi fejlesztés supportja) is nyújtjuk ügyfeleink részére, amely teljesítési feltételeit minden esetben az adott ügyletre vonatkozó egyedi ügyfélszerződés szabályozza.

Egyedi szolgáltatások árbevételét szolgáltatásként vagy a teljesítés napján vagy a vonatkozó időszak arányában lineárisan számoljuk el az egyes időszakok között.

Árbevétel termék csoportonként

	2019	2018
Termékértékesítés	271 556	260 231
Support szolgáltatás bevétele	1 162 535	1 092 978
Egyéb szolgáltatások bevétele	334 908	401 955
Jogdíj bevétel	0	0
Összesen	1 768 999	1 755 164

4. Egyéb működési bevétel

	2019	2018
Új lízing standard miatt kedvezmény elhatárolás kivezetése	10 340	0
Kártérítés	28	768
OEP térítés	221	179
Elévült kötelezettség	0	462
Egyéb	186	173
Összesen	10 775	1 582

5. Saját előállítású eszközök aktivált értéke

A szoftverfejlesztés érdekében felmerült fejlesztési költségeket az IFRS átállástól kezdődően a következő módokon számoljuk el:

A fejlesztési költségeket 3 jól elkülöníthető csoportra osztjuk:

1. Termékfejlesztés költsége

2. Egyedi fejlesztés költsége
3. Terméktámogatáshoz (jogsabályi változáshoz, verzió frissítéshez) kapcsolódó fejlesztések

Termékfejlesztés költségeként azokat a költségeket mutatjuk ki, amelyek új termék vagy meglévő termék új funkciója érdekében merültek fel és az új értékesítés árbevételében térülnek meg. A termékfejlesztés érdekében felmerült költségeket a felmerülés éve végén immateriális jószágként aktiváljuk.

Az aktivált immateriális jószágot, mint a bér/főkönyv/ügyvitel termékfejlesztés vesszük állományba, és mindaddig kimutatjuk, amíg az adott szoftvergenerációt értékesíteni szándékozunk.

Egy bér/főkönyv/ügyvitel szoftvergenerációt egy immateriális jószágként kezelünk, melynek hasznos élettartamát a szoftvergeneráció **várható értékesítési végdátuma** és az aktiválás dátuma közti időszak különbségeként határozzuk meg.

Egyedi fejlesztés költségeként az egyedi szerződéssel rendelkező fejlesztések költségeit számoljuk el, és a felmerülés évének ráfordításaként számoljuk el.

Terméktámogatáshoz kapcsolódó fejlesztések költségeként a terméktámogatás miatt, jogsabályi változás érdekében felmerült fejlesztői ráfordításokat számoljuk el, és a felmerülés évének ráfordításai között mutatjuk ki.

Az IFRS átállás miatt a korábbi évek aktivált fejlesztői ráfordításainak értékcsökkenési leírásaként még el nem számolt nettó értékét termékfejlesztésnek minősítjük, és az aktuális szoftvergenerációra megállapított hasznos élettartam alatt írjuk le. A hasznos élettartam becslését 2016. január 1-jére állapítjuk meg és minden év forduló napján felülvizsgáljuk.

6. Összes működési ráfordítás

Amennyiben külön standard nem szabályozza, úgy a működési ráfordítások adott időpontban vagy adott időszak alatt kerülnek elszámolásra. Ha egy tranzakció egy konkrét IFRS hatókörébe tartozik, akkor az adott standard szerint kerül elszámolásra.

	2019	2018
Anyagjellegű ráfordítások	21 347	23 792
Felhasznált anyagok	21 347	23 792
Személyi jellegű ráfordítások	708 542	828 261
Béreköltség	563 533	653 039
TB járulék	121 392	145 889
Egyéb személyi jellegű kifizetések	23 617	29 333
Értékcsökkenés és értékvesztés	214 588	81 392
Értékcsökkenés	214 588	81 392
Értékvesztés	0	0

Egyéb működési költségek és ráfordítások	377 993	526 668
Egyéb működési költségek	286 259	420 929
Bérleti díjak	96 570	175 866
Marketing költség	52 639	85 926
Üzleti tanácsadás	26 985	30 744
Fejlesztés + tesztelés külső felektől	19 946	20 042
Iroda üzemeltetési költsége	32 119	24 318
Számviteli, jogi, könyvvizsgálati költség	23 790	29 741
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	34 210	54 292
Egyéb működési ráfordítások	91 734	105 739
Nyújtott támogatások	38 200	53 452
Iparüzési adórátfordítás	34 778	34 428
Eladott áruk beszerzési értéke és közvetített szolgáltatások	8 768	9 991
Egyéb adórátfordítások	7 302	6 693
Egyéb működési ráfordítások	2 686	1 175
Összes működési ráfordítás	1 322 470	1 460 113

Átlagos dolgozói létszám

	2019	2018
Értékesítés	17	29
IT és fejlesztés	18	21
Ügyfélszolgálat	25	26
Egyéb	11	11
Átlagos létszám	71	87

7. Pénzügyi eredmény

	2019	2018
Pénzügyi műveletek bevételei	1 478	5 527
Egyéb kamat vagy kamatjellegű bevétel	0	63
Kamatbevétel kapcsolt félnek nyújtott kölcsönből	1 041	3 052
Árfolyamnyereség	437	2 412
Céltartalékok: kártérítés kamatának feloldása	0	0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 610	869
Árfolyamvesztés	3 609	869
Kamat ráfordítás	1	0
Céltartalékok: kártérítés késedelmi kamata	0	0
Pénzügyi eredmény	-2 132	4 658

8. Nyereségadó

A társasági adókötelezettség tényleges és halasztott adóelemeket tartalmaz.

A tényleges adókötelezettség az adott időszakra vonatkozó adószabályok szerint meghatározott adóköteles nyereség után fizetendő nyereségadót jelenti.

A halasztott adókövetelés / kötelezettség az adóköteles átmeneti különbözetekből a következő időszakokban jelentkező adókövetelést vagy adókötelezettséget jelenti.

Levonható átmeneti különbözetekből származó halasztott adókövetelést csak akkor mutatunk ki, ha valószínű, hogy elegendő adóköteles nyereség áll rendelkezésünkre, mellyel szemben fel tudjuk használni a levonható átmeneti különbözetet.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy várhatóan visszatérülő) értékben értékeljük, azon adókulcsok felhasználásával, amelyeket a mérleg fordulónapjáig hatályba helyeztek.

A halasztott adóköveteléseket és -kötelezettségeket olyan adókulcs használatával értékeljük, amelyek várhatóan arra az időszakra vonatkoznak, amikor az eszközöket realizáljuk vagy a kötelezettségeket rendezzük azon adókulcsok alapján, amelyeket a mérleg fordulónapjáig hatályba helyeztek.

A halasztott adókövetelések könyv szerinti értékét minden mérlegfordulónapon felülvizsgáljuk és olyan mértékben csökkentjük, amilyen mértékben már nem valószínű, hogy elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amely lehetővé teszi a halasztott adókövetelés egészének vagy egy részének felhasználását.

A tényleges és halasztott adót általában ráfordításként számoljuk el a jövedelemre vonatkozó kimutatásban, azonban előfordulhatnak esetek, amikor a saját tőke terhére vagy javára számoljuk el, amennyiben az adó olyan tételhez kapcsolódik, amelynek elszámolása a saját tőkével szemben történik.

Magyarországon a társasági adókulcs adóalaptól függetlenül 9 %. A Társaság mind a tényleges adókötelezettségét, mind pedig a halasztott adókötelezettségét ezzel a mértékkel számította.

Tárgyévi adóráfordítás főbb elemeinek elemzése

	2019	2018
Tényleges nyereségadó	28 876	11 186
Tárgyévi eredményt terhelő nyereségadó	28 876	11 186
Halasztott nyereségadó	1 270	-3 090
Eredmény terhére elszámolt átmeneti különbözet	1 270	-1 864
Saját tőke terhére elszámolt átmeneti különbözet	0	-1 226
Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás	30 146	9 322
Saját tőke terhére elszámolt nyereségadó	0	-1 226

Átmeneti különbözetek levezetése

	2019	2018
Tárgyi eszközök és immateriális javak	954	-438
Követelések	74	-69
Pénzügyi instrumentumok	0	0
Céltartalékok	242	-131
Halasztott bevétel	0	0
Összes eredmény terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás	1 270	-638
Pénzügyi instrumentumok	0	-1 226
Összes saját tőke terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás	0	-1 226

Adóráfördítés és a számviteli eredmény kapcsolatának levezetése

	2019	2018
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)	567 660	405 288
Társaság adókulcsával számított adóráfördítés (9%)	51 089	36 476
<u>Adóhatások:</u>		
IFRS átállás miatti különbözet	0	0
Adóban nem érvényesíthető költségek	20 624	7 952
Adóalap csökkentéseként is figyelembe vehető tételek	-21 706	-7 142
Adókedvezmény	-21 132	-26 100
Összes nyereségadó ráfordítás	28 876	11 186

A mérlegben kimutatott halasztott adókövetelések és kötelezettségek elemzése

	Halasztott adókövetelés		Halasztott adókötelezettség	
	2019	2018	2019	2018
Adóköteles átmeneti különbözet	0	0	1 172	217
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0	1 172	217
Pénzügyi instrumentum	0	0	0	0
Céltartalékok	0	0	0	0
Levonható átmeneti különbözet	120	435	0	0
Halasztott bevétel	0	0	0	0
Követelések	0	74	0	0
Céltartalékok	120	361	0	0
Összes halasztott adó kötelezettség / követelés	120	435	1 172	217
Összes halasztott adó kötelezettség / követelés		218	1 052	

9. Egyéb átfogó eredmény elemzése

	2019	2018
Átértékelési modell alapján átértékelt pü eszköz árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztése (-)	0	0
Saját tőkével szemben elszámolt halasztott adókötelezettség (-)	0	0
Egyéb átfogó eredmény összesen	0	0

Nem monetáris eszközök és kötelezettségek

10. Immateriális javak

A Társaság alaptervekenysége a szoftverfejlesztés. Szoftvereket saját fejlesztésben készülnek. Emiatt a pénzügyi kimutatásokban jelentős súlyt képviselnek az immateriális javak.

A saját előállítás során általános kutatási szakasz nem azonosítható, a teljes szoftverfejlesztés konkrét célokra, konkrét piacra, konkrét igényekkel jelentkező ügyfélkör részére történik, emiatt a szoftverfejlesztés teljes mértékben fejlesztési szakaszból áll.

A fejlesztési szakaszból származó immateriális eszközt akkor jelenítjük meg, ha bizonyítani tudjuk, hogy:

- az immateriális eszköz előállítása kivitelezhető, felhasználásra, értékesítésre alkalmas lesz
- szándékunkban áll az immateriális eszköz befejezése, felhasználása vagy értékesítése
- képesek vagyunk felhasználni vagy értékesíteni az immateriális eszközt
- az eszköz jövőbeni gazdasági hasznokat fog keletkeztetni
- elérhető számunkra megfelelő műszaki, pénzügyi erőforrás a fejlesztés befejezéséhez
- képesek vagyunk a fejlesztési ráfordítást megbízhatóan mérni

Saját fejlesztéseinket a következőképpen csoportosítjuk (lásd még aktivált saját teljesítmények):

- egyedi fejlesztések
a felmerült ráfordításokat a felmerülés időszakának ráfordításaként számoljuk el (a hozzá kapcsolódó bevételt az IAS 11 és az IFRS 15 szerint számoljuk el), nem aktiváljuk immateriális eszközként
- új termék előállítására vagy meglévő termék új funkciójára irányuló fejlesztések
amennyiben megfelel a megjelenítés kritériumainak, úgy a fejlesztési ráfordításokat immateriális eszközként aktiváljuk
- jogszabálykövető fejlesztések
a jogszabálykövetés miatti fejlesztési ráfordításokat a felmerülés időszakának ráfordításaként számoljuk el

Az immateriális javakat kezdetben bekerülési értéken értékeljük.

A kezdeti bekerülési érték megegyezik az ingatlanok, gépek és berendezések alatti kezdeti bekerülési értékkel.

A kezdeti megjelenést követően az immateriális eszközök értékelésére a bekerülésiérték-modellt választjuk.

Ezen eszközök hasznos élettartama határozott vagy határozatlan idejű lehet.

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak amortizációja lineáris leírással történik a hasznos élettartamra vonatkozó legjobb becslés alapján. A hasznos élettartam az eszköz használatra alkalmassá válásával kezdődik, vagyis amikor a saját előállítással létrejött terméket kiadjuk.

A határozott hasznos élettartamú immateriális eszközökre maradványértéket nem határozunk meg.

Az alkalmazott amortizációs időszakot és amortizációs módszert évente a pénzügyi év végén felülvizsgáljuk.

A határozatlan hasznos élettartamú immateriális eszközökre vonatkozóan évente értékvesztés vizsgálatot végzünk el, továbbá értékvesztés tesztet végzünk valamennyi immateriális eszközre vonatkozóan, ha arra utaló jelzést tapasztalunk, hogy az eszköz megtérülő értéke a könyv szerinti érték alatt lehet.

Az immateriális javak értékcsökkenési leírásának elszámolása lineáris módon történik a hasznos élettartam alapján.

Amennyiben arra utaló jelek merülnek fel, hogy egy immateriális jószág könyv szerinti értéke meghaladná az eszköz megtérülő értékét, úgy megtérülő értékére formális becslést készítünk. Az értékvesztésre utaló jeleket minden mérlegfordulónapon fel kell mérni.

Amennyiben a megtérülő érték a könyv szerinti érték alá kerül, a bekerülési értéken értékelt eszközökre az adott évi eredmény terhére értékvesztést kell elszámolni.

Minden fordulónapon megvizsgáljuk, hogy a korábban elszámolt értékvesztés okai fennállnak-e még. A korábban elszámolt értékvesztés visszairására akkor van mód, ha az utolsó értékvesztés megállapítása során figyelembe vett körülményekben változás állt be. Az értékvesztés visszairása csak olyan mértékig lehetséges, hogy az eszköz könyv szerinti értéke nem haladja meg annak megtérülő értékét vagy az eszköz értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értékét, amely akkor lett volna, ha az értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

A határozatlan hasznos élettartamú immateriális javakra értékvesztés tesztet kell készíteni minden év fordulónapjára vonatkozóan.

Valamennyi immateriális jószág hasznos élettartama határozottként került megállapításra.

A saját fejlesztésű szoftverek jelenlegi generációját 2016. január 1-jétől számított 10 év alatt írja le a Társaság lineáris leírási módszerrel. Az immateriális javak amortizációját az eredménykimutatás „Értékcsökkenés és értékvesztés” sorában mutatja be a Társaság.

Immateriális eszközök elemzése

	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Ingatlan használati jogok	Jármű használati jogok	Összesen
2018. január 1-jén					
Bruttó érték	1 459 421	10 741	0	0	1 470 162
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-995 832	-7 136	0	0	-1 002 968
Nettó könyv szerinti érték	463 589	3 605	0	0	467 194
2018. évi változások					
Növekedések és aktiválások	103 997	644	0	0	104 641
Értékcsökkenési leírás	-55 112	-984	0	0	-56 096
Értékvesztés	0	0	0	0	0
Értékvesztés visszairása	0	0	0	0	0
Kivezetés	0	0	0	0	0
Átsorolások és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Záró nettó érték	512 474	3 265	0	0	515 739
2019. január 1-jén					
Bruttó érték	1 563 418	11 385	0	0	1 574 803
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 050 944	-8 120	0	0	-1 059 064
Nettó könyv szerinti érték	512 474	3 265	0	0	515 739
2019. évi változások					
Növekedések és aktiválások	112 487	1 587	417 303	120 975	652 352
Értékcsökkenési leírás	-76 603	-1 143	-89 702	-29 666	-197 114
Értékvesztés	0	0	0	0	0
Értékvesztés visszairása	0	0	0	0	0
Átértékelés	0	0	23 062	1 589	24 651
Kivezetés	0	0	0	-4 289	-4 289
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	0	0	2 082	2 082
Záró nettó érték	548 358	3 709	350 663	90 691	993 421
2019. december 31-én					
Bruttó érték	1 675 905	12 972	440 365	118 275	2 247 517
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 127 547	-9 263	-89 702	-27 584	-1 254 096
Nettó könyv szerinti érték	548 358	3 709	350 663	90 691	993 421

Jelentős immateriális eszközök bemutatása

A saját fejlesztésű szoftvertermékek és a használatijog-eszközök amortizációként még el nem számolt könyv szerinti értékei a következők:

	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
2019. december 31-én		
Bér termékcsalád	122 432	6 év
Főkönyv termékcsalád	94 522	6 év
Ügyvitel termékcsalád	220 933	6 év
BizXpert termékcsalád	103 699	6 év
Fejlesztési fázisban Kulcs-Cloud termékcsalád	6 772	-
Ingatlan használati jogok	350 663	4 év
Jármű használati jogok	90 691	2 év
Nettó könyv szerinti érték	989 712	

11. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök valamely tételét akkor és csak akkor jelenítjük meg eszközként, ha valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható jövőbeli gazdasági hasznok be fognak folyni, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A bekerülési érték összetevői:

- vételár
- vissza nem igényelhető áfa
- kapott engedmény (-)
- olyan költségek, amelyek közvetlenül annak tulajdoníthatók, hogy az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba került, hogy képes legyen a vezetés szándékának megfelelő működésre
- leszerelés, elszállítás, helyszín helyreállítás előzetesen becsült költsége

A bekerülési értéknek nem része:

- új létesítmény megnyitásának költsége
- bevezetés költsége
- munkavállalók képzési költsége
- igazgatási és egyéb általános költségek
- az eszköz használata során felmerült költségek

Saját előállítású eszközök bekerülési értékét belső nyereségektől mentes közvetlen költségen mutatjuk ki, megtisztítva az anyagoknak, a munkaerőnek vagy más erőforrásoknak az eszközök saját előállításában felmerülő nem szokásos mértékű veszteségeitől.

Bekerülési értéként az eszköz kezdeti megjelenítése időpontjában érvényes készpénzes árának megfelelő ellenértéket mutatjuk ki. Éven túli fizetési határidő esetén a készpénzes árnak megfelelő ellenérték, valamint a teljes kifizetés közötti különbözetet fizetendő kamatként számoljuk el a hitelezési időszakra elosztva.

Kereskedelmi tartalmú csereügylet esetén a bekerülési értéket az átadott eszköz könyv szerinti értékén vesszük nyilvántartásba.

Az ingatlanok, gépek és berendezések megjelenést követő értékelésére a bekerülésiérték-modellt választjuk.

Könyv szerinti érték:

- bekerülési érték
- halmozott értékcsökkenés (-)
- halmozott értékvesztés (-)

Értékcsökkenés:

Értékcsökkenthető összegnek a maradványértékkel csökkentett bekerülési értéket tekintjük.

Maradványértéket akkor határozunk meg, ha annak mértékét jelentősnek ítéljük meg, vagyis értéke legalább az eszköz egy éves értékcsökkenésével megegyező. Informatikai eszközökre nem határozunk meg maradványértéket.

Az eszköz minden olyan részét, amely jelentős értéket képvisel a tétel teljes bekerülési értékéhez képest, külön értékcsökkentünk.

Az eszközök maradványértékét, hasznos élettartamát és az alkalmazott értékcsökkentési módszert évente legalább egyszer, az üzleti év végén felülvizsgáljuk, a szükséges módosításokat elvégezzük. Társaságunk az eszközök értékcsökkenthető összegének a hasznos élettartamra történő szisztematikus elszámolására a lineáris értékcsökkenési módszert alkalmazza. A leírási kulcsok meghatározásához figyelembe vesszük:

- *az eszköz várható hasznosítását*
- *fizikai kopást, elhasználódást*
- *az eszközzel előállítható termékek vagy szolgáltatások iránti piaci kereslet változásaiból adódó avulást*
- *az eszköz használatára vonatkozó jogi vagy hasonló korlátozásokat (úgy mint lízingügylet lejáratási időpontja)*

Az értékcsökkenést akkor kezdjük, amikor az eszköz használatra alkalmassá válik, azaz amikor az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre.

A tárgyi eszközök a bekerülési érték modell alapján kerülnek értékelésre. A Társaság lineáris értékcsökkenési módszert alkalmaz. Az egyes eszközcsoportokon belül alkalmazott leírási kulcsok a következők:

Ingatlanok:

<i>Saját használatú ingatlanok:</i>	<i>2 %</i>
<i>Bérelt ingatlanon végzett felújítások:</i>	<i>20 % (a bérleti időszak végéig leírásra kerül)</i>
<i>Műszaki berendezések, gépek, járművek:</i>	<i>20-50 %</i>
<i>Egyéb berendezések, felszerelések, járművek:</i>	<i>12,5-50 %</i>

Egy eszközre nézve maradványértéket csak akkor állapítunk meg, ha annak mértékét jelentősnek ítéljük meg, vagyis eléri az eszköz egy évi értékcsökkenését.

Az eszközök hasznos élettartamait az értékcsökkenési módszereket és becsléseket évente felülvizsgáljuk az adott eszközök által hozott tényleges hasznok alapján.

Amennyiben arra utaló jelek merülnek fel, hogy egy tárgyi eszköz könyv szerinti értéke meghaladná az eszköz megtérülő értékét, úgy megtérülő értékére formális becslést készítünk. Az értékvesztésre utaló jeleket minden mérlegfordulónapon fel kell mérni. Amennyiben a megtérülő érték a könyv szerinti érték alá kerül, a bekerülési értéken értékelt eszközökre az adott évi eredmény terhére értékvesztést kell elszámolni.

Minden fordulónapon megvizsgáljuk, hogy a korábban elszámolt értékvesztés okai fennállnak-e még. A korábban elszámolt értékvesztés visszairására akkor van mód, ha az utolsó értékvesztés megállapítása során figyelembe vett körülményekben változás állt be. Az értékvesztés visszairása csak olyan mértékig lehetséges, hogy az eszköz könyv szerinti értéke nem haladja meg annak megtérülő értékét vagy az eszköz értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értékét, amely akkor lett volna, ha az értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

A határozatlan hasznos élettartamú immateriális javakra értékvesztés tesztet kell készíteni minden év fordulónapjára vonatkozóan.

Tárgyi eszközök mozgásainak elemzése

	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
2018. január 1-jén				
Bruttó érték	57 256	73 280	157 413	287 949
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-16 421	-64 471	-100 868	-181 760
Nettó könyv szerinti érték	40 835	8 809	56 545	106 189
2018. évi változások				
Növekedések és aktiválások	1 310	0	27 441	28 751
Értékcsökkenési leírás	-7 986	-5 512	-11 798	-25 296
Értékvesztés	0	0	0	0
Értékvesztés visszairása	0	0	0	0
Kivezetés	0	0	0	0
Átsorolások és egyéb mozgások	0	0	0	0
Záró nettó érték	34 159	3 297	72 188	109 644
2019. január 1-jén				
Bruttó érték	56 368	68 039	178 752	303 159
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-22 209	-64 742	-106 564	-193 515
Nettó könyv szerinti érték	34 159	3 297	72 188	109 644
2019. évi változások				
Növekedések és aktiválások	4 536	0	6 118	10 654
Értékcsökkenési leírás	-1 698	-2 387	-13 389	-17 474
Értékvesztés	0	0	0	0
Értékvesztés visszairása	0	0	0	0
Kivezetés	-14 489	-21 996	-36 644	-73 129
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	14 489	21 954	27 016	63 459
Záró nettó érték	36 997	868	55 289	93 154
2019. december 31-én				
Bruttó érték	46 415	46 043	148 226	240 684
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-9 418	-45 175	-92 937	-147 530
Nettó könyv szerinti érték	36 997	868	55 289	93 154

12. Befektetések leányvállalatban

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban a leányvállalatban lévő részesedés bekerülési értéken kerül bemutatásra az IAS27 standard alapján. A tartós részesedés bekerülési értéke a részesedés megszerzéséért pénzeszközben vagy pénzeszköz egyenértékesben fizetett összeg vagy egyéb, adott

ellenérték valós értéke. A bekerülési érték részét képezik továbbá azon tételek is, amelyek közvetlenül kapcsolódnak a részesedés megszerzéséhez. Devizáért megszerzett tulajdoni részesedés esetén a bekerülési érték a tulajdoni jog megszerzésének napján érvényes választott pénzügyi intézet középárfolyamán átszámított forintérték. Devizáért megszerzett tulajdoni részesedés a továbbiakban nem kerül átértékelésre.

A befektetésekre vonatkozóan minden üzleti év végén értékvesztés tesztet kell elvégezni, ha potenciális értékvesztésre utaló jelek merülnek fel. Ha értékvesztésre utaló jel merül fel, meg kell állapítani a befektetés megtérülő értékét és össze kell hasonlítani a könyv szerinti értékkel. Amennyiben a megtérülő érték alatt marad a könyv szerinti értéknek, értékvesztést kell elszámolni.

A Társaság a pénzügyi kimutatás forduló napján 4.365 e Ft részesedéssel rendelkezett a BizXpert Inc-ben, mely 100 %-os leányvállalata és egyben egyetlen részesedése.

A BizXpert Inc. USA Florida államában bejegyzett társaság, mely a Kulcs-Soft Nyrt. által fejlesztett online számlázó szoftver értékesítésével foglalkozik elsősorban az USA-ban illetve angolszász nyelvterületen. A BizXpert Inc. és a Kulcs-Soft Nyrt. között 2018-ban a Társaság 8.000 USD kölcsönt nyújtott leányvállalatának és elszámolta az erre jutó kamatot, a leányvállalat a kölcsönt 2019-ben visszafizette.

13. Befektetési célú ingatlanok

Befektetési célú ingatlannak mutatjuk ki azokat az ingatlanokat, melyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési céllal tartunk, nem pedig áruk előállításával vagy szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre.

A befektetési célú ingatlanokat kezdetben bekerülési értéken értékeljük.

Amennyiben a megszerzés halasztott fizetési móddal történik, úgy bekerülési értéként csak a készpénzes ellenértéket mutatjuk ki. A készpénzes ellenérték és az összes kifizetés közötti különbséget a hitelezés időszakának kamatráfordításaként számoljuk el.

A befektetési célú ingatlanok kezdeti megjelenítését követő értékelésére a bekerülésiérték-modellt választottuk.

A kezdeti megjelenést követő könyv szerinti érték megállapításához a következő számviteli becslést alkalmazzuk. Az értékeléshez az eszköz maradványértékét a kezdeti bekerülési érték 100 %-ában állapítjuk meg, az eszközre értékcsökkenési leírást nem számolunk el.

A Társaság megítélése szerint az ingatlanok értéke minden évben meg fogja haladni a bekerülési értéket, így az ingatlanok teljes bekerülési értékét maradványértéknek tekinti, melynek következtében az ingatlanokra értékcsökkenést nem számol el.

2017. évben a Társaság saját használatba vette egyik, korábban befektetési célúnak minősített ingatlanát. Az ingatlant a Társaság átengedte székhelyként, és igazgatási célokra való használatra a Társaság által alapított Kulcs-Esély Alapítvány részére. A használatért bérleti díjat nem kér.

A korábbi átminősítés miatt sem a tárgyévben, sem az előző évben nem mutatott ki a Társaság befektetési célú ingatlant a pénzügyi kimutatásokban. Ezt követően új ingatlan befektetésére nem került sor.

14. Készletek

A készleteket a bekerülési érték és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabban értékeljük.

A bekerülési érték a beszerzés költségeit, az átalakítás költségeit és egyéb költségeket tartalmaz.

Bekerülési értéknek nem része:

- *az anyagok, munkaerő vagy más üzemi költségek szokásos mértéket meghaladó veszteségei*
- *tárolási (raktározási) költségek, kivéve, ha az előállítási folyamat része*
- *igazgatási költségek*
- *értékesítési költségek*

Amennyiben egy készletet éven túli halasztott fizetéssel vásárlunk, úgy a finanszírozási elemet a finanszírozási időszak kamatráfordításaként számoljuk el.

Az egymással szokásosan fel nem cserélhető készlettételeket egyedi azonosítóval (gyári számmal) az egyedi készlet bekerülési értékén tartjuk nyilván.

Nagyszámú, egymással felcserélhető készlettételek esetén a készletfelhasználás értékét FIFO módszerrel határozzuk meg.

Amennyiben úgy ítéljük meg, hogy a készletek bekerülési értéke nem térül meg például megrongálódás vagy avulás okán, úgy ezen készleteket az üzleti év végén nettó realizálható értéken mutatjuk ki a pénzügyi kimutatásokban.

Készletek értékesítésekor azok könyv szerinti értékét abban az időszakban számoljuk el ráfordításként, amelyben a kapcsolódó árbevételt elszámoljuk.

	2019	2018
Anyagok	0	466
Áruk	948	1 452
Összesen	948	1 918

15. Céltartalékok

Céltartalékként olyan bizonytalan ütemezésű vagy összegű múltbéli eseményekből származó meglévő köteleket mutatunk ki, amelyeknek a teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrásoknak a kiáramlását fogja eredményezni.

Céltartalékot akkor jelenítünk meg, ha a múltbéli esemény következtében meglévő kötelem a mérlegforduló-napon fennáll, valószínű, hogy erőforrás kiáramlás lesz és a kötelem összegére megbízható becslést tudunk készíteni.

A céltartalékként a meglévő kötelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becsléssel megállapított összeget jelenítjük meg.

Peres ügyekre képzett céltartalék értékét a per legvalószínűbb várható kimenetelének figyelembe vételével határozzuk meg.

Amennyiben a pénz időértékének hatását jelentősnek ítéljük meg, úgy a céltartalék összegeként a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékét vesszük figyelembe.

Az időérték hatását az elszámolás időszakára a pénzügyi ráfordítások között számoljuk el.

A céltartalékokat minden mérlegfordulónapon felülvizsgáljuk és úgy helyesbítjük, hogy azok a mindenkori legjobb becslést tükrözzék.

	Peres ügyek	Garanciális javítások	Összes céltartalék
2018. január 1-jén	0	2 558	2 558
Képzés	0	4 014	4 014
Kamathatás	0	0	0
Felhasználás	0	-2 558	-2 558
Feloldás	0	0	0
2018. december 31-én	0	4 014	4 014
Képzés	0	1 328	1 328
Kamathatás	0	0	0
Felhasználás	0	-4 014	-4 014
Feloldás	0	0	0
2019. december 31-én	0	1 328	1 328

Peres ügyek

A Társaságnak nem volt peres ügye 2019. év végén, és az előző év végén sem.

Garanciális javítások

A Társaság az azonnal használatra kész (dobozos) ügyviteli szoftverek fejlesztése mellett egyedi fejlesztéseket is teljesít. Társaságunk úgy ítéli meg, hogy az átadott egyedi fejlesztésekhez kapcsolódó ráfordításokon túlmenően a számlázott ellenérték 5 %-a még felmerül garanciális javításként a garancia ideje alatt. Azon egyedi fejlesztések után, amelyek fejlesztését a Társaság ugyan már

elvégezte, de még nem történt meg az átadása, további 5 % extra ráfordítással számolunk. Ezen garanciális javítások 2019. év végi egyenlege 1.328 e Ft-ot tett ki.

Monetáris eszközök, kötelezettségek, tőke

16. Pénzügyi instrumentumok

a) VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A visszavásárolt saját részvények névértékét a saját tőkéből (egyéb tartalék) vonjuk le. A névérték és a bekerülési érték közötti különbözetet közvetlenül az eredménytartalékkal szemben számoljuk el. Az eredménytartalékban számoljuk el továbbá a saját részvény bekerülési értékének részét képező tranzakciós költségeket is.

b) BEFEKTETÉSEK ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

A pénzügyi eszközök az IFRS 9 standard alapján

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök lehetnek

A kezdeti besorolást az adott pénzügyi eszköz kezelésére alkalmazott üzleti modell, valamint a pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash-flow jellemzői alapján tesszük meg.

Egy pénzügyi eszközt a kezdeti megjelenítéskor annak valós értékén értékeljük, növelve azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz megszerzésének tulajdonítható akkor, ha a pénzügyi eszköz nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz.

A pénzügyi eszközöket tartalmuk és céljuk szerint besoroljuk a fenti kategóriák valamelyikébe.

Amennyiben egy pénzügyi eszközt a szerződéses cash-flowk beszedése céljából tartja a Társaság, továbbá a cash-flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak, azt amortizált bekerülési értéken kell nyilvántartani és az **amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök** között kell bemutatni. Ebbe a csoportba lényegében a lejáratig tartandó befektetések tartoznak, az olyan fix vagy meghatározható kifizetésekkel és fix lejáratú pénzügyi eszközök, melyeket minden kétséget kizáróan szándékozunk és képesek is vagyunk a lejáratig megtartani.

Bekerülést követően a lejáratig tartandó befektetéseket amortizált bekerülési értéken értékeljük. Az amortizált bekerülési érték egy pénzügyi eszköznek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatláb módszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával és csökkentve az esetleges értékvesztéssel.

A lejáratig tartandó befektetésekre nyereséget vagy veszteséget akkor számolunk el az eredményben, amikor az eszközt kivezetjük, vagy arra értékvesztést vagy az amortizációt számoljuk el.

Amennyiben egy pénzügyi eszközt a szerződéses cash-flowk beszedése és értékesítése céljából tartja a Társaság, továbbá a cash-flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak, azt egyéb átfogó jövedelemmel

szemben valós értéken kell nyilvántartani és az **egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** között kell bemutatni. Ebbe a csoportba lényegében az értékesítési céllal tartott pénzügyi eszközöket soroljuk, melyeket nem kívánunk a lejáratig megtartani.

Bekerülést követően az értékesítési céllal tartott pénzügyi eszközöket valós értéken értékeljük. A nem realizált nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelem valós érték értékelési tartalék kategóriában számoljuk el, melyet kivezetéskor vezetünk át az időszaki eredménybe.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriába mindazokat a pénzügyi eszközöket soroljuk, amelyeket nem soroltunk az előző két kategória egyikébe sem.

Kezdeti megjelenítést követő értékelése valós értéken történik (elidegenítés miatt felmerülő tranzakciós költségek levonása nélkül). A pénzügyi eszköz (amennyiben nem fedezeti instrumentum) valós értékének megváltozásából adódó nyereséget vagy veszteséget az időszaki eredményben jelenítünk meg.

Az effektív kamatmódszer alkalmazásával számolt kamatot, az osztalékot, illetőleg az elszámolt értékvesztést az időszak eredményében jelenítjük meg.

c) KÖVETELÉSEK

A követeléseket bekerüléskor valós értéken, amennyiben a pénz időértéke jelentős (éven túli lejárat esetén), amortizált bekerülési értéken értékeljük.

d) KAMATOZÓ KÖLCSÖNÖK ÉS HITELEK

Valamennyi hitelt és kölcsönt (igénybe vett és általunk nyújtottakat is) a kibocsátási költségekkel növelt bekerülési értéken veszünk nyilvántartásba.

Kezdeti megjelenítést követően az éven túli lejáratú kamatozó kölcsönöket és hiteleket effektív kamatláb módszerével számított amortizált bekerülési értéken mutatunk ki. Az amortizált bekerülési értékben figyelembe vesszük a kibocsátás költségeit, továbbá a teljesítéskor felmerült diszkontokat és prémiumokat.

e) PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE ÉS BEHAJTHATATLANSÁGA

Elszámolt veszteséget jelenítünk meg a várható hitelezési veszteségre az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre. Az értékvesztési követelményeket az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök veszteségeinek megjelenítésére és értékelésére alkalmazzuk.

Az elszámolt veszteséget az **egyéb átfogó jövedelemben** jelenítjük meg, nem csökkentjük a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Minden beszámolási fordulónapon **élettartami várható hitelezési veszteséggel** megegyező összegben értékeljük a pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét, ha az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta. Ha valamely pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenítéstől a beszámoló fordulónapjáig nem nőtt jelentősen, akkor az adott pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét a **12 havi várható hitelezési veszteséggel** megegyező összegben értékeljük.

A várható hitelezési veszteségek (visszaírások) összegét az eredményben értékvesztés miatti nyereségként vagy veszteségként mutatjuk ki, amellyel ki kell igazítani az elszámolt veszteséget.

f) PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Pénzügyi kötelezettségeinket kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeljük, növelve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – a közvetlenül a hozzá kapcsolódó tranzakciós költségekkel.

Kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi kötelezettségeinket éven túli lejárat esetén amortizált bekerülési értéken értékeljük az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával. Ez alól kivételt jelent, ha a pénzügyi kötelezettséget kereskedési céllal tartottként vagy eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelöljük meg.

Pénzügyi kötelezettséget megtestesítő pénzügyi instrumentumra vonatkozó kamatot, osztalékot, realizált veszteséget vagy nyereséget az eredményben számolunk el bevételként vagy ráfordításként.

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettség esetén a valós érték változásából eredő nem realizált veszteséget vagy nyereséget is elszámoljuk az időszak eredményében.

A tőkeinstrumentum birtokosa részére fizetett osztalékot az eredménytartalék terhére számoljuk el kötelezettségként abban az évben, amikor azt a tulajdonosok jóváhagyják.

	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz FVTOCI	Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz, pénzügyi kötelezettség FVTPL	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz, pénzügyi kötelezettség	Összesen
--	--	--	---	----------

2019. december 31-én

Pénzügyi eszközök

Hosszú távú befektetések eszközalapban	-	-	-	0
Rövid távú befektetések pénzpiaci alapban	-	-	-	0
Vevőkövetelések	-	-	182	182
Megszolgált, de nem számlázott royalty díj	-	-	0	0
Megszolgált, de tekintett bér support díjak	-	-	53 414	53 414
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevételek	-	-	1 633	1 633
Egyéb megszállt árbevételek	-	-	570	570
Kölcsön követelések	-	-	0	0
Óvadék	-	-	38 126	38 126

Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	6 339	6 339
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	-	-	955 840	955 840
Pénzügyi eszközök összesen	0	0	1 056 104	1 056 104
Pénzügyi kötelezettségek				
Szállítók	-	-	10 862	10 862
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	-	30 401	30 401
Kapott előlegek	-	-	4 601	4 601
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	2 142	2 142
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	0	48 006	48 006
2018. december 31-én				
Pénzügyi eszközök				
Hosszú távú befektetések eszközalapban	-	-	-	0
Rövid távú befektetések pénzügyi alapban	-	-	-	0
Vevőkövetelések	-	-	796	796
Megszolgált, de nem számlázott royalty díj	-	-	0	0
Megszolgált, tekintett bér support díjak	-	-	60 299	60 299
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevételek	-	-	11 482	11 482
Egyéb megszállt árbevételek	-	-	808	808
Kölcsön követelések	-	-	90 859	90 859
Óvadék	-	-	0	0
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	10 714	10 714
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	-	-	727 583	727 583
Pénzügyi eszközök összesen	0	0	902 541	902 541
Pénzügyi kötelezettségek				
Szállítók	-	-	49 553	49 553
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	-	20 262	20 262
Kapott előlegek	-	-	32 074	32 074
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	992	992
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	0	102 881	102 881

17. Pénzügyi kockázatkezelés

A Társaság tevékenysége által az alábbi pénzügyi kockázatoknak lehet kitéve: piaci kockázat (árfolyamkockázat, kamatkockázat, árkockázat), hitelezési kockázat, likviditási kockázat. A Társaság kockázatkezelési politikája igyekszik minimalizálni a pénzügyi piacoknak a Társaság pénzügyi tevékenységére gyakorolt potenciális negatív hatását.

a) Piaci kockázat

(i) árfolyamkockázat

a Társaság külföldi devizában is folytat tevékenységet, ami magában hordozza a devizaárfolyamok (EUR ill. USD) változásából eredő kockázatot. A külföldi devizában folytatott tranzakciók aránya elhanyagolható a forintban bonyolított tranzakcióktól, így az árfolyamkockázatot a vezetőség jelentéktelennek minősítette.

(ii) árkockázat

a Társaságnak nincs pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos árkockázata

(iii) kamatkockázat

a Társaság nem vesz igénybe hiteleket, tevékenységének finanszírozása teljes mértékben saját tőkéből megoldott, kamatkockázatnak nincs kitéve

b) Hitelezési kockázat

Társaság előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait. A konstrukció jellegéből adódóan a Társaságnak nincs hitelezési kockázata.

c) Likviditási kockázat

A cash flow előrejelést a Társaság pénzügyi osztálya végzi. A pénzügyi osztály folyamatosan monitorozza esedékesség szerint a kötelezettségeket, és biztosítja a kiegyenlítéshez szükséges pénzügyi forrást. A Társaság pénzeszköz állománya teljes mértékű likviditást biztosít a kötelezettségek mindenkor teljesítéséhez.

18. Vevő- és egyéb követelések

A vevő- és egyéb követelések a Társaság általános üzletmenete során áru értékesítésből, szolgáltatás nyújtásból származó követeléseket, kölcsön ügyletből származó követeléseket és egyéb követeléseket tartalmaznak. Bekerüléskor a tranzakciós költségekkel csökkentett valós értéken kerülnek bemutatásra. Követő értékelés során a kétes követelésekre elszámolt értékvesztés összegével csökkentett értéken kerülnek bemutatásra. Értékvesztés olyan objektív bizonyítékok alapján kerül megállapításra, amely arra enged következtetni, hogy a követelés alacsonyabb értékben fog megtérülni, mint a könyv szerinti értéke. A leírt követelés kivezetése akkor történik, amikor megtérülés már nem várható.

Amennyiben a követelések egy működési cikluson belül, vagy egy éven belül várhatóan rendezésre kerülnek, a forgóeszközök között kerülnek bemutatásra, ellenkező esetben a befektetett eszközök között.

	2019	2018
Vevőkövetelések értékvesztés nélkül (bruttó)	182	1 617
Vevőkövetelésekre képzett értékvesztés	0	-821
Megszolgált, de nem számlázott royalty díj	0	0
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	53 414	60 299
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	1 633	11 482
Egyéb megszolgált árbevételek	570	808
Kapcsolt felek részére nyújtott kölcsönök	0	90 859
Óvadék követelés	38 126	0
Kifizetőhelyi ellátások	1 794	3 166
Szállítóknak előre fizetés	4 245	7 072
Egyéb	300	476
Vevő- és pénzügyi követelések	100 264	174 958
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	14 490	8 715
Elszámolási időszakos áfa miatti követelés	1 796	9 369
Egyéb követelések	16 286	18 084
Vevő-, pénzügyi és egyéb követelések összesen	116 550	193 042

A vevőkövetelések korosítása a következő:

	2019	2018
90 napon belül lejárt	182	680
91 - 180 nap között lejárt	0	116
181 - 360 nap között lejárt	0	821
361 napon túl lejárt	0	0
Vevőkövetelések összesen	182	1 617

Vevőkövetelésekre képzett értékvesztés az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Január 1-én	821	57
Követelésekre képzett értékvesztés	0	821
Leírt behajthatatlan követelés	-821	-57
Visszaírt értékvesztés	0	0
December 31-én	0	821

Az egyéb követeléseken belüli csoportok nem tartalmaznak értékvesztett eszközöket.

19. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

	2019	2018
Látraszóló betétek	955 475	727 329
Készpénz állomány	365	254
Pénzeszközök összesen	955 840	727 583

20. Tőkekezelés

A Társaság tőkekezelésének legfőbb célja, hogy az minél jobban támogassa az üzletmenetet és maximalizálja a részvényesi értékeket. A Társaság a mindenkori gazdasági környezetnek megfelelően alakítja ki tőkeszerkezetét, melyet szükség esetén változtat. Az optimális tőkeszerkezet fenntartása vagy korrigálása érdekében módosíthatja a tulajdonosoknak kifizetett osztalék összegét, tőkét fizethet vissza a tulajdonosoknak, illetve új részvényeket bocsáthat ki, eszközöket adhat el.

A vezetés megerősíti, hogy a Társaság megfelel a rá érvényes jogszabályi tőkekövetelményeknek.

21. Jegyzett tőke

"A" sorozatú törzsrészvény	Forgalomban levő részvények száma (db)	Visszavásárolt saját részvények száma (db)	Összes kibocsátott részvény száma (db)
2018. január 1-jén	6 000 000	0	6 000 000
2018. december 31-én	6 000 000	0	6 000 000
2019. december 31-én	6 000 000	0	6 000 000

22. Saját tőke megfeleltetése

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 114/B § alapján az IFRS-ek szerinti éves beszámolót készítő gazdálkodó a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan saját tőke megfeleltetési táblát állít össze, amelyet a kiegészítő megjegyzések részeként mutat be.

A Társaság az alábbiakban tesz eleget ennek a bemutatási kötelezettségnek:

IFRS pénzügyi kimutatás alapján	2019.12.31	2018.12.31
Jegyzett tőke	60 000	60 000
Eredménytartalék	541 168	411 654
Átértékelési tartalék (OCI)	0	0
Egyéb tartalék	0	0
IFRS szerinti saját tőke	601 168	471 654

2000. évi C. törvény 114/B § alapján	2019.12.31	2018.12.31
Saját tőke	601 168	471 654
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	60 000	60 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0
Tőketartalék	0	0
Eredménytartalék	3 654	15 688
Értékelési tartalék	0	0
Adózott eredmény	537 514	395 966
Lekötött tartalék	0	0
Összesen	601 168	471 654
Ebből		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	60 000	60 000
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	541 168	411 654

23. Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

	2019	2018
Szállítói kötelezettségek független felek részére	10 862	47 648
Kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségek	0	1 905
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	30 401	20 262
Kapott előlegek	4 601	32 074
Vevői túlfizetések	1 592	381
Egyéb	550	611
Szállítók és pénzügyi kötelezettségek	48 006	102 881
Meg nem szolgáltat support bevételek	892 792	773 822
Termékértékesítés support kompenzációból a meg nem szolgáltat rész	68 889	95 377
Egyéb meg nem szolgáltat bevétel	9 084	0
ÁFA	36 667	42 300
Egyéb adók	35 350	37 345
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	33 854	43 410
Egyéb kötelezettségek	1 076 636	992 254
Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen	1 124 642	1 095 135

Nyereségadó kötelezettségek

	2019	2018
Társasági adó	7 764	0
Iparűzési adó	0	0
Innovációs járulék	0	0
Nyereségadó követelések összesen	7 764	0

24. Lízingek

Minden szerződés kötésekor meg kell vizsgálni, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e. A szerződés lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett. A kezdeti beazonosítást követően a szerződés lízing tartalma csak a szerződéses feltételek megváltozásakor vizsgálható felül.

Azon szerződések esetében, amely lízing vagy lízinget tartalmaz, a szerződés minden egyes lízing összetevőjét elkülönítjük a szerződés nem lízing összetevőitől. Abban az esetben, ha ezt az elkülönítést nem tudjuk észszerűen megtenni, az elkülönítést nem végezzük el. Nem különítjük el például a gépkocsi lízingben a bérleti díjtól a szerviz díjakat, gumizás díját, egyéb szolgáltatások díját, mert az a szerződésből, illetve a lízing számlákból nem állapítható meg.

A lízing futamideje az a fel nem mondható időszak, amelynek tekintetében a lízingbe vevő rendelkezik a mögöttes eszköz használati jogával beleértve a lízinghosszabbítási opció időszakát (ha a lízingbe vevő észszerűen biztosan hívja azt), és a lízingmegszüntetési opció időszakát is (ha a lízingbe vevő észszerűen biztosan nem hívja azt le).

A fel nem mondható időszak hosszának értékelésekor értékeljük a szerződés kikényszeríthetőségének az időszakát. A lízinget nem tekintjük kikényszeríthetőnek, ha a lízingbe vevőnek és a lízingbe adónak is joga van a lízinget a másik fél engedélye nélkül legfeljebb 1.500.000 Ft kötbér mellett megszüntetni.

Társaságunk a lízing szerződésekben általában lízingbe vevőként vesz részt, ezért, ha másképp nem hivatkozunk rá, minden meghatározás a lízingbe vevőre értendő.

Megjelenítés:

A kezdőnapon egy használatijog-eszközt és egy lízing kötelezettséget kell megjeleníteni.

Kezdeti értékelés:

Használatijog-eszköz bekerülési értékének összetevői:

- lízing kötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke
- kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott ösztönzőkkel
- lízingbe vevő kezdeti közvetlen költségei
- mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával, a helyszín helyreállításával kapcsolatosan felmerülő becsült költségek

Lízing kötelezettség bekerülési értéke a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke. A jelenérték kiszámításához az implicit kamatlábbal diszkontálunk, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, akkor a járulékos lízingbevevői kamatlábat (fő hitelintézetünkötől az adott lízingelt eszközre igénybe vehető finanszírozás kamatlába) használjuk. Ha a járulékos lízingbevevői kamatlábat alkalmazzuk, akkor azt éves időszakokra viszonyítjuk és a lízing kamatát is éves gyakorisággal számoljuk el. Amennyiben az implicit kamatlábat használjuk, úgy a szerződésbeli gyakorisággal számoljuk el a lízing kamatát.

Későbbi értékelés:

Használatijog-eszközt a kezdőnap után **bekerülésiérték-modell** alkalmazásával értékeljük.

Aktuális bekerülési érték meghatározása:

- előző bekerülési érték
- csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel, halmozott értékvesztéssel
- kiigazítva a lízingkötelezettségek újrameghatározásával

Lízingkötelezettség értéke a kezdőnap után:

- kezdeti lízingkötelezettség
- növelve a lízingkötelezettség kamatával

- csökkentve a kifizetett lízingdíjakkal
- kiigazítva a könyv szerinti érték újbóli meghatározásával (újraértékelés, lízingmódosítás vagy felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatt)

A lízingkötelezettség újbóli meghatározásának eredményét a használatijog-eszköz módosításaként jelenítjük meg. Ha a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken, a további csökkenést az eredményben jelenítjük meg.

A lízingkötelezettséget újraértékeljük és a diszkont rátát felülvizsgáljuk, ha

- a lízingfutamidő megváltozik, vagy
- a lízing ügylethez kapcsolódó opció értékelése megváltozik
- a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összegek megváltoznak
- valamely index vagy ráta miatt a jövőbeli lízingdíjak cash-flow-i megváltoznak

A lízingmódosítást elkülönült lízingként számoljuk el, ha bővül a lízing hatóköre (egy vagy több mögöttes eszközzel) és a lízing ellenértéke a hatókör-növekedés arányával növekszik.

Ha a lízingmódosítás nem jelent elkülönült lízinget, akkor a módosítás hatálybalépésének napján felosztjuk a módosított szerződésből származó ellenértéket, és meghatározzuk a módosított lízing futamidejét. Ezek után újraértékeljük a lízingkötelezettséget a lízing díjaknak a felülvizsgált diszkontráták diszkontálásával.

Bemutató:

A használatijog-eszközt a többi eszköztől elkülönítve mutatjuk be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A lízingkötelezettséget a többi kötelezettségtől elkülönítve mutatjuk be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

A kamatráfordítást a pénzügyi ráfordítások között mutatjuk ki az eredményre vonatkozó kimutatásban.

A hosszú futamidejű lízingkötelezettséghez kötődő kifizetéseket a finanszírozási tevékenységek között, a rövid futamidejű lízingek és kis értékű lízingek díjait a működési tevékenységek között mutatjuk be a cash-flow kimutatásban.

Társaságunk nem alkalmazza az IFRS 16 lízing standard fent leírt általános előírásait a (egy évnél rövidebb) rövid futamidejű lízingekre, és az olyan lízingekre, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű. A mögöttes eszköz kis értékét 1.500.000 Ft újkori árban határoztuk meg.

Azokban az esetekben, amikor nem alkalmazzuk a lízing standard általános előírásait, a lízingdíjakat a futamidő alatt lineáris módszerrel elszámolva, ráfordításként jelenítjük meg.

Az IFRS 16 standardot első ízben a 2019. január 1-jén kezdődő beszámolási időszakra alkalmazzuk.

Az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeljük, kiigazítva az első alkalmazás időpontját megelőzően előre kifizetett lízingdíjak értékével.

Lízingkötelezettségek lejárat elemzése:

Lízingkötelezettség lejár	2019	2018
1 éven belül	130 337	0
1 éven túl, de 3 éven belül	233 859	0
3 éven túl	64 128	0
Lízingkötelezettség összesen	428 324	0

A lejárat elemzés nem tartalmaz előző időszakra vonatkozó összehasonlító adatot. Ennek oka, hogy az IFRS 16 standard alapján Társaságunk 2019. január 1-jétől kezdődő beszámolási időszakra alkalmazza a standard követelményeit.

Ezt megelőzően az operatív lízingekre vonatkozóan a szerződés megszüntetése miatti minimális kötelezettség összegét kellett bemutatni.

Lízingekkel kapcsolatos további közzétételek

	Ingtatlanok	Járművek	Összesen
2019. év			
Használatijog-eszközök aktiválása	417 303	120 975	538 278
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	89 702	29 666	119 368
Használatijog-eszközök átértékelése	23 062	1 589	24 651
Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke	350 663	90 691	441 354
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	0	1	1
Rövid futamidejű lízingráfordítás	0	0	0
Kisértékű mögöttes eszköz miatti lízingráfordítás	0	0	0
Lízing ügyletek cash-flowja	76 591	29 368	105 959
Allízingból származó bevétel	0	0	0
Visszlízing ügyletek nyeresége / vesztesége	0	0	0
Lízingkötelezettségek értékelésében figylemen kívül hagyott változó lízingdíj ráfordítás	0	0	0

Egyéb közzétételek

25. Tranzakciók kapcsolt felekkel

A Társaság anyavállalata az USA Florida államában bejegyzett BizXpert Inc. vállalatnak, amely részvényeinek 100 %-ával rendelkezik. A Társaság készíti a csoport legmagasabb szintű konszolidált pénzügyi kimutatását. A Társaság esetében a végső ellenőrzést gyakorló fél Kulcsár Tibor.

A Társaság a következő tranzakciókat folytatta kapcsolt felekkel:

	2019	2018
Szolgáltatások nyújtása	0	0
Leányvállalatnak	0	0
Szolgáltatások igénybevétele	23 000	23 510
Egyéb kapcsolt vállalkozástól	0	12 010
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	23 000	11 500
Kölcsön nyújtása / átértékelése (+)	0	2 241
Kulcspozícióban lévő vezetőknek	0	0
Leányvállalatnak	0	2 241
Nyújtott kölcsön kamata	1 042	2 738
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	1 042	2 644
Leányvállalattól	0	94
Nyújtott kölcsön törlesztése / átértékelése (-)	91 807	598
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	89 566	598
Leányvállalattól	2 241	0
Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók összesen	115 849	29 087

A Társaság szokásos kereskedelmi feltételek szerint vett igénybe szolgáltatásokat kapcsolt vállalkozásoktól.

A Társaság 2018-ban 8.000 USD összegben kölcsönt nyújtott leányvállalatának. A leányvállalat a kölcsönt 2018-ban visszafizette, amelynek jóváírása a Társaságnál 2019-re húzódott át. A kölcsön kamata 2018-ban 94 e Ft volt.

2018-ban forintosította a Társaság Kulcsár Tibor kölcsönét. Az 598 e Ft átértékelés ebből adódik. 2018-ban a kölcsönre 2.644 e Ft kamatot számoltunk el. 2019. évben Kulcsár Tibor visszafizette kölcsönét és 1.042 e Ft kamatot.

A Társaság a következő nyitott egyenlegekkel rendelkezik:

	2019	2018
Kapcsolt felekkel szembeni követelések szolgáltatás nyújtásból	0	0
Leányvállalattól	0	0
Kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségek szolgáltatás igénybevéteלבől	0	1 905
Egyéb kapcsolt vállalkozás felé	0	1 270
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaság felé	0	635
Követelés kölcsön nyújtásból	0	90 859
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	0	88 524

Leányvállalattól	0	2 335
Kapcsolt felekkel kapcsolatos nyitott egyenlegek összesen	0	92 764

2019-ben rendezésre került a leányvállalatnak nyújtott 8.000 USD összegű kölcsön, valamint Kulcsár Tibor részére nyújtott kölcsön. Év végén nem mutat ki kapcsolt felekkel szemben fennálló egyenleget a Társaság.

Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása

Kulcspozícióban lévő vezetők: vezérigazgató, nem ügyvezető igazgatók, igazgatósági tagok, felügyelő bizottsági tagok.

	2019	2018
Munkabérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	53 955	87 486
Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása összesen	53 955	87 486

A kulcspozícióban lévő vezetők részére munkabéren, illetve rövid távú munkavállalói juttatáson kívül nem történt más típusú juttatás.

26. Szegmens információk

A Társaság üzleti szempontból homogén tevékenységet végez. A Társaság működése nem bontható fel ésszerűen sem tevékenységben, sem földrajzi elhelyezkedés szerint olyan részekre, amely részek elkülönülnének egymástól és az egyes részek szegmenseken belül hasonló, de a szegmensek között egymástól eltérő kockázati és bevételi jellemzőkkel rendelkeznének.

A Társaság vezetése a Társaságot egyetlen szegmensként kezeli és a szegmens eredménye a pénzügyi kimutatásban kerül levezetésre.

27. Fordulónap utáni események

Az elkészített 2019. évi beszámoló fordulónapját követően a koronavírus (COVID-19) okozta gazdasági és humánegészségügyi válság következményeinek kezelése jelenti a legfontosabb feladatot az olyan technológiai cégek számára is mint a Kulcs-Soft.

A Társaság több hetes előkészítő munkát követően átállt a teljes otthoni munkavégzésre. A termékek fejlesztését és az ügyfelek támogatását távolról is képesek vagyunk maradéktalanul ellátni, az üzemszerű működés zökkenőmentes.

Stabil és eredményes működés alapját az éves követési- és terméktámogatási díjak biztosítják. Mivel a szolgáltatásnyújtás zavartalan, ütemezetten adjuk ki a szoftververziókat, ezért ezen árbevételek tervezetten folynak be a Társasághoz.

A Társaság ezért úgy ítéli meg, hogy a koronavírus okozta hatás nem befolyásolja érdemben a tárgyidőszakban bemutatott egyenlegeket.

28. Osztalékfizetés

A Társaság igazgatósága az időszaki összes átfogó jövedelem és az eredménytartalék összege alapján részvényenként 90 Ft-ot, azaz összesen 540.000 e Ft osztalék kifizetését javasolja a közgyűlés felé.

29. Könyvviteli szolgáltatás ellátásáért és az IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy

Név: Pap Ernő
Regisztrációs szám: 169740

30. Könyvvizsgálat

A Csoport könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálati feladatokat ellátó szervezet: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
Bejegyzett, aláíró könyvvizsgáló: Kékesi Péter
Kamarai tagsági szám: 007128

A könyvvizsgáló által a 2019. üzleti évre nyújtott szolgáltatások nettó díjazása:

- IFRS szerinti anyavállalati egyedi éves beszámoló könyvvizsgálata: 3.625.000 Ft
- IFRS szerinti konszolidált beszámoló könyvvizsgálata: 420.000 Ft
- IFRS szerinti féléves tőzsdei jelentés felülvizsgálata: 545.000 Ft

31. Közzétételre történő engedélyezés napja

A Társaság pénzügyi kimutatásait közzétételre előterjeszti a Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt. közgyűlése elé 2020. április 28-án.

Felelősségvállalási nyilatkozat

A **Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt.** (továbbiakban: Társaság) ezúton nyilatkozik arról, hogy a 2019. évről a legjobb tudása alapján készített anyavállalati egyedi pénzügyi kimutatásai elkészítése során a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta. A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Társaság eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről. Kijelenti továbbá, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C törvény 95/B. § (1) bekezdésében meghatározott vállalatirányítási nyilatkozatot a (2) bekezdésben meghatározott tartalommal a Ptk. 3:289 § alapján készített felelős társaságirányítási jelentésben a Társaság és a BÉT honlapján közzéteszi.

A vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Társaság helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2020. április 2.

Szabó Ervin
vezérigazgató