

Kulcs-Soft Nyrt.

Anyavállalati egyedi pénzügyi kimutatások

a 2023. üzleti évre

Tartalom

1.1.	Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	3
1.2.	Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	4
1.3.	Saját tőke változásainak kimutatása	5
1.4.	Cash-flow kimutatás	6
2.	Általános magyarázatok a pénzügyi kimutatásokhoz	7
2.1.	Általános háttér	7
2.2.	Felelősségvállalási nyilatkozat	8
2.3.	Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk	8
2.4.	A pénzügyi kimutatások készítésének alapja	9
2.5.	Beszámolási pénznem	9
2.6.	Külföldi pénznemben történt ügyletek	9
2.7.	Lényegesség.....	9
2.8.	Kritikus számviteli becslések és megítélések	10
2.9.	Új területek beemelése és módosítások a pénzügyi kimutatásokban	10
2.10.	2023. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások.....	12
2.11.	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések.....	12
3.	Árbevétel	13
4.	Egyéb működési bevétel.....	19
5.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	19
6.	Összes működési ráfordítás.....	20
7.	Pénzügyi eredmény	21
8.	Nyereségadó.....	21
9.	Egyéb átfogó eredmény elemzése	23
10.	Immateriális javak	23
11.	Tárgyi eszközök.....	26
12.	Befektetések leányvállalatban	29
13.	Befektetési célú ingatlanok	29
14.	Készletek.....	30
15.	Céltartalékok	31
16.	Pénzügyi instrumentumok	32
17.	Pénzügyi kockázatkezelés.....	39
18.	Vevő- és egyéb követelések	39
19.	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek.....	41
20.	Tőkekezelés	41
21.	Jegyzett tőke.....	41

22.	Saját tőke megfeleltetése	42
23.	Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	42
24.	Lízingek	43
25.	Tranzakciók kapcsolt felekkel	48
26.	Szegmens információk.....	49
27.	Munkavállalói juttatások	49
27.1.	Rövid távú munkavállalói juttatások	49
27.2.	Rövid távú fizetett távollétek	50
27.3.	Végkielégítések.....	51
28.	Fordulónap utáni események.....	51
29.	Osztalékfizetés.....	52
30.	IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy	52
31.	Könyvvizsgálat	52
32.	Közzétételre történő engedélyezés napja.....	52

1.1. Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Egyedi teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	Jegyzet	2023.01.01- 2023.12.31.	2022.01.01- 2022.12.31. újra megállapított
		ezer forint	ezer forint
Árbevétel	3	2 852 951	2 395 988
Egyéb működési bevétel	4	19 364	7 594
Összes működési bevétel		2 872 315	2 403 582
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	5	170 266	164 704
Anyagjellegű ráfordítások	6	29 885	21 511
Személyi jellegű ráfordítások	6	969 348	831 704
Értékcsökkenés és értékvesztés	2,6	263 544	238 954
Egyéb működési költségek és ráfordítások	2,6	672 666	511 121
Összes működési ráfordítás		1 935 443	1 603 290
Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)		1 107 138	964 996
Pénzügyi bevételek	7	175 065	55 499
Pénzügyi ráfordítások	7	73 562	33 038
Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége		101 503	22 461
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)		1 208 641	987 457
Nyereségadó	8	106 893	89 284
Halasztott adó	8	-524	-599
IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)		1 102 272	898 772
Egyéb átfogó jövedelem	9	0	0
IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		1 102 272	898 772

Egy részvényre jutó eredmény

alap	184	150
hígított	184	150

1.2. Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt.	Jegyzet	2023.12.31	2022.12.31.
Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint		ezer forint	újra megállapított ezer forint
ESZKÖZÖK			
Befektetett eszközök			
Immateriális javak	10	869 464	799 981
Tárgyi eszközök	11	67 413	76 061
Használati jog eszközök	10,24	340 602	155 963
Befektetések leányvállalatban	12	4 365	4 365
Halasztott adó követelések	8	660	136
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,16	249 953	77 277
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	16	1 661	1 661
Összes befektetett eszköz		1 534 118	1 115 444
Forgóeszközök			
Készletek	14	825	2 120
Követelések	16,18	198 673	134 336
Követelések kapcsolt felekkel szemben	16,18,25	678	4 603
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	2,16	1 145 247	993 295
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	2,16,19	500 158	469 358
Összes forgóeszköz		1 845 581	1 603 712
ÖSSZES ESZKÖZ		3 379 699	2 719 156
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK			
Saját tőke			
Jegyzett tőke	21	60 000	60 000
Tőketartalék	22	4 266	4 266
Eredménytartalék	22	1 104 342	902 070
Összes saját tőke		1 168 608	966 336
Hosszú lejáratú kötelezettségek			
Céltartalékok	15	2 295	3 178
Nyerésadó kötelezettségek	8,23	27 963	28 457
Éven túl esedékes lízing kötelezettségek	24	177 498	62 976
Összes hosszú lejáratú kötelezettség		207 756	94 611
Rövid lejáratú kötelezettségek			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	16,23	1 852 717	1 556 739
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	24	150 618	101 470
Összes rövid lejáratú kötelezettség		2 003 335	1 658 209
ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		3 379 699	2 719 156

1.3. Saját tőke változásainak kimutatása

Kulcs-Soft Nyrt. Egyedi saját tőke változás kimutatás (adatok ezer forintban)	<i>jegyzet</i>	Jegyzett Tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék (saját részvény)	Átértékelési tartalék (OCI)	Saját tőke összesen
Egyenleg 2022. január 1-én		60 000	4 266	795 298	0	0	859 564
Tárgyévi átfogó eredmény				898 772			898 772
Osztalék				-792 000			-792 000
Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen		0	0	-792 000	0	0	-792 000
Egyenleg 2023. január 1-én		60 000	4 266	902 070	0	0	966 336
Tárgyévi átfogó eredmény				1 102 272			1 102 272
Osztalék	23			-900 000			-900 000
Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen				-900 000			-900 000
Egyenleg 2023. december 31-én	21,22	60 000	4 266	1 104 342	0	0	1 168 608

1.4. Cash-flow kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Egyedi cash-flow kimutatás IFRS szerint	Jegyzet	2023 ezer forint	2022 újra megállapított ezer forint
Működési tevékenységek			
Eredmény adózás előtt		1 208 641	987 457
Kapott kamat	7	132 313	55 103
Korrekciók			
Elszámolt amortizáció	6	256 839	233 421
Céltartalék	15	-883	1 121
Nyereségadó	8,23	-106 369	-88 685
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	10,11,16	-39	49
Kapott kamat	7	-132 313	-55 103
Kapott osztalék	7	-22 268	0
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyam különbözete	2,7	5 273	354
Lízing kötelezettség árfolyam különbözete	7	-16 334	12 496
Lízing kötelezettség elszámolt effektív kamat	7	44 716	16 363
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamkülönbözete	2,7	6 149	1 398
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok effektív kamat	7	-5 435	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztés	2,7	6 705	5 533
Aktivált saját teljesítmény - nem fizetett fejlesztési költségek	2,10	-14 880	-16 870
Működő tőke változása			
Szállítók és egyéb kötelezettségek változásai	16,23	295 978	249 717
Vevő és egyéb követelések változásai	16,18	-60 412	24 567
Készletek értékének változása	14	1 294	-213
Nyereségadó követelés/kötelezettség változása	8	-1 018	244
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	2,16	-157 224	-762 771
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		1 440 733	664 181
Befektetési tevékenységek			
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	2,10,11	-168 383	-166 344
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése	10,11	39	63
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	2,16	-186 348	-84 208
Kapott osztalék	2,7	22 268	0
Kapott kamat	7	6 254	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-326 170	-250 489
Finanszírozási tevékenységek			
Fizetett osztalék	16,23	-900 000	-792 000
Fizetett kamat	7	0	0
Lízing törlesztés	2,24	-161 197	-170 147
Lízing törlesztésben fizetett becsült kamat	2,24	-22 566	-10 324
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-1 083 763	-972 471
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növekedés/csökkenés		30 800	-558 779
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak elején	2,16,19	469 358	1 028 137
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	2,16,19	500 158	469 358
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása		30 800	-558 779

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.
A Társaság internetes elérhetősége:	www.kulcs-soft.hu
A Társaság pénzügyi kimutatását aláíró személy neve:	Szabó Ervin
Lakóhelye:	H-8000 Székesfehérvár, Lomnici utca 49.

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, konszolidált beszámolót is készít.

2.2. Felelősségvállalási nyilatkozat

A Társaság ezúton nyilatkozik arról, hogy a 2023. 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 pénzügyi kimutatások elkészítése során Társaság megvizsgálta a vállalkozás tevékenység folytatására vonatkozó képességét. A pénzügyi kimutatásokat a vállalkozási tevékenység folytatását feltételezve készítettük el, a vezetésnek nem áll szándékában megszüntetni a vállalkozást vagy beszüntetni a tevékenységét.

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

2.3. Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk

Az éves beszámoló összeállítása során 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.

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. 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,
- a mérleg tételek 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 méreghozzájárulásában történik.

2.7. Lényegesség

A Lényegesség elve alapján lényegesnek minősül a pénzügyi kimutatás szempontjából minden olyan információ, amely kihagyása, téves bemutatása vagy elfedése észszerű várakozások szerint befolyásolja az általános célú pénzügyi kimutatások elsődleges felhasználóinak azon döntéseit, amelyeket az említett – az adott gazdálkodó egységről pénzügyi információkat nyújtó – pénzügyi kimutatások alapján hoznak.

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

2.8. Kritikus számviteli 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 számviteli 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 bemutatásra kerülnek.

Becslésváltozás 2023-ban nem történt.

2.9. Új területek beemelése és módosítások a pénzügyi kimutatásokban

- *Kapott osztalék:* Az első alkalom, hogy Társaságunk a leányvállalatától osztalékot kapott
- *Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyamkülönbözete:* A megbízható és relevánsabb bemutatás érdekében a 'Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása' sorból külön kerül bemutatásra a kapcsolódó árfolyamkülönbözet.

A Társaság ennek megfelelően módosította az Egyedi Cash-Flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	- 1 122 417	- 762 771
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyam különbözete	-	354

- *Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:* Éven túli lejáratú, kamatozó kötvényeket vásárolt a Társaság, melyeket a szerződéses cash-flowk beszedése céljából tart, továbbá a cash flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak. Az előző évben forgatási célú értékpapírok között bemutatott EUR kamatozó kötvényeket is átsorolta a Társaság ebbe a kategóriába a lejáratú idő hossza miatt. A Társaság ennek megfelelően módosította az Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	77 277
Fogatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	77 277	-

A Társaság ennek megfelelően módosította az Egyedi Cash-flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-	- 84 208
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árf.kül.	-	1 398
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztés	-	5 533
Pénzügyi instrumentum (AMO) értékének változása	- 77 277	-

- *Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése:* Az elszámolt értékvesztést 'Egyéb működési költségek és ráfordítások' közül átsoroltuk az 'Értécsökkenés és értékvesztés' közé. A Társaság ennek megfelelően módosította az Egyedi Átfogó Eredmény kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Értécsökkenés és értékvesztés	233 421	238 954
Egyéb működési költségek és ráfordítások	516 654	511 121

- *Lekötött betét:* Az előző évben 'Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök' mérlegsorból az év végén lekötött betétben lévő pénzeszközeinket átsoroltuk a pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek közé. A Társaság ennek megfelelően módosította az Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	109 358	469 358
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 353 295	993 295

A Társaság ennek megfelelően módosította az Egyedi Cash-flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása ¹	- 1 122 417	- 762 417
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növ/csökk	- 918 779	- 558 779
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	109 358	469 358
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása	- 918 779	- 558 779

- *Lízing törlesztésben fizetett becsült kamat:* A megbízható és relevánsabb bemutatás érdekében a 'Lízing törlesztés' sorból külön kerül bemutatásra a kapcsolódó fizetett kamat. A Társaság ennek megfelelően módosította az Egyedi Cash-flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Lízingtörlesztés	- 180 471	- 170 147
Lízing törlesztésben fizetett becsült kamat	-	- 10 324

¹ A módosított összeg további megbontásra került -762.771 e Ft Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változására, valamint 354 e Ft Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyam különbözetére

- *Aktivált saját teljesítmény - nem fizetett fejlesztési költségek*: A megbízható és relevánsabb bemutatás érdekében külön kerül bemutatásra a 'Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése' sorból a saját fejlesztésekből a még ki nem fizetett összeg.

A Társaság ennek megfelelően módosította az Egyedi Cash-flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Aktivált saját teljesítmény - nem fizetett fejlesztési költségek	-	- 16 870
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	- 183 214	- 166 344

2.10. 2023. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások

A pénzügyi beszámoló elfogadásáig a következő standardokat, módosításokat adta ki az IASB.

2023. január 1-én hatályba lépő módosítások:

- IFRS 17 Biztosítási szerződések – CF értékelés, bemutatás
- IAS 1 – kötelezettségek rövid- hosszú lejáratú besorolása, kiegyenlítés fogalmának pontosítása
- IAS 1 és IAS 8 – Számviteli politikák közzététele módosítás
- IAS 8 – Számviteli becslések definíciója
- IAS 12 – Jövedelemadók megjelenítés módosítás

Éves jelentésünket az érintett standard módosítások figyelembevételével pontosítottuk, de Társaságunk úgy véli, hogy fenti standardok módosulása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira.

2.11. Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések

A pénzügyi beszámoló elfogadásáig a következő standardokat, módosításokat adta ki az IASB, amely módosításokat a Társaság nem alkalmazta jelen pénzügyi kimutatások elkészítése során.

2024. január 1-én hatályba lépő módosítások:

- IAS 1: A kötelezettségek besorolása hosszú vagy rövid lejáratú kötelezettségek közé
- IAS 1: Hosszú lejáratú kötelezettségek feltételekkel (kovenánsokkal)
- IFRS 16: Lízing kötelezettség egy visszlízing ügyletben

A Társaság még vizsgálja a módosításoknak a pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását, amennyiben indokolt, a módosítások érvényesítéséhez az előkészületeket szükség szerint megteszi.

Átfogó eredmény

3. Árbevétel

A bevételek elszámolására az IFRS 15 standardot alkalmazzuk.

Bevételként 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 bevételként, 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 összeg közötti különbséget kamatbevételként 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 részvételt, amely szokásosan a tulajdonláshoz kapcsolódik, sem pedig tényleges ellenőrzést
- a bevételek összege megbízhatóan mérhető
- valószínű, hogy az ügyletnek kapcsolódó gazdasági hasznok be fognak folyni
- az ügylettel kapcsolatban felmerül vagy még felmerülő költségek megbízhatóan mérhetőek

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:

○ **Eladási konstrukcióban történő termék értékesítés**

Dobozos termékértékesítés a Kulcs-Soft alapvető, minden standard ügyféligenyt 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 termékre 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 jelölt szolgáltatások a vásárlástól számított egy évig, bérszoftver esetén a vásárlás évének utolsó napjáig + adatszolgáltatási időszak érhetők 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.

○ **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.

○ **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 jelölt szolgáltatások a meglévő licence lejáratától számított egy évig, bérszoftver esetén a meglévő licence lejáratától számított egy évig + adatszolgáltatási időszak 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-én 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 ügyszintűként 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 árbevételeként, 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 árbevételeként.

o **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. Megvalósításuk 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 projektre 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 projektre becsült összes teljesítendő fejlesztői órákhoz mért hányadosával határozzuk meg.

○ **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.

○ **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 elemzése termék csoportonként

megnevezés	2023	2022
Termékértékesítés	395 095	380 932
Support szolgáltatás bevétele	1 836 258	1 479 318
Egyéb szolgáltatások bevétele	621 598	535 738
Összesen	2 852 951	2 395 988

A 2022.évit 19 %-kal haladta meg a 2023.évi árbevétel.

Ezen eredményekhez nagymértékben hozzájárult, hogy az ügyfélelégedettséget legszemléletesebb módon tükröző „terméktámogatási hosszabbítási arány” nagyon magas, folyamatos emelkedést mutat a korábbi évekhez képest. Kijelenthető, hogy a Kulcs-Soft termékeit használó ügyfelek nagyon elégedettek a termékekkel és a nyújtott szolgáltatások színvonalával.

4. Egyéb működési bevétel

megnevezés	2023	2022
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	39	-49
kártérítés	132	0
Egyéb	19 193	7 643
Összesen	19 364	7 594

Egyéb működési bevétel soron a tárgyi eszköz értékesítés eredményét, a kapott kártérítéseket és a különféle egyéb bevételeket mutatjuk ki. 2023-ban kimutatott 19 364 e Ft-ból 19 193 eFt az iroda bérleti szerződés lejárat előtti módosításából adódik.

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 (jogszabályi 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, jogszabályi 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 leírásként még el nem számolt nettó értékét termékfejlesztésnek minősítjük, és az aktuális szoftvergenerációra megállapított hasznos élettartam alatt írjuk le. A hasznos élettartam becslését minden évforduló napján felülvizsgáljuk.

Termékfejlesztés értéke:

megnevezés	2023	2022
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	170 266	164 704
Összesen	170 266	164 704

Társaságunk dinamikusan folytatta az előző években megkezdett intenzív termékfejlesztési projektjeit.

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.

megnevezés	2023	2022 újra megállapított
Anyagjellegű ráfordítások	29 885	21 511
Felhasznált anyagok	29 885	21 511
Személyi jellegű ráfordítások	969 348	831 704
Béreköltség	815 177	708 198
TB járulék	113 421	98 769
Egyéb személyi jellegű kifizetések	40 750	24 737
Értékcsökkenés és értékvesztés	263 544	238 954
Értékcsökkenés	256 839	233 421
Értékvesztés	6 705	5 533
Egyéb működési költségek és ráfordítások	672 666	511 121
Egyéb működési költségek	575 680	446 986
Bérleti díjak	115 147	91 359
Marketing költség	39 862	38 290
Üzleti tanácsadás	44 711	9 800
Fejlesztés + tesztelés külső felektől	88 330	60 513
Iroda üzemeltetési költsége	51 673	40 253
Számviteli, jogi, könyvvizsgálati költség	21 705	18 905
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	214 252	187 866
Egyéb működési ráfordítások	96 986	64 135
Nyújtott támogatások	22 500	20 500
Iparűzési adórátfordítás	56 323	23 652
Eladott áruk beszerzési értéke és közvetített szolgáltatások	6 917	9 308
Egyéb adórátfordítások	9 559	8 099
Egyéb működési ráfordítások	1 687	2 576
Összes működési ráfordítás	1 935 443	1 603 290

Az összes működési ráfordítás összetétele nem változott, az előző évhez képest ~ 21 %-kal emelkedett.

Átlagos dolgozói létszám

megnevezés	2023	2022
Értékesítés	18 fő	18 fő
IT és Fejlesztés	26 fő	25 fő
Ügyfélszolgálat	25 fő	26 fő
Egyéb	7 fő	7 fő
Összesen	76 fő	76 fő

7. Pénzügyi eredmény

	2023	2022
Pénzügyi műveletek bevételei	175 065	55 499
Kapott (járó) osztalék és részesedés	22 268	0
Egyéb kamat vagy kamatjellegű bevétel	138 566	55 103
Árfolyamnyereség	14 231	396
Pénzügyi műveletek ráfordításai	73 562	33 038
Árfolyamvesztés	28 846	16 674
Kamat ráfordítás	44 716	16 364
Pénzügyi eredmény	101 503	22 461

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 különbözetekekből a következő időszakokban jelentkező adókövetelést vagy adókötelezettséget jelenti.

Levonható átmeneti különbözetekekből 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 adóráfördítés főbb elemeinek elemzése

megnevezés	2023	2022
Tényleges nyereségadó	106 893	89 284
Tárgyévi eredményt terhelő nyereségadó	106 893	89 284
Halasztott nyereségadó	-524	-599
Eredmény terhére elszámolt átmeneti különbözet	-524	-599
Saját tőke terhére elszámolt átmeneti különbözet	0	0
Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás	106 369	88 685
Saját tőke terhére elszámolt nyereségadó	0	0

Átmeneti különbözetelek levezetése

megnevezés	2023	2022
Pénzügyi instrumentumok	-603	-498
Céltartalékok	79	-101
Összes eredmény terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás	-524	-599
Pénzügyi instrumentumok	0	0
Összes saját tőke terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás	0	0

Adóráfördítés és a számviteli eredmény kapcsolatának levezetése

megnevezés	2023	2022
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)	1 208 641	987 457
Társaság adókulcsával számított adóráfördítés (9%)	108 778	88 871
<u>Adóhatások:</u>		
Adóban nem érvényesíthető költségek	23 925	21 985
Adóalap csökkentéseként is figyelembe vehető tételek	-25 810	-21 572
Összes nyereségadó ráfordítás	106 893	89 284

A mérlegben kimutatott halasztott adókövetelések és kötelezettségek elemzése

megnevezés	Halasztott adókövetelés		Halasztott adókötelezettség	
	2023	2022	2023	2022
Adóköteles átmeneti különbözet	0	0	648	648
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0	648	648
Levonható átmeneti különbözet	1 308	784	0	0
Pénzügyi instrumentumok	1 101	498	0	0
Céltartalékok	207	286	0	0
Összes halasztott adó kötelezettség / követelés	1 308	784	648	648
Összes halasztott adó egyenlege kötelezettség / követelés	660	136		

9. Egyéb átfogó eredmény elemzése

A Társaság 2023. évi és 2022. évi működése során sem volt olyan esemény, amely az egyéb átfogó eredményt érintette volna.

Nem monetáris eszközök és kötelezettségek

10. Immateriális javak

A Társaság alaptevékenysége 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 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 előállításal 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 15 év alatt írja le a Társaság lineáris leírási módszerrel. Az immateriális javak amortizációját az eredménykimutatás „Értékcsökkenés és értékvesztés” sorában mutatja be a Társaság (ha van ilyen).

Immateriális eszközök elemzése

Megnevezés	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Összesen
<u>2022 január 1-én</u>			
Bruttó érték	2 005 072	16 728	2 021 800
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 288 843	-12 675	-1 301 518
Nettó könyv szerinti érték	716 229	4 053	720 282
2022. évi változások			
Növekedések és aktiválások	164 704	0	164 704
Értékcsökkenési leírás	-83 817	-1 188	-85 005
Záró nettó érték	797 116	2 865	799 981
<u>2022 december 31-én</u>			
Bruttó érték	1 241 477	16 728	1 258 205
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-444 361	-13 863	-458 224
Nettó könyv szerinti érték	797 116	2 865	799 981
2023. évi változások			
Növekedések és aktiválások	170 265	4 230	174 495
Értékcsökkenési leírás	-103 881	-1 131	-105 012
Záró nettó érték	863 500	5 964	869 464
<u>2023. december 31-én</u>			
Bruttó érték	1 411 742	20 958	1 432 700
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-548 242	-14 994	-563 236
Nettó könyv szerinti érték	863 500	5 964	869 464

Jelentős immateriális eszközök bemutatása

A saját fejlesztésű szoftvertermékek amortizációként még el nem számolt könyv szerinti értékei a következők:

megnevezés	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
<u>2023. december 31-én</u>		
Bér termékcsalád	170 729	7 év
ONLINE termékcsalád	86 428	7 év
Főkönyv termékcsalád	159 446	7 év
Ügyvitel termékcsalád	353 782	7 év
Befejezetlen fejlesztés	93 115	
Nettó könyv szerinti érték	863 500	

A Társaság 2021-ben változtatta a saját fejlesztésű szoftvertermékek (Bér/Főkönyv/Ügyvitel) hátralévő hasznos élettartamát (dupláztta), és az esetükben alkalmazott leírasi kulcsot (felezte).

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 előállítása közben 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 lejáratú 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

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

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 visszaírása 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.

Tárgyi eszközök mozgásainak elemzése

megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
<u>2022.január 1-én</u>				
Bruttó érték	47 340	39 603	112 159	199 102
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-13 136	-39 603	-74 749	-127 488
Nettó könyv szerinti érték	34 204	0	37 410	71 614
2022. évi változások				
Növekedések és aktiválások	0	0	18 510	18 510
Értékcsökkenési leírás	-1 866	0	-12 085	-13 951
Kivezetés	0	-5 293	-3 011	-8 304
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	5 293	2 899	8 192
Záró nettó érték	32 338	0	43 723	76 061
<u>2022. december 31-én</u>				
Bruttó érték	47 340	34 310	127 658	209 308
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-15 002	-34 310	-83 935	-133 247
Nettó könyv szerinti érték	32 338	0	43 723	76 061
2023. évi változások				
Növekedések és aktiválások	0	627	8 141	8 768
Értékcsökkenési leírás	-1 483	-232	-15 701	-17 416
Kivezetés	0	0	-1 041	-1 041
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	0	1 041	1 041
Záró nettó érték	30 855	395	36 163	67 413
<u>2023. december 31-én</u>				
Bruttó érték	47 340	34 937	134 758	217 035
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-16 485	-34 542	-98 595	-149 622
Nettó könyv szerinti érték	30 855	395	36 163	67 413

Társaságunk nem rendelkezik minősített eszközzel.

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.

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.

13. Befektetési célú ingatlanok

Befektetési célú ingatlanok 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.

megnevezés	2023	2022
Áruk	825	2 120
Összesen	825	2 120

Értékvesztést egyik évben sem számoltunk el a készletekre.

15. Céltartalékok

Céltartalékként olyan bizonytalan ütemezésű vagy összegű múltbéli eseményekből származó meglévő kötelmeket 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 figyelembevételével 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.

Megnevezés	Bírságok	Garanciális javítások	Összes céltartalék
2022.január 1-én	1 000	1 057	2 057
Képzés	2 000	1 178	3 178
Felhasználás	-1 000	0	-1 000
Feloldás	0	-1 057	-1 057
2023.január 1-én	2 000	1 178	3 178
Képzés	0	2 295	2 295
Felhasználás	-2 000	0	-2 000
Feloldás	0	-1 178	-1 178
2023. december 31-én	0	2 295	2 295

Peres ügyek

A Társaságnak nem volt peres ügye sem a tárgyévben, sem az előző évben.

Bírság

Társaságunkat az MNB a 2021.éves jelentéssel kapcsolatos bennfentes információ haladéktalan nyilvános közzétételére vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt a H-PJ-III-B-3/2023. számú határozatában 2 m Ft felügyeleti bírsággal sújtotta. A határozat fizetési határideje 2023. 02.09. A bírság összegére 2022-ben céltartalékot képzett Társaságunk, melyet 2023-ban felhasznált. A bírság összege határidőben megfizetésre került.

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 2023. év végi egyenlege 2.295 e Ft-ot tett ki.

A garanciális javítások kizárólag a termékspecifikációnak való megfelelésre vonatkoznak. A vevők nem rendelkeznek elkülönült opcióval a garancia megvásárlására.

A Társaságnak függő követelése, függő kötelezettsége nincs egyik évben sem.

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 bíró 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 különbséget effektív kamatlábmódszerrel 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.

Mindazonáltal a kezdeti megjelenítéskor a Társaság visszavonhatatlanul amellettt dönt, hogy az egyébként az eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetési célú tőkeinstrumentumokba történő befektetés valós értékének későbbi változásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.

A Társaság ezt a döntését azzal indokolja, hogy hosszú távú befektetéseit korábban is az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelte.

Az effektív kamatlábmódszer 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

Elsőként meg kell vizsgálni, hogy jelentősen megnőtt-e a hitelkockázat. A hitelkockázat reprezentálja azt, hogy az adós nem tudja teljesíteni a fizetési kötelezettségeit, és ezzel veszteséget okoz a hitelezőnek. Ha a hitelkockázat nem nőtt meg jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor értékvesztésként a 12 havi várható hitelezési veszteséget (1. szint), ha jelentősen megnőtt, akkor az élettartam várható hitelezési veszteséget (2.szint) kell elszámolni értékvesztésként.

Az élettartami várható hitelezési veszteség a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt lehetséges nemteljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteség, míg a 12 havi várható hitelezési veszteség, az élettartami várható hitelezési veszteség azon része, amely a pénzügyi instrumentummal kapcsolatos, a beszámoló fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A várható veszteség elszámolásától meg kell különböztetni az értékvesztetté válást (3. szint) ami annak az eredménye, hogy bekövetkezett egy vagy több olyan esemény, amely káros hatással van a pénzügyi eszköz becslött jövőbeni cash flow-ira.

Hitelminőség változása a kezdeti megjelenítés óta

Várható hitelezési veszteség megjelenítése		
12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartam alatt várható hitelezési veszteség	Élettartam alatt várható hitelezési veszteség
Teljesítő (kezdeti megjelenítés)	Alulteljesítő (Jelentős romlás a hitelminőségben a kezdeti megjelenítés óta)	Nemteljesítő (Tényleges hitelezési veszteség felmerült)
<i>1.szint</i>	<i>2.szint</i>	<i>3.szint</i>

A hitelkockázat változását minden fordulónapra vonatkozóan meg kell állapítani, és össze kell hasonlítani a kezdeti megjelenítéskori és a fordulónapi nemteljesítésből eredő hitelkockázatok mértékét. Ha a veszteség kockázata csökken, akkor az elszámolt veszteséget vissza kell írni. Az értékvesztést külön kell nyilvántartani és az eredménnyel szemben kell elszámolni.

A módosított pénzügyi eszközöknél a hitelkockázat növekedését szintén a kezdeti megjelenítéskori nemteljesítési kockázatának fordulónapi nemteljesítés kockázatának összehasonlításával kell vizsgálni.

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközre az elszámolt veszteséget az egyéb átfogó jövedelemben jelenítjük meg, nem csökkentjük a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre a várható hitelezési veszteségek (visszairások) összegét az eredményben értékvesztés miatti nyereségként vagy veszteségként mutatjuk ki, amellyel ki kell igazítani az elszámolt veszteséget.

Az adott kölcsönt üzleti modell alapján, valamint szerződéses feltételekből fakadó pénzáramok alapján elvégzett tesztekkel értékeljük. Értékvesztését az eredménnyel szemben számoljuk el.

A Társaság vevőkövetelései jelentős finanszírozási komponenst nem tartalmaznak. A jelentős finanszírozási komponenst nem tartalmazó vevőkövetelésekre és szerződéses eszközökre egyszerűsített értékvesztési modellt alkalmazunk: mindig az élettartam alatti hitelezési veszteség alapján kell értékvesztést számolni.

f. Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeinket kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékkeljük, 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 értékkeljük 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.

Pénzügyi instrumentumok alakulása

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valamennyi csoportjára nézve az eszköz- és kötelezettségcsoport valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel vagy annak észszerű közelítését adja.

megnevezés	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz FVTOCI	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz, pénzügyi kötelezettség FVTPL	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz, pénzügyi kötelezettség	Összesen
2023. december 31-én				
Pénzügyi eszközök				
Hosszú távú befektetések	1 661	0	249 953	251 614
Rövid távú befektetések	0	1 145 247	0	1 145 247
Vevőkövetelések	0	0	1 279	1 279
Megszólítanak tekintett bér support díjak	0	0	109 398	109 398
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	0	0	3 305	3 305
Egyéb megszolgált árbevételek	0	0	456	456
Óvadék	0	0	48 205	48 205
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	7 136	7 136
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	0	0	500 158	500 158
Pénzügyi eszközök összesen	1 661	1 145 247	919 890	2 066 798
Pénzügyi kötelezettségek				
Szállítók	0	0	43 955	43 955
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0	43 575	43 575
Kapott előlegek	0	0	3 657	3 657
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	1 351	1 351
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	0	92 538	92 538
2022. december 31-én – újra megállapított				
Pénzügyi eszközök				
Hosszú távú befektetések	1 661	0	77 277	78 938
Rövid távú befektetések	0	993 295	0	993 295
Vevőkövetelések	0	0	4 822	4 822
Megszólítanak tekintett bér support díjak	0	0	59 906	59 906
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	0	0	5 544	5 544
Egyéb megszolgált árbevételek	0	0	371	371
Óvadék	0	0	38 126	38 126
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	1 923	1 923
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	0	0	469 358	469 358
Pénzügyi eszközök összesen	1 661	993 295	297 327	1 652 283
Pénzügyi kötelezettségek				
Szállítók	0	0	12 847	12 847
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0	38 770	38 770
Kapott előlegek	0	0	8 088	8 088
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	656	656
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	0	60 361	60 361

A pénzügyi eszközök záróértéke 414.514 e Ft-tal magasabb az előző évinél, míg a pénzügyi kötelezettségek záróértéke 32.177 e Ft-tal nőtt.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetésként mutatjuk ki Prognatic Academy Kft. 2020-ban vásárolt 12 %-os üzletrészét.

Kezdeti megjelenítéskor a Társaságunk visszavonhatatlanul amellettt döntött, hogy az egyébként az eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetési célú tőkeinstrumentumokba történő befektetés valós értékének későbbi változásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be. A Társaság ezt a döntését azzal indokolja, hogy hosszú távú stratégiai befektetéseit korábban is az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelte.

A tőkebefektetést bekerülési értéken mutatjuk ki, mint a valós érték megfelelő becslése, mivel a valós érték becsléséhez nem áll rendelkezésre elégséges újabb információ (*Valós érték hierarchia 3. szintű input*). Az előző évek adatainak vizsgálata értékvesztés elszámolását nem indokolja.

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása

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 bíró pénzügyi eszközök, melyeket minden kétséget kizáróan szándékozunk és képesek is vagyunk a lejáratig megtartani.

Megnevezés	Könyv szerinti érték (e Ft)		Pénzügyi eredmény	
	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31. újra megállapított
Kamatkozó kötvények	78 562	77 277	1 661	-865
Állampapírok	183 629	0	3 506	0
Összesen	262 191	77 277	5 167	-865

Fenti kamatozó kötvényeket és állampapírokat a lejáratukig szándékozunk tartani, mely papírok meghatározott időközönként fix kamatot fizetnek, lejáratkor a tőkével együtt.

A pénzügyi eredményben időarányosan járó kamat, valamint árfolyamkülönbség szerepel.

A pénzügyi instrumentum esetleges értékvesztését és behajthatatlanságát a 16. e) fejezetben részletezett módon állapítjuk meg.

A hitelkockázat nem nőtt meg jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ezért értékvesztésként a 12 havi várható hitelezési veszteséget (1. szint) számoltuk el 12.238 e Ft értékben.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz változása

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriába mindazokat a pénzügyi eszközöket soroljuk, amelyeket nem soroltunk az *Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök*, valamint *Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök* 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.

A valós érték megállapítására *piaci megközelítés módszerrel*, az értékelés napján jegyzett piaci ár figyelembevételével került sor (*Valós érték hierarchia 1.szintű input*). A befektetés vételkori és a mérlegforduló napon/értékesítési napon jegyzett piaci árral számított értékek különbsége adja a befektetés eredményét.

Megnevezés	Könyv szerinti érték (e Ft)		Pénzügyi eredmény	
	2023.12.31	2022.12.31. újra megállapított	2023.12.31	2022.12.31
Befektetési Alapok	1 145 247	993 295	95 088	34 674

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök pénzügyi eredménye a valós értékre értékelés nyereségét, a realizált kamatokat, valamint a devizás ártértékelés árfolyamkülönbözését tartalmazza.

Kapott előlegek értékének változása

A 2022.évben záróértékként kimutatott bruttó 8.088 e Ft (nettó 6.306 e Ft) összegű kapott előleg 2023.évben árbevételeként teljes egészében realizálódott.

A 2023.évben befolyt bruttó 38.852 e Ft (nettó 30.656 e Ft) előlegből bruttó 3.657 e Ft (nettó 2.880 e Ft) kapott előleg szerepel kötelezettségként a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

megnevezés	Nyitó	Kapott előleg	Teljesült	Záró
Kapott előleg	8 088	38 852	-43 283	3 657

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.

○ **Piaci kockázat**

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.

árkockázat

A Társaságnak nincs pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos árkockázata

kamatkockázat

A Társaság nem vesz igénybe hiteleket, tevékenységének finanszírozása saját tőkéből megoldott, kamatkockázatnak minimálisan van kitéve

○ **Hitelezési kockázat**

A Társaság előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2022. és 2023. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Társaságnak minimális a hitelezési kockázata.

○ **Likviditási kockázat**

A cash flow előrejelzést 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 mindenkorai teljesítéséhez.

18. Vevő- és egyéb követelések

A vevő- és egyéb követelések a Társaság általános üzletmenete során áruértékesítésből, szolgáltatás nyújtásból származó követeléseket, kölcsönügyletből származó követeléseket és egyéb követeléseket tartalmaznak. Bekerüléskor a tranzakciós költségekkel csökkentett valós értéken kerülnek bemutatásra.

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.

megnevezés	2023	2022
Vevőkövetelések értékvesztés nélkül (bruttó)	1 279	4 822
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	109 398	59 906
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétel	3 305	5 544
Egyéb megszolgált árbevételek	456	371
Óvadék követelés	48 205	38 126
Egyéb	7 136	1 923
Vevő- és pénzügyi követelések	169 779	110 692
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	28 470	26 448
Elszámolási időszakos áfa miatti követelés	1 102	1 799
Egyéb követelések	29 572	28 247
Vevő-, pénzügyi és egyéb követelések összesen	199 351	138 939

A vevőkövetelések korosítása a következő:

megnevezés	2023	2022
nem lejárt	765	4 614
90 napon belül lejárt	514	208
Vevőkövetelések összesen	1 279	4 822

A korosítás szerint *90 napon belül lejárt* vevőkövetelések 2023.12.31-én (514 e Ft) átmeneti kintlévőségek, a 2023 utolsó napjaiban *bankkártyával kiegyenlített* számlák banki jóváírásának értéknapja 2024.évi.

A korosítás szerint *nem lejárt* vevőkövetelés 2023.12.31-i egyenlege (765 e Ft) a leányvállalatunk részére számlázott 678 e Ft-ból, valamint bankkártyás fizetéssel kiegyenlített, online rendszereinkből automatikusan számlázott 87 e Ft-ból áll.

A leányvállalatunk felett teljes ellenőrzésünk van, a pénzeszközeik elegendőek a számla kiegyenlítésére. A bankkártyával kiegyenlített számlák ellenértékének banki jóváírása következő évi, ezek átmeneti kintlévőségek. A nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége mindkét esetben nemleges.

A vevőkövetelések és az egyéb követeléseken belüli csoportok nem tartalmaznak értékvesztett eszközöket 2022. és 2023.években.

19. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

megnevezés	2023	2022 újra megállapított
Látraszóló betétek	239 628	108 631
Lekötött bankbetét	260 000	360 000
Készpénz állomány	530	727
Pénzeszközök összesen	500 158	469 358

Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek között Társaságunk bankszámláin, illetve pénztárában rendelkezésre álló összegeket szerepeltetjük, melyek felhasználása nem korlátozott.

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 részvényt bocsáthat ki, eszközöket adhat el.

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

21. Jegyzett tőke

megnevezés	Forgalomban levő részvények száma (db)	Visszavásárolt saját részvények száma (db)	Összes kibocsátott részvény száma (db)
2022. január 1-én	6 000 000	0	6 000 000
2023. január 1-én	6 000 000	0	6 000 000
2023. december 31-én	6 000 000	0	6 000 000

Forgalomban lévő részvények	sorozat	mennyisége (db)	névértéke (Ft/db)
Törzsrészvény	"A" sorozat	6 000 000	10
összesen		6 000 000	

A részvényekhez nem kapcsolódnak elsőbbségi jogok, sem korlátozások.

A Társaság tulajdonosi szerkezete:

Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31
Kulcsár Tibor	89,15%	91,38%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Közkéz hányad	10,85%	8,62%
Összesen	100,00%	100,00%

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	2023.12.31	2022.12.31
Jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	1 104 342	902 070
IFRS szerinti saját tőke	1 168 608	966 336

2000. évi C. törvény 114/B § alapján	2023.12.31	2022.12.31
Saját tőke		
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	2 070	3 298
Adózott eredmény	1 102 272	898 772
Összesen	1 168 608	966 336
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	60 000	60 000
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	1 104 342	902 070

Tőketartalék

A Társaság tőketartalékként 4.266 e Ft-ot mutat ki 2023. december 31-én, mely a 2020.évi dolgozói részvényjuttatás (7.786 e Ft) és a juttatási célra visszavásárolt saját részvény állomány (3.520 e Ft) árfolyamnyeresége.

Eredménytartalék

A Társaság eredménytartalékként 1.104.342 e Ft-ot mutat ki, mely az előző évek eredménytartalékából (2.070 e Ft), valamint a tárgyévi adózott eredményből áll (1.102.272 e Ft).

23. Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

megnevezés	2023	2022
Szállítói kötelezettségek független felek részére	43 955	12 847
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	43 575	38 770
Kapott előlegek	3 657	8 088
Vevői túlfizetések	1 140	411
Egyéb	211	245
Szállítók és pénzügyi kötelezettségek	92 538	60 361
Meg nem szolgáltat support bevételek	1 498 520	1 263 671
Termékértékesítés support komponenséből a meg nem szolgáltat rész	73 253	83 636
Egyéb meg nem szolgáltat bevétel	2 111	2 334
ÁFA	64 246	57 552
Egyéb adók	57 467	40 556
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	64 582	48 629
Egyéb kötelezettségek	1 760 179	1 496 378
Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen	1 852 717	1 556 739

Szállítói kötelezettségek korosítása:

megnevezés	2023	2022
nem lejárt	43 955	12 847
90 napon belül lejárt	0	0
Szállítói kötelezettségek összesen	43 955	12 847

A 2023.12.31-én *nem lejárt* szállítói kötelezettségeket 2024-ben fizetési határidőre hiánytalanul kiegyenlítettük.

Az *Egyéb kötelezettségek* között jelentős értéket képviselő **meg nem szolgáltat bevételek** (support, termékértékesítés support komponense) következő üzleti év(ek)re vonatkozó terméktámogatási díjak.

megnevezés	2023	2022
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 563 153	1 333 016
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	8 603	14 071
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	17	220
Meg nem szolgáltat bevételek miatti kötelezettségek összesen	1 571 773	1 347 307

A *Szállítók és pénzügyi kötelezettségek*, valamint az *Egyéb kötelezettségek* előbbieken túli elemei éven belül esedékesek.

2023.évben fizetett osztalék 150 Ft/részvény, összesen 900.000 e Ft.

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 lehívja 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 szerződésekből 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 lízingbe vevői kamatlábat (fő hitelintézetünkötől az adott lízingelt eszközre igénybe vehető finanszírozás kamatlába) használjuk. Ha a járulékos lízingbe vevői kamatlábat alkalmazzuk, akkor azt éves időszakokra viszonyítjuk és a lízing kamatát is éves gyakorisággal számoljuk el. Amennyiben az implicit kamatlábat használjuk, úgy a szerződés szerinti 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 újra meghatározásával

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 lízingfutamitő 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-én 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.

Használati jog eszközök elemzése

megnevezés	Ingatlan használati jogok	Jármű használati jogok	Összesen
2022 január 1-én			
Bruttó érték	429 029	169 998	599 027
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-275 677	-91 113	-366 790
Nettó könyv szerinti érték	153 352	78 885	232 237
2022. évi változások			
Növekedések és aktiválások	0	68 591	68 591
Értékcsökkenési leírás	-91 997	-42 467	-134 464
Átértékelés	-1 900	4 958	3 058
Kivezetés, leaktiválás	-4 987	-101 663	-106 650
Értékcsökkenési leírás kivezetés	4 987	88 204	93 191
Záró nettó érték	59 455	96 508	155 963
2022. december 31-én			
Bruttó érték	422 142	141 884	564 026
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-362 687	-45 376	-408 063
Nettó könyv szerinti érték	59 455	96 508	155 963
2023. évi változások			
Növekedések és aktiválások	276 637	57 709	334 346
Értékcsökkenési leírás	-96 538	-25 260	-121 798
Átértékelés	8 272	21 256	29 528
Kivezetés, leaktiválás	-44 825	-12 612	-57 437
Értékcsökkenési leírás kivezetés	276 637	57 709	334 346
Záró nettó érték	203 001	137 601	340 602
2023. december 31-én			
Bruttó érték	662 226	208 237	870 463
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-459 225	-70 636	-529 861
Nettó könyv szerinti érték	203 001	137 601	340 602

Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

megnevezés	2023	2022
1 éven belül	150 618	101 470
1 éven túl, de 3 éven belül	162 590	49 161
3 éven túl	14 908	13 815
Lízingkötelezettség összesen	328 116	164 446

A használati jog eszközök amortizációként még el nem számolt könyv szerinti értékei a következők:

megnevezés	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
2023. december 31-én		
Ingatlan használati jogok	194 729	2 év
Jármű használati jogok	116 345	5 év
átértékelések 2024.01.01.	29 528	
Nettó könyv szerinti érték	340 602	

Lízingekkel kapcsolatos közzétételek

Megnevezés	Ingatlanok	Járművek	Összesen
2023. év			
Használatijog-eszközök aktiválása	276 637	57 709	334 346
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-96 538	-25 260	-121 798
Használatijog-eszközök átértékelése	8 272	21 256	29 528
Használatijog-eszközök kivezetése	-44 825	-12 612	-57 437
Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke	203 001	137 601	340 602
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	33 278	11 438	44 716
Lízing ügyletek cash-flowja	-125 583	-58 180	-183 763
2022. év			
Használatijog-eszközök aktiválása	0	68 591	68 591
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-91 997	-42 467	-134 464
Használatijog-eszközök átértékelése	-1 900	4 958	3 058
Használatijog-eszközök kivezetése	0	-13 459	-13 459
Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke	59 455	96 508	155 963
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	11 831	4 532	16 363
Lízing ügyletek cash-flowja	-126 418	-54 053	-180 471

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 a következő tranzakciókat folytatta kapcsolt felekkel:

megnevezés	2023	2022
Szolgáltatások nyújtása	18 512	20 217
Leányvállalatnak	17 764	20 217
Kulcspozícióban lévő vezetőknek vagy általuk ellenőrzött társaságnak	748	0
Szolgáltatások igénybevétele	6 000	6 000
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	6 000	6 000
Támogatás nyújtása	20 000	20 000
Kapcsolt félnek minősülő alapítványnak	20 000	20 000
Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók összesen	44 512	46 217

A Társaság szokásos kereskedelmi feltételek szerint nyújtott 17.764 e Ft értékű szolgáltatást leányvállalatának, valamint 748 e Ft értékű szolgáltatás kulcspozícióban lévő vezetők által ellenőrzött társaságnak. Szintén szokásos kereskedelmi feltételek szerint vett igénybe szolgáltatásokat kapcsolt vállalkozásoktól, tárgyévben és előző évben is 6.000 e Ft értékben. Ezen túlmenően a kapcsolt félnek minősülő Kulcs-Esély Alapítvány céljait támogatta 2023.évben és 2022. évben egyaránt 20.000 e Ft értékű pénzzadománnyal.

Kapcsolt felekkel kölcsön nyújtásából, törlesztéséből és visszafizetéséből keletkező tranzakció 2023. és 2022. években nem volt.

A Társaság a következő nyitott egyenlegekkel rendelkezik:

megnevezés	2023	2022
Kapcsolt felekkel szembeni követelések szolgáltatás nyújtásból	678	4 603
Leányvállalattól	678	4 603
Kapcsolt felekkel kapcsolatos nyitott egyenlegek összesen	678	4 603

A leányvállalat részére nyújtott szolgáltatásból 2023. év végén a Társaság 678 e Ft értékű követelést mutat ki. A követelés teljes összege rendezésre került 2024. január 4-én.

Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása

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

megnevezés	2023	2022
Munkabérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások (pénzbeli)	34 300	38 600
Kulcspozícióban lévő vezetők pénzbeli javadalmazása összesen	34 300	38 600

A 2023. évről készült *Javadalmazási Jelentés* részletesen tartalmazza a pénzbeli és egyéb juttatások bemutatását.

26. Szegmens információk

A Társaság üzleti szempontból homogén tevékenységet végez. A Társaság működése nem bontható fel észszerűen 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 szegmensenként kezeli és a szegmens eredménye a pénzügyi kimutatásban kerül levezetésre.

27. Munkavállalói juttatások

Társaságunk által a munkavállalók által elvégzett szolgálatért adott ellenérték minden formája munkavállalói juttatás.

27.1. Rövid távú munkavállalói juttatások

Ezek olyan munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az időszaknak a lezárását követő 12 hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte:

- bérek és fizetések
- TB járulékok
- fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság
- nyereségrészesedések és jutalmak
- egészségügyi ellátás, céges autó,
- termékek vagy szolgáltatások ingyenes vagy kedvezményes juttatása.

Mivel rövid távról beszélünk, a pénz időértékét figyelmen kívül hagyjuk. Elszámolása ráfordításként (eszköz bekerülési értékeként) és kötelezettségként (PIE a ki nem fizetett, AIE a túlfizetett összeg) történik.

Társaságunk átlagosan 76 főt foglalkoztatott 2023. évben, az év végi záró létszám 82 fő.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31
Értékesítés	19 fő	19 fő
IT és fejlesztés	26 fő	25 fő
Ügyfélszolgálat	31 fő	29 fő
Egyéb	6 fő	7 fő
Összes létszám	82 fő	80 fő

A Társaság bérköltsége és személyi jellegű kifizetése az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	2023	2022
Bérköltség	815 177	708 198
Bérráulékok	113 421	98 769
Egyéb személyi jellegű kifizetések	40 750	24 737
Összesen	969 348	831 704

27.2. Rövid távú fizetett távollétek

A rövid távú fizetett távollétek esetében meg kell különböztetni, hogy halmozódó vagy nem halmozódó fizetett távollétról van szó.

Halmozódó fizetett távollét azt jelenti, hogy a munkavállaló a szolgáltatásból eredő juttatás a tárgyidőszakban és az azt követő időszakban is felhasználható.

- *Megszolgált*: a munkavállaló a Társaságunkkal való munkaviszony megszüntetésekor jogosult a fel nem használt jogosultság pénzbeli megváltására – kötelelem keletkezik a fel nem használt jogosultság értékére.
- *Nem megszolgált*: a munkavállaló a munkaviszony megszűnésekor nem jogosult a fel nem használt jogosultság pénzbeli megváltására – kötelelem itt is keletkezik.

Nem halmozódó fizetett távollét nem vihető át a következő időszakra. Ha a tárgyévi keret nem kerül teljes mértékben felhasználásra, az elveszik, és a munkavállalók készpénzben történő megváltására sem tarthat igényt.

Társaságunknál a rövid távú fizetett távollét típusa: megszolgált, halmozódó fizetett távollét.

A fizetett távollét tárgyidőszaki igénybevételét Társaságunk minden munkavállaló részére biztosítja, tárgyidőszaki fizetett távolléti nap átvitele az azt követő időszakra ezért kivételes, indokolt esetben lehetséges (pl. betegség, egyéb TB ellátás miatti tartós távollét esetén).

Megnevezés	2023	2022
<i>Előző időszakról hozott távolléti napok</i>	181	322
Tárgyidőszaki távolléti napok	2 208	2 132
<i>Felhasznált távolléti napok</i>	-2 084	-2 203
<i>Megváltott távolléti napok</i>	-31	-73
Következő időszakra átvitt távolléti napok	274	178
<i>Munkavállaló - Tartós távollét</i>	274	176
<i>Munkavállaló</i>	0	2

A fel nem használt megszolgált, halmozódó fizetett távollét pénzbeli megváltása a munkaviszony megszűntetésekor hiánytalanul megtörténik.

Megnevezés	2023	2022
Megváltott fizetett távollét	1 112	1 435

27.3. Végkielégítések

Ezek olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak:

- Társaság a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt,
- a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt.

Ha hosszú lejáratú a végkielégítés, úgy diszkontálni szükséges.

A végkielégítés jogcímen kifizetett összegek az alábbiak, 2023-ban nem történt ilyen jogcímen kifizetés, 2022.évben 1 fő munkavállalót érintett:

Megnevezés	2023	2022
Végkielégítés	0	420

28. Fordulónap utáni események

A Társaságnál a mérlegfordulónap és a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyásának időpontja között alábbi események történtek:

- 2024. január és február hónapokban meghatározott és kifizetett, a 2023.évet érintő prémium összegeket Társaságunk elhatárolta, a pénzügyi kimutatásokban szerepelteti.
- Társaságunk 2024. február 5. napján megállapodást írt alá a Bizxpert, Inc. 100%-át megtestesítő részvények értékesítésére vonatkozóan, amely társaság a BizXpert online számlázó szoftver (www.bizxpert.com) forgalmazását látta el az amerikai piacon. A megállapodás részletes feltételei az érintett társaságok üzleti titkát képezik.

Mérlegfordulónap előtti eseményre visszavezethető egyéb kötelezettségről/kötelemről nincs tudomásunk.

Vevőköveteléssel, készletek értékesítésével kapcsolatos kedvezőtlen körülmény, kártérítési esemény nem történt.

A fennálló sajnálatos háborús események közvetlenül nem érintik Társaságunkat. Jelen tudomásunk szerint sem a beszállítói, sem az ügyfél állományunkon keresztül nincs kitettségek az ukrán és orosz piacok irányában.

29. Osztalékfizetés

A Társaság igazgatósága az időszaki összes átfogó jövedelem és az eredménytartalék összege alapján részvényenként 184 Ft-ot, azaz összesen 1.104.000 e Ft osztalék kifizetését javasolja a közgyűlés felé.

30. IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy

Név: Pámer Zsuzsanna
Regisztrációs szám: 169562

31. Könyvvizsgálat

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálati feladatokat ellátó szervezet: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
Bejegyzett, aláíró könyvvizsgáló: Gaál Edmond
Kamarai tagsági szám: 007299

A könyvvizsgáló által a 2023. üzleti évre nyújtott szolgáltatások nettó díjazása:

- IFRS szerinti anyavállalati egyedi éves beszámoló könyvvizsgálata: 4.050.000 Ft
- IFRS szerinti konszolidált beszámoló könyvvizsgálata: 450.000 Ft
- IFRS szerinti féléves tőzsdei jelentés felülvizsgálata: 800.000 Ft
- IFRS szerinti 2022. éves beszámoló könyvvizsgálat túlmunka: 810.000 Ft

32. Közzétételre történő engedélyezés napja

A Társaság pénzügyi kimutatásait a Társaság Igazgatósága közzétételre előterjeszti a Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése elé 2024. április 19-én.

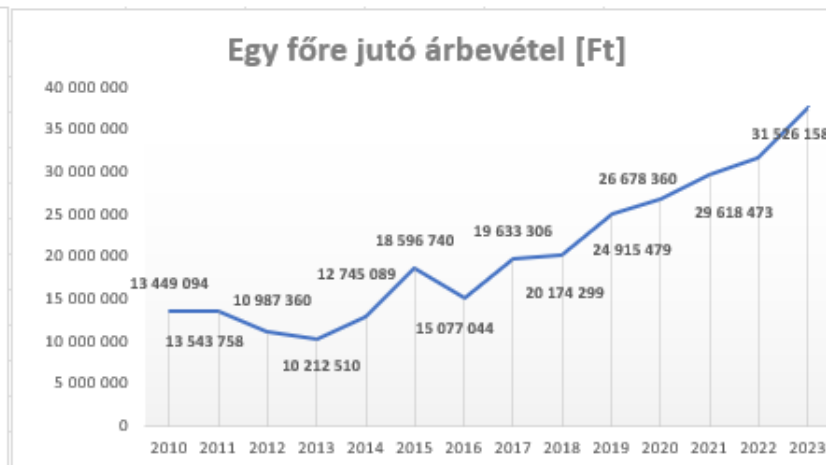
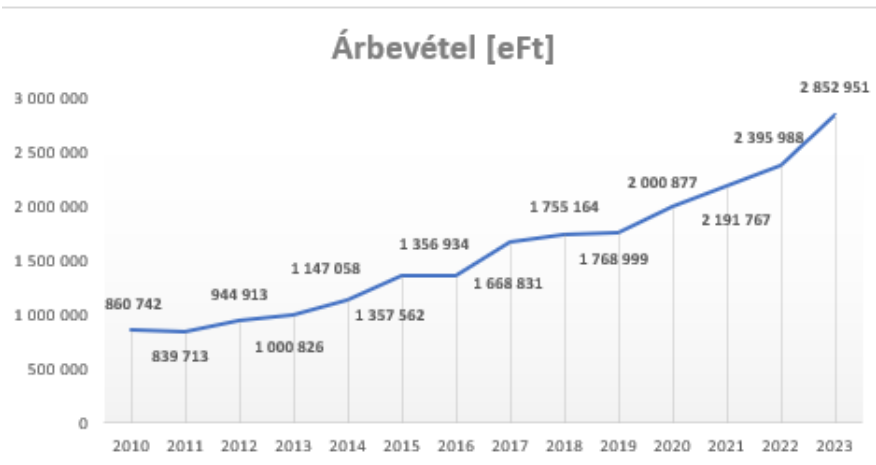
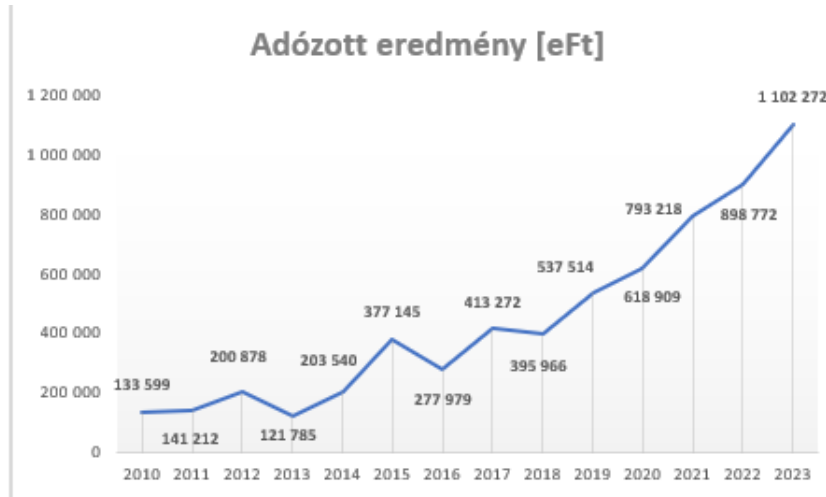
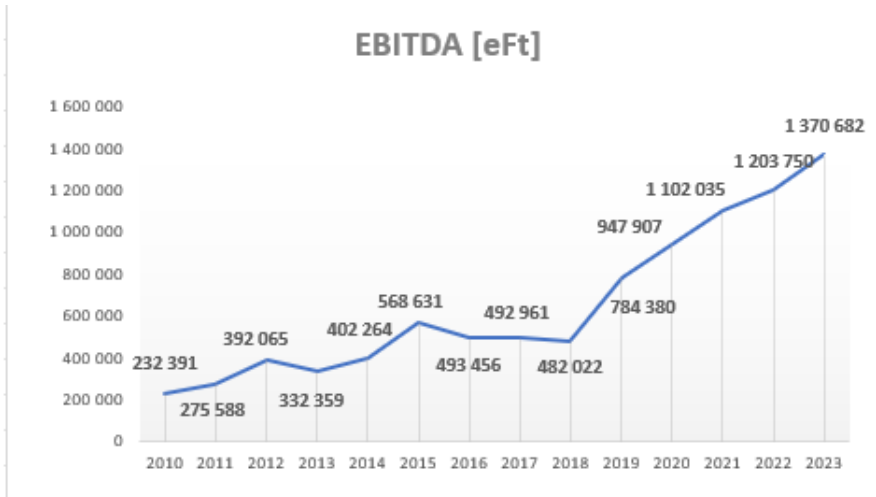
Budapest, 2024. március 27.

Szabó Ervin
vezérigazgató

Kulcs-Soft Nyrt.
Igazgatósági és Üzleti Jelentés
2023. évi
anyavállalati egyedi beszámoló alapján

Jóváhagyó:
Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése
2024. április 19-én

A vezetői generációváltással megkezdett szervezetfejlesztési tevékenység minden jelentősebb mutató tekintetében piaci átlag feletti, dinamikus bővülést mutat. A stratégiai időszakra megfogalmazott növekedési mutatókat a Kulcs-Soft maradéktalanul teljesítette.



Az erős piaci pozíció egyben felelősség is, a Társaság társadalmi problémák iránti elkötelezettségét és a stabilitását jól szemlélteti, hogy tőzsdei vállalként, nemzetközi összehasonlításban vizsgáltak minket az amerikai székhelyű Spencer Stuart Companyhoz tartozó Kincentric felmérésben, mely eredményeként elnyertük a *2022 Legjobb Munkahelye* címet.



Szabó Ervin vezérigazgató 2022-ben elnyerte a Legjobb fenntarthatósági vezető díjat és a Business Awards díj Grad Prix fokozatát.

Karbonsemlegessé vált a Kulcs-Soft Nyrt.

2023-ban a Kulcs-Soft Nyrt. felelős tőzsdei céggént elhatározta, hogy felméri saját klímahatását és meghatározza karbonlábnyomát.

A feladat különlegességét az adta, hogy a cég nem csak a hozzá tartozó direkt és indirekt kibocsátásokat határozta meg, hanem az értéklánchoz tartozó ún. Scope3 kibocsátásokat is. A felmérés során a nemzetközi benchmark alapján helyezte el működését és jelölte ki a jövőbeli kibocsátáscsökkentési potenciálját. A 2022-es évben a saját kibocsátása az előző évhez képest 14%-kal csökkent és 65 tCO₂e-re, a Scope 3 kibocsátása 275 tCO₂e-re csökkent.

Nemzetközi összehasonlításban elmondható, hogy a vállalat működése során az egy főre jutó kibocsátása mintegy fele a nemzetközi versenytársakéhoz képest, továbbá az eladott termékekre jutó kibocsátás is jóval alacsonyabb, mint a vizsgált iparági szereplőké. Az eredményeket a tudatos működéssel érte el a vállalat, többek között:

- Magyarország legjobb energiabesorolású épületét választotta székhelyéül
- előnyben részesíti az elektro-mobilitást
- rugalmas megoldásokkal csökkenti az utazásból származó kibocsátásokat
- optimalizálta az otthoni munkavégzés lehetőségét

A 2022-es évre a Kulcs-Soft Nyrt. a Scope1-2 szinten karbonsemlegessé vált. A rendelkezésre álló információk alapján mindezt a Budapesti Érték Tőzsde Standard kategóriájában elsőként sikerült elérnie.



Példaértékű ESG megoldásokkal pályázhattak a hazai piacon működő vállalatok a megújult Effekt 2030 díjra. A szakmai zsűri döntése alapján a Kulcs-Soft Karbonlábnyom-meghatározás és karbonsemleges működés programjával az idei évben különdíjban részesült.



A Társaság 2023. évi gazdálkodásának jellemzői

Társaságunk 2017. évtől az IFRS nemzetközi számviteli előírásainak megfelelően készíti el beszámolóját. A jelentés összehasonlíthatósága érdekében mind a beszámolási időszak, mind pedig az előző időszak adatai megfelelnek a vonatkozó IFRS szabályoknak.

Egyedi teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	2023.12.31 ezer Ft	2022.12.31 ezer Ft	2023/2022 index
Árbevétel	2 852 951	2 395 988	119,07%
Egyéb működési bevétel	19 364	7 594	255,00%
Összes működési bevétel	2 872 315	2 403 582	119,50%
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	170 266	164 704	103,38%
Anyagjellegű ráfordítások	29 885	21 511	138,93%
Személyi jellegű ráfordítások	969 348	831 704	116,55%
Értékcsökkenés és értékvesztés	263 544	238 954	110,29%
Egyéb működési költségek és ráfordítások	672 666	511 121	131,61%
Összes működési ráfordítás	1 935 443	1 603 290	120,72%
Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)	1 107 138	964 996	114,73%
Pénzügyi bevételek	175 065	55 499	315,43%
Pénzügyi ráfordítások	73 562	33 038	222,66%
Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége	101 503	22 461	451,90%
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)	1 208 641	987 457	122,40%
Nyereségadó	106 893	89 284	119,72%
Halasztott adó	-524	-599	87,48%
IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)	1 102 272	898 772	122,64%
Egyéb átfogó jövedelem		0	
IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	1 102 272	898 772	122,64%

- 2023-ban Társaságunk *árbevétele* ~ 19 %-kal növekedett (457 m Ft). Szolgáltatásnyújtásból származó árbevételünk jelentősen meghaladta az előző évit (443 m Ft). A jelentős eredményekhez nagymértékben hozzájárult az ügyfélelégedettséget legszemléletesebb módon tükröző „*terméktámogatási hosszabbítási arány*” magas szintje (90% +), valamint egyéb szolgáltatásaink (pl. egyedi fejlesztések) és oktatási tevékenységünk magas színvonala.
- *Egyéb működési bevétel*ünk magasabb (11,8 m Ft) az előző évinél, ennek legfőbb eleme egy meghosszabbított lízingszerződés elszámolása.

Az **összes működési bevétel 19,5 %-kal** (469 m Ft) **magasabb** az előző évhez képest.

2023. év során a tavalyinál **3,4 %-kal több**, mindösszesen ~170 m Ft **szoftverfejlesztési költséget** **aktiváltunk**. Folyamatosan fejlesztjük termékeinket a jogszabályi megfelelésüknek, valamint az ügyféligényeknek eleget téve.

Az **összes működési ráfordítás 20,7 %-kal** (332 m Ft) **növekedett**.

- Az *anyagjellegű ráfordítások* szintje 39 %-kal (8 m Ft) magasabb.
- A *személyi jellegű ráfordítások* 16,5 %-kal (138 m Ft) növekedtek. A ráfordítás megbontását, valamint a létszám alakulását részletesebben bemutatjuk jelentésünk „*Szellemi erőforrások*” pontjában.
- A tárgyévben *elszámolt értékcsökkenés és értékvesztés* 10 %-kal (25 m Ft) magasabb.
- Az *egyéb működési költségek és ráfordítások* 31 %-kal (161 m Ft) növekedett. A jelentős változást a felhő szolgáltatásokhoz kapcsolódó szolgáltatási díjak, valamint az igénybe vett szolgáltatási díjak és egyéb adók emelkedése okozza.

A magasabb árbevétel és saját előállítású eszközök aktivált értéke mellett az összes működési költség és ráfordítás kisebb mértékben növekedett, ezért Társaságunk a 2022.évi 964 996 e Ft-hoz képest **14,7 %-kal magasabb**, 1 107 138 e Ft **üzemi nyereséget ért el**.

2023. évben összességében a **pénzügyi műveletekre 101,5 m Ft nyereséget** számoltunk el. Az eredmény összetevője a befektetéseink realizált és nem realizált hozama (126,9 m Ft), kapott osztalék (22,3 m Ft), a devizás ügyletek realizált árfolyamvesztése és a lízingek realizált és nem realizált árfolyamkülönbözete (3 m Ft veszteség), valamint kamatráfordítása (44,7 m Ft).

Az adófizetési kötelezettség teljesítése után 2023. évben az **időszak nyeresége** 1 102 272 e Ft, amely **22,6 %-kal magasabb**, mint a 2022.évi 898 772 e Ft.

Az **időszaki összes átfogó jövedelem** 2023. évben és 2022.évben is egyezik az időszak nyereségével.

A Társaság igazgatósága a rendelkezésre álló eredménytartalék összege alapján **részvényenként 184 Ft, azaz összesen 1 104 m Ft osztalék kifizetését javasolja** a közgyűlés felé. Osztalékfizetésre az időszaki nyereség, valamint a felhalmozott eredménytartalékból 1.728 e Ft kerül felhasználásra.

Társaság eszközeinek 2023. évi alakulása

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása IFRS szerint	2023.12.31 ezer Ft	2022.12.31 ezer Ft	2023/2022 index
<u>Befektetett eszközök</u>			
Immateriális javak	869 464	799 981	108,69%
Tárgyi eszközök	67 413	76 061	88,63%
Használati jog eszközök	340 602	155 963	218,39%
Befektetések leányvállalatban	4 365	4 365	100,00%
Halasztott adó követelés	660	136	485,29%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	249 953	77 277	323,45%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	1 661	1 661	100,00%
Összes befektetett eszköz	1 534 118	1 115 444	137,53%
<u>Forgóeszközök</u>			
Készletek	825	2 120	38,92%
Követelések	198 673	134 336	147,89%
Követelések kapcsolt felekkel szemben	678	4 603	14,73%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	1 145 247	993 295	115,30%
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	500 158	469 358	106,56%
Összes forgóeszköz	1 845 581	1 603 712	115,08%
ÖSSZES ESZKÖZ	3 379 699	2 719 156	124,29%

A Társaság **összes eszköz értéke 24 %-kal** (660,5 m Ft) **növekedett**.

- *Befektetett eszközeink* 2023. évi záró könyv szerinti értéke 37,5%-kal (419 m Ft) magasabb az előző évinél. Az *immateriális javak* értéke 9 %-kal (69,5 m Ft), *használati jog eszközök* értéke 118 %-kal (184,6 m Ft) növekedett új lízingszerződések okán, a *tárgyi eszközök* értéke 11 %-kal csökkent (8,6 m Ft), a *Leányvállalati befektetésünk* nem változott. 2023-ban a *Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* állománya is jelentős (173 m Ft). Ebbe a kategóriába az éven túli lejáratú dátummal rendelkező értékpapírjainkat soroltuk, melyeket lejáratig szándékozunk megtartani. *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetésként* mutatjuk ki Progmatic Academy Kft. 2020-ban vásárolt 12 %-os üzletrészt. Halasztott adó megállapításunk 2023-ban adó követelés (0,5 m Ft) egyenleggel zárult.
- A *forgóeszközök* értéke összességében 15 %-kal (242 m Ft) növekedett az előző évhez képest. A *készletek* alacsonyabbak (1,3 m Ft), az *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz* állománya összességében 4 %-kal (152 m Ft) növekedett. A *pénzeszközök* záróállománya 6,5 %-kal (31 m Ft) magasabb a bázis évinél. A *követelések* 48 %-kal (64,3 m Ft)

magasabbak. A követelések kapcsolt felekkel szemben kimutatott összeg alacsonyabb a 2022.évinél (4 m Ft), mely 2023-ban hiánytalanul rendezésre került.

Az **eszközök összetételét** tekintve a befektetett eszközök aránya 11,6 %-kal növekedett, míg a forgóeszközök aránya 7,6 %-kal csökkent.

Mutatószám megnevezése	2023 Tárgyév	2022 Tárgyév	2023/2022 index
Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/összes eszköz)	45,39%	41,02%	110,65%
Forgóeszközök aránya (Forgóeszközök/összes eszköz)	54,61%	58,98%	92,59%
Pénzeszköz aránya (Pénzeszközök/összes eszköz)	14,80%	17,26%	85,74%

Társaság forrásainak 2023. évi alakulása

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása IFRS szerint	2023.12.31 ezer Ft	2022.12.31 ezer Ft	2023/2022 index
<u>Saját tőke</u>			
Jegyzett tőke	60 000	60 000	100,00%
Tőketartalék	4 266	4 266	99,99%
Eredménytartalék	1 104 342	902 070	122,42%
Összes saját tőke	1 168 608	966 336	120,93%
<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek</u>			
Céltartalékok	2 295	3 178	72,22%
Nyerésigadó kötelezettségek	27 963	28 457	98,26%
Halasztott adó kötelezettségek	0	0	
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	177 498	62 976	281,85%
Összes hosszú lejáratú kötelezettség	207 756	94 611	219,59%
<u>Rövid lejáratú kötelezettségek</u>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	1 852 717	1 556 739	119,01%
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	150 618	101 470	148,44%
Összes rövid lejáratú kötelezettség	2 003 335	1 658 209	120,81%
ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	3 379 699	2 719 156	124,29%

A Társaság **összes saját tőke és kötelezettségek értéke 24 %-kal (660,5 m Ft) növekedett.**

- **Összes saját tőke 21 %-kal (202 m Ft) magasabb.**
A Társaság *jegyzett tőkéje* 6.000.000 db, egyenként 10 Ft névértékű, névre szóló, dematerializált törzsrészcégből áll. A jegyzett tőke nagysága előző évhez képest nem változott. *Tőketartalékban* a 30 éves évfordulónk alkalmából munkavállalóink részére juttatott saját részvények vásárláskori és juttatás értéknapjára árfolyamnyeresége szerepel.

Az *eredménytartalék* 22 %-kal (202 m Ft) több, melyet a 2023.évi nyereség növekedése (203 m Ft), valamint a 2022. évi osztalékfizetésre fordított *eredménytartalék* (1 m Ft) csökkenés eredményez.

- Az összes *hosszúlejáratú kötelezettség* 120 %-kal emelkedett (113 m Ft).
A *Nyereségadó kötelezettség* (0,5 m Ft) és a *Céltartalék* (1 m Ft) alacsonyabb az előző évinél.
A változás fő oka, hogy az *Egyéb hosszúlejáratú kötelezettség* 182 %-kal (114,5 m Ft) növekedett, melyet új lízingkötelezettségek vállalása eredményez.
- Az összes *rövidlejáratú kötelezettség* 21 %-kal növekedett (345 m Ft).
A *Szállítók és egyéb kötelezettségek* 19 %-kal (296 m Ft), míg az *Éven belül esedékes lízingkötelezettségek* 48 %-kal (49 m Ft) magasabbak az előző évinél.

A **források összetételét** tekintve a saját tőke összes forráshoz mért aránya 2,7 %-kal, a saját tőke kötelezettségekhez mért aránya pedig 4 %-kal csökkent. Az idegen tőke aránya 1,5 %-kal növekedett.

Mutatószám megnevezése	2023	2022	2023/2022
	Tárgyév	Tárgyév	index
Saját tőke arány <i>(saját tőke/összes forrás)</i>	34,58%	35,54%	97,30%
Idegen tőke aránya <i>(kötelezettségek/összes forrás)</i>	65,42%	64,46%	101,49%
Tőkeszerkezet mutató <i>(saját tőke/kötelezettségek)</i>	52,85%	55,13%	95,87%

Társaságunk előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2022. és 2023. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Társaságnak minimális a hitelezési kockázata.

A kötelezettségek összetétele:

megnevezés (ezer Ft)	2023	2022
Szállítói kötelezettségek független felek részére	43 955	12 847
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	43 575	38 770
Kapott előlegek	3 657	8 088
Vevői túlfizetések	1 140	411
Egyéb	211	245
Szállítók és pénzügyi kötelezettségek	92 538	60 361
Meg nem szolgáltat support bevételek	1 498 520	1 263 671
Termékértékesítés support komponenséből a meg nem szolgáltat rész	73 253	83 636
Egyéb meg nem szolgáltat bevétel	2 111	2 334
ÁFA	64 246	57 552
Egyéb adók	57 467	40 556
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	64 582	48 629
Egyéb kötelezettségek	1 760 179	1 496 378
Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen	1 852 717	1 556 739

Az *Egyéb kötelezettségek* között jelentős értéket képviselő **meg nem szolgáltat bevételek** (support, termékértékesítés support komponense) következő üzleti év(ek)re vonatkozó, már megfizetett terméktámogatási díjak:

megnevezés (ezer Ft)	2023	2022
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 563 153	1 333 016
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	8 603	14 071
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	17	220
Meg nem szolgáltat bevételek miatti kötelezettségek összesen	1 571 773	1 347 307

A Társaság tulajdonosi szerkezete

Megnevezés	2023.12.31.	2022.12.31.
Kulcsár Tibor	89,15%	91,38%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Közkéz hányad	10,85%	8,62%
Összesen	100,00%	100,00%

Társaságunk a jegyzett tőkét megtestesítő részvények átruházását semmilyen módon nem korlátozza. Nem korlátozzuk a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogokat. Kibocsátott részvények között különleges irányítási jogokat megtestesítő részvények nem szerepelnek.



A Társaság leányvállalatának bemutatása

BIZXPERT, INC.

Székhely: 2630 W Broward Blvd Suite 203 – 430 Fort Lauderdale, FL 33312-1314

Nyilvántartási szám: P17000006641

A Kulcs-Soft Nyrt. tulajdonosi részesedése 2023. december 31. napján 100%.

Az amerikai leányvállalat elsődleges feladata a BizXpert elnevezésű program (www.bizxpert.com) Magyarország területén kívüli forgalmazása és a végfelhasználók részére elérhetővé tétele. A szoftver jogtulajdonosa az anyavállalat.

Anyavállalat a szoftver vonatkozásában biztosított felhasználási jog ellenértékeként díjazásban részesül, melynek alapja a leányvállalat által értékesített nettó szerződéses érték.

A 2023. évi eredményre hatást gyakorló főbb tényezők

2020 óta a világgazdaság szintjén átalakulásokat hozott magával a COVID járvány és a háborús környezet. Az évek óta dinamikusan fejlődő Kulcs-Soft a KKV szektorra optimalizált szoftvertermékei a COVID időszak alatt több ezer vállalkozásnak tették lehetővé a távoli, illetve otthoni munkavégzésre történő gyors átállást.

A Társaság ügyfél- és beszállítói állományát tekintve nem rendelkezik semmilyen kitettséggel az orosz és ukrajnai piac irányában.

Társaság tervei a 2024. üzleti évre

A Kulcs-Soft a vállalkozások tevékenységének szinte minden területére kínál automatizációt biztosító szoftveres megoldást.

Növekedésünk egyik motorja, hogy a KKV ügyviteli piac szereplőinek (Desktop) jelentős része nem mozdult el az online termékek és szolgáltatások irányába, így ők jelentős versenyhátrányba kerülnek a következő időszakban. Másrészt a KKV ügyviteli piacon megjelenő startup cégek (Felhő), komplexitásban nem képesek lefedni az ügyviteli termékekkel szemben támasztott követelményeket. A Kulcs-Soft, mint hibrid (Desktop + Felhő) szolgáltató önmagában képes lefedni a felhasználói igényeket.

Növekedésünk másik fontos összetevője az akkreditált képzőhelyi minősítésünk, ennek köszönhetően egy több tízezres képzési piacra léptünk be 2022-ben.

A következő 5-10 üzleti évben megvalósul a KKV piacra dolgozó informatikai cégek konszolidációja, melynek egyik nagy nyertese a Kulcs-Soft lehet. A piacon számos konkurens elavult termékportfólióval és nyugdíj előtt álló tulajdonosi körrel rendelkezik. Komoly problémát okoz a meg nem valósult üzleti generációváltás ezen cégek esetén. A konszolidációban rejlő potenciál több ezer új ügyfelet jelenthet a Kulcs-Soft számára.

A Társaság üzleti környezetének megítélése

Kulcs-Soft Nyrt. a növekedést - a jelenlegi negatív piaci és politikai hatások ellenére - a komplex termékportfóliónak és a magyar piacra történő fókuszálásának köszönheti.

A Kulcs-Soft Nyrt. ügyfél- és beszállítói állományát tekintve nem rendelkezik semmilyen kitétséggel az orosz és ukrain piac irányában.

A gazdasági válság alatti is megmutatkozott, hogy azon technológiai cégek, mint a Kulcs-Soft, képesek olyan megoldásokat nyújtani ügyfeleik részére melyek

- növelik a hatékonyságot,
- növelik az automatizációt,
- es lehetővé teszik a távoli munkavégzést.

Belső kockázat

Az informatika szektorra jellemző szakember hiányt a Kulcs-Soft hatékony eszközökkel kezelte az elmúlt években, a többszörös *MagyarBrands* és Év munkahelye „*Employer of the Year*” díjak mind hozzásegítették a céget a megfelelő szakemberek megtalálásához. A Kulcs-Soft a piacon egyedülálló módon fennállásának 30. évfordulóján ingyenes munkavállalói részvényprogramot indított. A program elsődleges célja, hogy a társaság eredményeiben történő részesedés útján, a munkavállalók teljesítménye és lojalitása hosszú távon is megerősítésre kerüljön.

A továbbiakban is nagy figyelmet fordítunk a kollégák megtartására, stratégiai szintű kérdés és feladat az egyéni- és csoport teljesítmény mérése és a kollégák fejlesztése.

Informatikai rendszer kockázata

Az IT üzemeltetés során kiemelt figyelmet fordítunk a kiemelkedő szakmai és biztonsági színvonalat jelentő partnerek és termékek kiválasztására.

A Társaság belső kontroll mechanizmusai

A Társaság Igazgatósága a kockázatok kezelése és a kitűzött célok elérése érdekében belső kontrollok rendszerét építette ki. A belső kontrollok megfelelő működtetése a menedzsment és a felügyelő

bizottság feladata. A belső kontrollok rendszere magában foglalja a vezetői ellenőrzéseket, a munkafolyamatokba épített ellenőrzéseket.

Fejlesztési, szoftverkiadási rendszer

A fejlesztési folyamatba beépített kontrollok, és a többszintű tesztelési folyamat garantálja, hogy ügyviteli programjaink megfeleljenek a hatályos jogszabályoknak és minőségileg teljesítsék az elvárt szintet.

Ügyfélkezelési folyamatba beépített kontrollok

Az ügyfélszolgálat tevékenységébe épített kontrollok és automatikus riasztások biztosítják, hogy ügyfeleink beérkező megkereséseire, kérdéseire rövid határidőn belül választ adjunk.

A fejlődéssel ügyfélszolgálatunk is lépést tart, folyamatos képzésekkel és teszteléssel erősítjük a szakmai kompetenciát. A szektort jellemző munkaerőhiány enyhítése érdekében, nagy hangsúlyt fektetünk a fluktuáció minimalizálására. A napi rutinszerű feladatok mellett kollégáink lehetőséget kapnak új termékfejlesztési projektekből való részvételre.

Panaszkezelési mechanizmus

A panaszágon beérkezett megkeresések menedzsment szintű utókövetése garantált. Társaságunk a szolgáltatás minőségének folyamatos javítása érdekében fontosnak tartja, hogy minden esetben vizsgálja a beérkezett ügyfél panaszokat, feltárja azokat a nem megfelelőségeket, melyek a panaszhoz vezettek, hogy a későbbiekben ezek a hiányosságok ne forduljanak elő.

Pénzügyi tervezés, költségek kontrollja

Társaságunk minden évre pénzügyi tervet készít, mely megvalósulását egész évben havi gyakorisággal folyamatosan ellenőrzi. A működési költségek, beszerzések engedélyezése és utalványozása szigorú rend szerint történik.

Felügyelő bizottság kontrollja

A Társaság felügyelő bizottsága, mint függetlenített testület hivatott ellenőrizni a belső folyamatokat, a folyamatokba beépített kontrollok hatékonyságát, és a társaságirányítás megfelelőségét.

A Társaság erőforrásai

Szellemi erőforrások

Társaságunk átlagosan 76 főt foglalkoztatott 2023. évben, az év végi záró létszám 82 fő.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2023.12.31. (fő)	2022.12.31. (fő)
Értékesítés	19	19
IT és Fejlesztés	26	25
Ügyfélszolgálat	31	29
Menedzsment és támogatás	6	7
Összesen	82	80

A Társaság bérköltsége és személyi jellegű kifizetése az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	2023 (ezer Ft)	2022 (ezer Ft)	2023/2022 index
Bérköltség	815 177	708 198	115,11%
Bérfelrakások	113 421	98 769	114,83%
Egyéb személyi jellegű kifizetések	40 750	24 737	164,73%
Összesen	969 348	831 704	116,55%

Anyagi erőforrások

Társaságunk tevékenységének ellátásához megfelelő anyagi erőforrásokkal és eszközparkkal rendelkezik. Elegendő készpénz áll rendelkezésünkre, hogy hitel igénybevétele nélkül finanszírozzuk a mindennapi működést, és a fejlődésünk motorját jelentő fejlesztéseket is folyamatosan fenntarthassuk.

A Társaság Üzleti etikáról alkotott véleménye

Fennállásunk óta Társaságunk mindig kiemelt hangsúlyt fektetett az ügyfelekkel való kapcsolattartás fontosságára és az etikus magatartásra. Ez magában foglalja az ügyfelek alapos tájékoztatását termékeink tudásáról, árazásáról. Vigyázunk arra, hogy a megkötött üzlet mindkét fél számára előnyös legyen. Írásos anyagainkban pontosan bemutatjuk termékeink tudását. Ingyenesen letölthető demo programjainkkal és személyes bemutatók alkalmával igyekszünk az ügyfélnek minden információt megadni, hogy tisztában legyen azzal, mit kap az általa kifizetett ellenértékért cserébe.

Meg vagyunk győződve, hogy termékeink kiváló ár-érték aránnyal rendelkeznek és a hosszú távú növekedésnek az etikus magatartás az alapja.

Vállalatirányítási nyilatkozat

A Társaság külön dokumentumban elkészítette és közzétette 2023. évre vonatkozó felelős társaságirányítási jelentését, melyben a Budapesti Értéktőzsde felelős társaságirányítási ajánlásában foglaltakat vette alapul. A közzététel a nyilvánosság számára is elérhető a Társaság, a BÉT, és az MNB honlapján.

Fordulónap utáni események

A Társaságnál a mérlegfordulónap és a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyásának időpontja között alábbi események történtek:

- 2024. január és február hónapokban meghatározott és kifizetett, a 2023.évet érintő prémium összegeket Társaságunk elhatárolta, a pénzügyi kimutatásokban szerepelteti.
- Társaságunk 2024. február 5. napján megállapodást írt alá a Bizxpert, Inc. 100%-át megtestesítő részvények értékesítésére vonatkozóan, amely társaság a BizXpert online számlázó szoftver (www.bizxpert.com) forgalmazását látta el az amerikai piacon. A megállapodás részletes feltételei az érintett társaságok üzleti titkát képezik.

Mérlegfordulónap előtti eseményre visszavezethető egyéb kötelezettségről/kötelemről nincs tudomásunk.

Vevőköveteléssel, készletek értékesítésével kapcsolatos kedvezőtlen körülmény, kártérítési esemény nem történt.

Jelen tudomásunk szerint sem a beszállítói, sem az ügyfél állományunkon keresztül nincs kitettségünk az ukrán és orosz piacok irányában.

Budapest, 2024. március 27.

Szabó Ervin
vezérigazgató

Kulcs-Soft Nyrt.
Vállalatirányítási nyilatkozat
2023. üzleti évre

Jóváhagyó:

Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése

2024. április 19-én

A Kulcs-Soft Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. §-a alapján vállalatirányítási nyilatkozatot tesz közzé.

A Kulcs-Soft Nyrt. működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és Budapesti Értéktőzsde (BÉT) szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

Vezető testületek

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a vállalat Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket.

Az igazgatóság az általa elfogadott ügyrendnek megfelelően működik.

Elnökét maga választja tagjai közül. Tagjait a közgyűlés választja határozatlan időre. Az igazgatóság felépítését az alapszabály tartalmazza.

Jelenleg a nemek aránya 1 nő és 2 férfi, ez megfelel az Európai Parlament és Tanács (EU) 2022/2381, a nyilvánosan működő részvénytársaságok igazgatói körében a nemek közötti egyensúly javításáról és a kapcsolódó intézkedésekről szóló irányelveivel.

Az igazgatóságnak nincs független tagja, a Társaság függetlenséget kizárólag az ellenőrzési funkciót ellátó felügyelő bizottsági tagoktól vár el.

Jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskörmegosztásról, ideértve a munkáltatói jogok gyakorlását is, az igazgatóság által elfogadott ügyrend rendelkezik.

Az igazgatóság tagjai a Társaság közgyűlésén tanácskozási joggal vesznek részt.

Az igazgatóság tagja csak természetes személy lehet, a Társaság belső működése körében a Társasággal, illetve annak testületeivel, valamint más tisztségviselőivel kapcsolatos feladatait csak személyesen láthatja el, képviseletnek nincs helye.

A Társaság operatív tevékenységének irányítását a vezérigazgató végzi. A vezérigazgatói cím használatára Szabó Ervin igazgatósági tag jogosult. A vezérigazgató az ügyek intézését a jogszabályok, az alapszabály, az igazgatóság ügyrendje, a közgyűlés és az igazgatóság határozatai által meghatározott keretek között egyéni felelősséggel végzi.

A vezérigazgatót illeti meg a döntési jog minden olyan ügyben, amely nem tartozik a közgyűlés vagy az igazgatóság hatáskörébe. Ő gyakorolja a Társasággal munkaviszonyban álló dolgozók fölött a munkáltatói jogokat.

A vezérigazgató a Társaság feladatainak teljesítése érdekében szerződéseket köt, képviseli a céget harmadik személyekkel szemben, valamint a hatóságok és a bíróságok előtt. Előkészíti a közgyűlés napirendjét, valamint előterjeszti a döntésekre vonatkozó javaslatokat. Végrehajtja a meghozott határozatokat és döntéseket. Irányítja a Társaság tevékenységi körébe tartozó feladatok ellátását.

A vezérigazgató jogosult saját hatáskörét a Társaság belső ügyintézése körében annak vezetőire, dolgozóira munkaköri leírással általánosan vagy eseti rendelkezéssel átruházni.

A Társaság menedzsmentje a vezérigazgatóból és az általa kijelölt vezetőkől áll.

Ellenőrzés

A felügyelő bizottság 4 főből áll, tagjait az alapszabály tartalmazza.

A felügyelő bizottság hatásköre és feladatai a következők:

- a) az igazgatóság ellenőrzése
- b) a közgyűlés elé terjesztett valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentés, valamint a felelős társaságirányítási jelentés véleményezése
- c) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az igazgatóságnak a Társaság adózott eredményének felhasználására vonatkozó javaslatának véleményezése
- d) a Társaság belső ellenőrzési rendszerének felállítását, belső ellenőrzés irányítását, megvalósítását

A felügyelő bizottság testületként jár el. Tagjait a közgyűlés határozatlan időre választja meg, tagjai közül elnököt saját maga választ.

A felügyelő bizottság határozatképes, ha tagjainak harmada, de legalább három tag jelen van. Határozatát a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza. Tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviselőnek a felügyelő bizottsági tevékenységben nincs helye. A tagokat e minőségében a Társaság részvényesei, illetve munkáltatója nem utasíthatja.

A felügyelő bizottság ügyrendjét maga határozza meg, melyet a közgyűlés hagy jóvá. Szükség szerint, de évente legalább négy alkalommal ülészik.

Ellenőrzési feladattal bármely tagját megbízza, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között.

A felügyelő bizottság a vezető tisztségviselőktől, a Társaság vezető állású munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja.

A Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójáról a közgyűlés csak a felügyelő bizottság és az audit bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.

Ha a felügyelő bizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, az alapszabályba, vagy a közgyűlés határozatába ütközik, vagy sérti a Társaság, vagy a részvényesek érdekeit, összehívja a közgyűlést, és javaslatot tesz annak napirendjére.

Az audit bizottság a Társaság felügyelő bizottságának munkáját segítő véleményező, értékelő és javaslattevő funkciókat gyakorló testület. Hatáskörét jogszabályok, a Társaság alapszabálya, közgyűlési határozatok, valamint az ügyrendje határozza meg.

Az audit bizottság tagjait a közgyűlés a felügyelő bizottság független tagjai közül választotta. Az audit bizottság tagjai közül elnököt választ.

Az audit bizottság hatáskörébe tartozik:

- a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése, könyvvizsgálatának nyomon követése
- b) javaslattétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására
- c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése
- d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint – szükség esetén – az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel
- e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére
- f) az igazgatóság, illetve a felügyelő bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében
- g) a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának figyelemmel kísérése

A Társaság könyvvizsgálója a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. (székhely: 1103 Budapest, Kőér u. 2/A C. ép.; kamarai nyilvántartási száma: 002387)

A könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős személy Gaál Edmond (lakcím: 1131 Budapest, Rokolya utca 12. B. ép. 3. em. 5.; kamarai nyilvántartási száma: 007299)

A könyvvizsgáló feladatai és jogköre:

- a) a Társaság éves tevékenységéről szóló, a közgyűlés elé kerülő minden jelentés – különösen az éves beszámoló – megvizsgálása, az által végzett vizsgálat megállapításainak írásban történő rögzítése és bemutatása a közgyűlés, valamint az igazgatóság részére (a könyvvizsgáló jelentése nélkül e tárgyban érvényes határozat nem hozható);
- b) a könyvvizsgáló betekinthez a Társaság könyveibe, pénzügyi irataiba, szerződéseibe;
- c) a könyvvizsgáló a Társaság vezető tisztségviselőktől és munkavállalóitól bármikor felvilágosítást kérhet;
- d) a könyvvizsgáló a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját tárgyaló közgyűlésen köteles részt venni;
- e) ha a könyvvizsgáló megállapítja, illetve egyébként tudomást szerez arról, hogy a Társaság vagyonának jelentős mértékű csökkenése várható, illetve olyan tényről értesül, amely az igazgatóság tagjainak a Ptk-ban meghatározott felelősségét vonja maga után, köteles Társaság közgyűlésének összehívását kérni.

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért személyében is felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult. A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát.

Tájékoztató

A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabállyal. A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön. Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatót ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól, középtávú stratégiai terveiről. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi. A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjaira vonatkozó információkat. Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része javadalmazási jelentésnek.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak a vállalat részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltüntetve ezen személyek Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma).