

# **Kulcs-Soft Nyrt.**

konzolidált pénzügyi kimutatások

a 2022. üzleti évre

Tartalom

1.1.	Konszolidált Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás.....	3
1.2.	Konszolidált Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás .....	4
1.3.	Konszolidált Saját tőke változásainak kimutatása.....	5
1.4.	Konszolidált Cash-flow kimutatás .....	6
2.	Magyarázatok a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz .....	7
2.1.	Általános háttér .....	7
2.2.	A pénzügyi kimutatások készítésének alapja .....	7
2.3.	Konszolidációs elvek.....	8
2.4.	Beszámolási pénznem .....	9
2.5.	Külföldi pénznemben történt ügyletek .....	9
2.6.	Lényegesség.....	10
2.7.	Kritikus számviteli becslések és megítélések .....	10
2.8.	2022. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások.....	10
2.9.	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések.....	11
3.	Árbevétel .....	12
4.	Egyéb működési bevétel.....	18
5.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke.....	18
6.	Összes működési ráfordítás.....	19
7.	Pénzügyi eredmény .....	20
8.	Nyereségadó.....	20
9.	Egyéb átfogó eredmény elemzése .....	22
10.	Immateriális javak .....	22
11.	Tárgyi eszközök.....	25
12.	Befektetések leányvállalatban .....	28
13.	Befektetési célú ingatlanok .....	29
14.	Készletek.....	30
15.	Céltartalékok .....	30
16.	Pénzügyi instrumentumok .....	32
17.	Pénzügyi kockázatkezelés.....	39
18.	Vevő- és egyéb követelések .....	40
19.	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek.....	41
20.	Tőkekezelés .....	41
21.	Saját tőke.....	41
22.	Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek .....	43
23.	Lízingek .....	43

24.	Tranzakciók kapcsolt felekkel .....	48
25.	Szegmens információk.....	48
26.	Munkavállalói juttatások .....	49
26.1.	Rövid távú munkavállalói juttatások .....	49
26.2.	Rövid távú fizetett távollétek .....	50
26.3.	Végkielégítések.....	50
27.	Fordulónap utáni események.....	51
28.	COVID hatása.....	51
29.	EPS számítás bemutatása, egyeztetése.....	52
30.	Osztalékfizetés.....	53
31.	IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy .....	53
32.	Könyvvizsgálat .....	53
33.	Közzétételre történő engedélyezés napja .....	54
34.	Felelősségvállalási nyilatkozat .....	54

## 1.1. Konszolidált Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	Jegyzet	2022.01.01- 2022.12.31 ezer forint	2021.01.01- 2021.12.31 ezer forint
Árbevétel	3	2 407 989	2 201 820
Egyéb működési bevétel	4	7 594	617
<b>Összes működési bevétel</b>		<b>2 415 583</b>	<b>2 202 437</b>
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	5	164 704	170 738
Anyagjellegű ráfordítások	6	21 511	18 220
Személyi jellegű ráfordítások	6	831 704	798 395
Értécsökkenés és értékvesztés	6	233 482	232 606
Egyéb működési költségek és ráfordítások	6	521 717	448 464
<b>Összes működési ráfordítás</b>		<b>1 608 414</b>	<b>1 497 685</b>
<b>Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)</b>		<b>971 873</b>	<b>875 490</b>
Pénzügyi bevételek	7	55 749	10 652
Pénzügyi ráfordítások	7	33 439	18 822
<b>Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége</b>		<b>22 310</b>	<b>-8 170</b>
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>		<b>994 183</b>	<b>867 320</b>
Nyeréségadó	8	90 843	71 503
Halasztott adó	8	-599	-434
<b>IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)</b>		<b>903 939</b>	<b>796 251</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>		<i>903 939</i>	<i>796 251</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	9	<b>3 423</b>	<b>2 111</b>
<b>IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>907 362</b>	<b>798 362</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>		<i>907 362</i>	<i>798 362</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>		<i>0</i>	<i>0</i>

**Egy részvényre jutó eredmény**

alap	151	133
hígított	151	133

## 1.2. Konszolidált Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	Jegyzet	2022.12.31 ezer forint	2021.12.31 ezer forint
<b>ESZKÖZÖK</b>			
<i>Befektetett eszközök</i>			
Immateriális javak	10	799 981	720 282
Tárgyi eszközök	11	76 091	71 693
Használati jog eszközök	10,23	155 963	232 237
Halasztott adó követelések	8	136	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	16	1 661	1 661
<b>Összes befektetett eszköz</b>		<b>1 033 832</b>	<b>1 025 873</b>
<i>Forgóeszközök</i>			
Készletek	14	2 120	1 907
Követelések	16,18	134 336	154 406
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16	77 277	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	16	1 353 295	230 878
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	16,19	141 509	1 056 163
<b>Összes forgóeszköz</b>		<b>1 708 537</b>	<b>1 443 354</b>
<b>ÖSSZES ESZKÖZ</b>		<b>2 742 369</b>	<b>2 469 227</b>
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>			
<i>Saját tőke</i>			
Jegyzett tőke	21	60 000	60 000
Tőketartalék	21	4 266	4 266
Eredménytartalék	21	918 467	808 104
Átértékelési tartalék (OCI)	21	5 257	1 834
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke</b>		<b>987 990</b>	<b>874 204</b>
Nem kontrolláló érdekeltségre jutó saját tőke		0	0
<b>Összes saját tőke</b>		<b>987 990</b>	<b>874 204</b>
<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>			
Céltartalékok	15	3 178	2 057
Nyeréségadó kötelezettségek	8,22	30 016	27 614
Halasztott adó kötelezettségek	8	0	463
Éven túl esedékes lízing kötelezettségek	23	62 976	110 832
<b>Összes hosszú lejáratú kötelezettség</b>		<b>96 170</b>	<b>140 966</b>
<i>Rövid lejáratú kötelezettségek</i>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	16,22	1 556 739	1 307 022
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	23	101 470	147 035
<b>Összes rövid lejáratú kötelezettség</b>		<b>1 658 209</b>	<b>1 454 057</b>
<b>ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>		<b>2 742 369</b>	<b>2 469 227</b>

## 1.3. Konszolidált Saját tőke változásainak kimutatása

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált saját tőke változás kimutatás (adatok ezer forintban)	jegyzet	Jegyzett Tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Átértékelési tartalék (OCI)	Egyéb tartalék (saját részvény)	Anyavállalat részvényese- juttó saját tő
<b>Egyenleg 2021. január 1-én</b>		<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>629 749</b>	<b>-277</b>	<b>0</b>	<b>693 7</b>
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	796 251	2 111	0	798 3
Egyéb rendező tétel		0	0	104	0	0	1
Osztalék		0	0	-618 000	0	0	-618 0
<b>Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-618 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-618 0</b>
<b>Egyenleg 2022. január 1-én</b>		<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>808 104</b>	<b>1 834</b>	<b>0</b>	<b>874 2</b>
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	903 939	3 423	0	907 3
Egyéb rendező tétel		0	0	-1 576	0	0	-1 5
Osztalék	<b>22</b>	0	0	-792 000	0	0	-792 0
<b>Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-792 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-792 0</b>
<b>Egyenleg 2022. december 31-én</b>	<b>21</b>	<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>918 467</b>	<b>5 257</b>	<b>0</b>	<b>987 9</b>

## 1.4. Konszolidált Cash-flow kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált cash-flow kimutatás IFRS szerint	Jegyzet	2022 ezer forint	2021 ezer forint
<b>Működési tevékenységek</b>			
Eredmény adózás előtt		994 183	867 320
Kapott kamat	7	55 103	1 091
<b>Korrekciók</b>			
Elszámolt amortizáció	6	233 482	232 595
Céltartalék	15	1 121	1 674
Nyereségadó	8	-90 244	-71 069
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	10,11,18	49	-168
Kapott kamat	7	-55 103	-1 091
Lízing kötelezettség elszámolt árfolyam különbözete	7	12 496	283
Elszámolt effektív kamat	7	16 363	8 024
Egyéb pénzmozgással nem járó tételek	7	-29	104
<b>Működő tőke változása</b>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek változásai	16,22	249 717	67 635
Vevő és egyéb követelések változásai	16,18	20 070	-37 928
Készletek értékének változása	14	-213	-632
Nyereségadó követelés/kötelezettség változása	8	244	-5 853
Pénzügyi instrumentum (AMO) értékének változása	16	-77 277	0
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	16	-1 122 417	-230 878
<b>Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>237 545</b>	<b>831 107</b>
<b>Befektetési tevékenységek</b>			
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	10,11	-183 214	-177 818
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése	10,11	63	4 109
Kapott kamat	7	0	0
Saját részvény vásárlás		0	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-183 151</b>	<b>-173 709</b>
<b>Finanszírozási tevékenységek</b>			
Fizetett osztalék	22	-792 000	-618 000
Fizetett kamat	7	0	0
Lízing törlesztés	23	-180 471	-146 581
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-972 471</b>	<b>-764 581</b>
Árfolyam átváltási különbözet		3 423	2 111
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növekedés/csökkenés</b>		<b>-914 654</b>	<b>-105 072</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak elején	17,19	1 056 163	1 161 235
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	17,19	141 509	1 056 163
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása</b>		<b>-914 654</b>	<b>-105 072</b>

## Kiegészítő megjegyzések a konszolidált éves beszámolóhoz

### 2. Magyarázatok a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

#### 2.1. Általános háttér

A Kulcs-Soft Nyrt. (Társaság) azonnali használatra kész (dobozos) ügyviteli szoftvertermékek fejlesztésével és értékesítésével foglalkozik.

Portfóliónkban minden megtalálható, ami egy vállalkozás sikeres működéséhez szükséges. Programjaink egymással kompatibilisek, így a számlázástól a könyvelésen át a bérszámfejtésig minden kezelhető Kulcs-Soft szoftverekkel. 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](http://www.kulcs-soft.hu)

A Társaság pénzügyi kimutatását aláíró személy neve: Szabó Ervin

Lakóhelye: H-8000 Székesfehérvár, Lomnici utca 49.

A Társaságnak egy leányvállalata van. A Társaság és leányvállalata kombinációra a későbbiekben Csoportként hivatkozunk.

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

Társaság a leányvállalatot 2017. évben alapította, neve: BizXpert Inc., amely USA Florida államában van bejegyezve. Fő tevékenysége a Kulcs-Soft Nyrt. által fejlesztett online számlázó szoftver értékesítése, elsősorban az USA-ban, illetve angolszász nyelvterületen. A leányvállalatban lévő tulajdoni részesedés 100 % mértékű a leányvállalat 15.000 USD (4.365 e Ft-os) jegyzett tőkéjében.

Jelen beszámoló a Csoport konszolidált IFRS beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdése alapján.

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 felvezelve mutatja be a Csoport. A Csoport a bemutatott számviteli elveket valamennyi bemutatott év vonatkozásában következetesen alkalmazta, az ettől való esetleges eltéréseket külön jelzi.

#### 2.2. A pénzügyi kimutatások készítésének alapja

A Csoport 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.

### 2.3. Konszolidációs elvek

#### *Leányvállalat*

A Csoport akkor irányít egy befektetést, ha a befektetésből származó változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetés tárgyát képező gazdálkodó egység feletti hatalma révén képes ezen változó hozamok befolyásolására. Hatalom akkor áll fenn, ha a befektetőt meglévő jogai képessé teszik a befektetés tárgyát képező gazdálkodó egység lényeges tevékenységeinek befolyásolására. Lényeges tevékenységek azok, amelyek meghatározzák a hozamokat.

Ha a Csoportnak hosszú távú tőkeérdekeltsége van egy vállalkozásban, amely felett jelentős befolyást képes gyakorolni, akkor ezen befektetések elszámolásakor a Csoport a tőkemódszert alkalmazza a konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításánál.

#### *Nem kontrolláló érdekeltség*

A leányvállalat saját tőkéjének azon része, amely sem közvetlenül, sem pedig közvetve nem rendelhető az anyavállalat részvényeseihez.

Társaságunk a nem kontrolláló érdekeltség értékében a megszerzett azonosítható nettó eszközérték tulajdoni hányad arányában megállapított, nem kontrolláló érdekeltségre jutó részt jeleníti meg.

Nem kontrolláló érdekeltségre jutó saját tőke a mérlegben külön soron szerepel.

#### *Goodwill*

Azokat a jövőbeni hasznokat testesíti meg, amelyek az üzleti kombináció során felvásárolt társaság nettó eszközeiből származnak, azonban önmagukban nem azonosíthatóak.

Akvizíció napjára kell megállapítani oly módon, hogy az üzleti kombináció vételárát csökkentjük a felvásárolt megszerzett nettó eszközök felvásárláskori valós értékével. A goodwillt immateriális eszközként kell kimutatni és utána amortizációt nem szabad elszámolni, de minden év fordulónapjára vonatkozóan értékvesztés teszt alá kell vetni.

Társaságunk a goodwill értékében a megszerzett azonosítható nettó eszközérték tulajdoni hányad arányában megállapított, anyavállalati tulajdonosaira jutó rész megjelenítését alkalmazza.

#### *Társult vállalkozások*

A társult vállalkozások olyan gazdálkodó egység, amelyben a befektető jelentős befolyással bír. Ez a jelentős befolyás a befektetőt képessé teszi a pénzügyi és operatív döntésekben való részvételre, de nem biztosít teljes vagy közös ellenőrzést a vállalkozás irányításában, vagyis kontrollt nem jelent. A társult vállalkozás nem tagja a csoportnak.

A társult vállalkozások konszolidációja tőkemódszerrel (Equity) történik IAS28 standard előírásai alapján.

#### *Közös szerveződések*

A közös szerveződés jellemzője, hogy a felek szerződéses megállapodásban rögzítik az ellenőrzés megosztását, amelynek következtében egyik fél sem gyakorol meghatározó befolyást a közös szerveződés felett, így annak meghatározó gazdasági folyamatainak irányításához a felek egyhangú akarata szükséges. A felek így közös kontrollt gyakorolnak.

Közös érdekelttség két típusa

- *közös tevékenység*: Jellemzője, hogy a közös szerveződés eszközei és kötelezettségei kapcsán a felek jogokat gyakorolnak és felelősséget vállalnak. A felek osztoznak a működésből származó eredményen.
- *közös vezetésű vállalkozás*: Olyan közös szerveződés, amelyben a felek a közös szerveződés nettó eszközértéke felett jogosultak rendelkezni.

A közös szerveződés típusának meghatározása fontos, ettől függ a konszolidációs módszer.

- *közös tevékenység*: A közös tevékenység eszközeinek, forrásainak, bevételeinek, kötelezettségeinek Társaságra eső része összevonásra kerül a konszolidált beszámoló megfelelő soraival.
- *közös vezetésű vállalkozás*: Tőkemódszerrel kell konszolidálni.

## 2.4. Beszámolási pénznem

A Társaság funkcionális pénzneme a magyar forint, a leányvállalaté USD.

A Csoport pénzügyi kimutatásainak prezentálási pénzneme a magyar forint.

Valamennyi pénzügyi kimutatásban a megjelenített adatok ezer forintban szerepelnek, a kerekítés szintje szintén ezer forint.

## 2.5. 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 mérlegtételek átszámítása (a saját tőke kivételével) forduló napi árfolyamon,
- míg a saját tőke elemeinek átszámítása a bekerülés napi historikus árfolyamon történik.

Az átváltásból eredő árfolyamkülönbséget elszámolása a leányvállalat mérlegének átértékelési tartalék méregegyenlegében történik.

## 2.6. 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.

## 2.7. Kritikus számviteli becslések és megítélések

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

A Csoport 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, az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

Becslésváltozás 2022-ben nem történt.

## 2.8. 2022. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások

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

2022. január 1-én hatályba lépő módosítások:

- IFRS standardok 2018-2020 éves felülvizsgálat (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 és IAS 41 módosítása)
- Ingatlanok, gépek, berendezések – a tervezett felhasználás előtti bevételek (IAS 16 módosítása)
- Hátrányos szerződések – szerződés teljesítésének költsége (IAS 37 standard módosítása)
- Hivatkozások a Konceptcionális keretelvekre (IFRS 3 módosítása)

A Csoport úgy véli, hogy fenti standardok módosulása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira.

## 2.9. Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések

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

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

A Csoport még vizsgálja a módosításoknak a pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását.

## Átfogó eredmény

### 3. Árbevétel

A bevételek elszámolására az IFRS 15 standardot alkalmazzuk.

Bevételnként 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 összege 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 ügylethez 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 ügyletbe 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:

o **Eladási konstrukcióban történő termék értékesítés**

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

A vételár megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:

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

*\* a 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.

#### o **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 termékekre 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 éveknek 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 lincence 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 ügyfelenként eltérő időpontban kezdődhet.

Árbevétel elszámolása BÉR termékcsalád terméktámogatása esetén:

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

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

A bevétel érdekében felmerülő ráfordítások:

*o fejlesztési ráfordítások*

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

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

Terméktámogatás célú fejlesztés költsége = Terméktámogatásra elszámolt fejlesztési órák \* bér fejlesztés fajlagos bérköltsége, ahol fajlagos fejlesztési költség = bér fejlesztés tervezett havi bér + járulék költségének 1/174-ed része

*o ügyfélszolgálati ráfordítások*

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

Ügyfélszolgálati ráfordítás értéke=bér ügyfélszolgálat havi rendelkezésre álló ideje\*bér ügyfélszolgálat fajlagos bérköltsége, ahol bér ügyfélszolgálat fajlagos bérköltsége=bér ügyfélszolgálat tervezett havi bér + járulék költségének 1/174-ed része.

Az adott év jogosultsági időszakra vonatkozóan befolyt bevételt A/B arányban számoljuk el az egyes pénzügyi évek között 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 vonatkozási 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 vonatkozási időszak arányában lineárisan számoljuk el az egyes időszakok között.

**Árbevétel elemzése termék csoportonként**

megnevezés	2022	2021
Termékértékesítés	392 933	375 553
Support szolgáltatás bevétele	1 479 318	1 364 390
Egyéb szolgáltatások bevétele	535 738	461 877
<b>Összesen</b>	<b>2 407 989</b>	<b>2 201 820</b>

A 2021.évit közel 10 %-kal haladta meg a 2022.évi konszolidált 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	2022	2021
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	-49	168
Kártérítés	0	92
OEP térítés	0	233
Egyéb	7 643	124
<b>Összesen</b>	<b>7 594</b>	<b>617</b>

#### 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 leírásaként 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	2022	2021
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	164 704	170 738
<b>Összesen</b>	<b>164 704</b>	<b>170 738</b>

## 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	2022	2021
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>21 511</b>	<b>18 220</b>
Felhasznált anyagok	21 511	18 220
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>831 704</b>	<b>798 395</b>
Béreköltség	708 198	663 944
TB járulék	98 769	116 058
Egyéb személyi jellegű kifizetések	24 737	18 393
<b>Értékcsökkenés és értékvesztés</b>	<b>233 482</b>	<b>232 606</b>
Értékcsökkenés	233 482	232 606
<b>Egyéb működési költségek és ráfordítások</b>	<b>521 717</b>	<b>448 464</b>
<b>Egyéb működési költségek</b>	<b>452 049</b>	<b>373 849</b>
Bérelti díjak	91 359	127 979
Marketing költség	38 290	51 609
Üzleti tanácsadás	9 800	7 586
Fejlesztés + tesztelés külső felektől	60 513	68 761
Iroda üzemeltetési költsége	40 253	35 144
Számviteli, jogi, könyvvizsgálati költség	20 420	27 905
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	191 414	54 865
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>69 668</b>	<b>74 615</b>
Nyújtott támogatások	20 500	30 582
Iparűzési adórátfordítás	23 652	21 606
Eladott áruk beszerzési értéke és közvetített szolgáltatások	9 308	12 946
Egyéb adórátfordítások	8 099	7 588
Egyéb működési ráfordítások	8 109	1 893
<b>Összes működési ráfordítás</b>	<b>1 608 414</b>	<b>1 497 685</b>

Az összes működési ráfordítás összetétele nem változott, az előző évhez képest ~ 7 %-kal emelkedett.

**Átlagos dolgozói létszám**

megnevezés	2022	2021
Értékesítés	18	16
IT és fejlesztés	25	25
Ügyfélszolgálat	26	29
Egyéb	7	9
<b>Átlagos létszám</b>	<b>76</b>	<b>79</b>

**7. Pénzügyi eredmény**

megnevezés	2022	2021
<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>55 749</b>	<b>10 652</b>
Egyéb kamat vagy kamatjellegű bevétel	55 103	1 091
Árfolyamnyereség	646	9 561
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>33 439</b>	<b>18 822</b>
Árfolyamveszteség	17 075	10 798
Kamat ráfordítás	16 364	8 024
<b>Pénzügyi eredmény</b>	<b>22 310</b>	<b>-8 170</b>

**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 különbözetelekből a következő időszakokban jelentkező adókövetelést vagy adókötelezettséget jelenti.

Levonható átmeneti különbözetelekből 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 Csoport mind a tényleges adókötelezettségét, mind pedig a halasztott adókötelezettségét ezzel a mértékkel számította.

#### Tárgyévi adóráfördítés főbb elemeinek elemzése

megnevezés	2022	2021
<b>Tényleges nyereségadó</b>	<b>90 843</b>	<b>71 503</b>
Tárgyévi eredményt terhelő nyereségadó	90 843	71 503
<b>Halasztott nyereségadó</b>	<b>-599</b>	<b>-434</b>
Eredmény terhére elszámolt átmeneti különbözet	-599	-434
Saját tőke terhére elszámolt átmeneti különbözet	0	0
<b>Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás</b>	<b>90 244</b>	<b>71 069</b>
<b>Saját tőke terhére elszámolt nyereségadó</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Átmeneti különbözetek levezetése

megnevezés	2022	2021
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	-283
Pénzügyi instrumentumok	-498	0
Céltartalékok	-101	-151
<b>Összes eredmény terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás</b>	<b>-599</b>	<b>-434</b>
Pénzügyi instrumentumok	0	0
<b>Összes saját tőke terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Adóráfördítés és a számviteli eredmény kapcsolatának levezetése

megnevezés	2022	2021
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>	<b>994 183</b>	<b>867 320</b>
Társaság adókulcsával számított adóráfördítés (9%)	89 476	78 059
<b>Adóhatások:</b>		
Adóban nem érvényesíthető költségek	21 985	23 919
Adóalap csökkentéseként is figyelembe vehető tételek	-21 572	-23 848
Adókedvezmény	0	-9 008
Leányvállalat vesztesége (+) / nyeresége (-)	954	2 381
<b>Összes nyereségadó ráfordítás</b>	<b>90 843</b>	<b>71 503</b>

**A mérlegben kimutatott halasztott adókövetelések és kötelezettségek elemzése**

megnevezés	Halasztott adókövetelés		Halasztott adókötelezettség	
	2022	2021	2022	2021
<b>Adóköteles átmeneti különbözet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>648</b>
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0	0	648
<b>Levonható átmeneti különbözet</b>	<b>784</b>	<b>185</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pénzügyi instrumentumok	498	0	0	0
Céltartalékok	286	185	0	0
<b>Összes halasztott adó kötelezettség / követelés</b>	<b>784</b>	<b>185</b>	<b>0</b>	<b>648</b>
<b>Összes halasztott adó egyenlege kötelezettség / követelés</b>	<b>136</b>			<b>463</b>

**9. Egyéb átfogó eredmény elemzése**

megnevezés	2022	2021
Leányvállalat pénzügyi kimutatásának átszámítási különbözete	3 423	2 111
<b>Egyéb átfogó eredmény összesen</b>	<b>3 423</b>	<b>2 111</b>

A Csoport egyéb átfogó eredményét 2022. és 2021. években kizárólag a leányvállalat pénzügyi kimutatásainak átszámítási különbözete érintette.

**Nem monetáris eszközök és kötelezettségek****10. Immateriális javak**

A Csoport alaptervékenysége 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 előállítással létrejött terméket kiadjuk.

A határozott hasznos élettartamú immateriális eszközökre maradványértéket nem határozunk meg.

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

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

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

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

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

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

értékét vagy az eszköz értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értékét, amely akkor lett volna, ha az értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

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

Valamennyi immateriális jószág hasznos élettartama határozottként került megállapításra.

A saját fejlesztésű szoftverek jelenlegi generációját 2016. január 1-jétől számított 15 év alatt írja le a Csoport lineáris leírási módszerrel. Az immateriális javak amortizációját az eredménykimutatás „Értékcsökkenés és értékvesztés” sorában mutatja be a Csoport (ha van ilyen).

### Immateriális eszközök elemzése

megnevezés	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Összesen
<b>2021. január 1-én</b>			
Bruttó érték	1 834 334	15 224	1 849 558
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 211 185	-10 800	-1 221 985
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>623 149</b>	<b>4 424</b>	<b>627 573</b>
<b>2021. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	170 738	1 504	172 242
Értékcsökkenési leírás	-77 658	-1 875	-79 533
<b>Záró nettó érték</b>	<b>716 229</b>	<b>4 053</b>	<b>720 282</b>
<b>2021. december 31-én</b>			
Bruttó érték	2 005 072	16 728	2 021 800
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 288 843	-12 675	-1 301 518
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>716 229</b>	<b>4 053</b>	<b>720 282</b>
<b>2022 január 1-én</b>			
Bruttó érték	2 005 072	16 728	2 021 800
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 288 843	-12 675	-1 301 518
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>716 229</b>	<b>4 053</b>	<b>720 282</b>
<b>2022. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	164 704	0	164 704
Értékcsökkenési leírás	-83 817	-1 188	-85 005
Kivezetés	-928 299	0	-928 299
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	928 299	0	928 299
<b>Záró nettó érték</b>	<b>797 116</b>	<b>2 865</b>	<b>799 981</b>
<b>2022 december 31-én</b>			
Bruttó érték	1 241 477	16 728	1 258 205
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-444 361	-13 863	-458 224
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>797 116</b>	<b>2 865</b>	<b>799 981</b>

**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
<b>2022. december 31-én</b>		
Bér termékcsalád	155 050	8 év
ONLINE termékcsalád	99 009	8 év
Főkönyv termékcsalád	147 246	8 év
Ügyvitel termékcsalád	309 269	8 év
Befejezetlen fejlesztés	86 542	
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>797 116</b>	

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

2021-ben a változás okán 30.408 e Ft-tal kevesebb értékcsökkenési leírást számoltunk el, jövőbeni hatása a folyamatos termékfejlesztés miatti bekerülési érték növekedések miatt nem számszerűsíthető.

**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 határozzuk meg, ha annak mértékét jelentősnek ítéljük meg, vagyis értéke legalább az eszköz egy éves értékcsökkenésével megegyező. Informatikai eszközökre nem határozzuk 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 műköedésre.

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 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.

Társaságunk nem rendelkezik minősített eszközzel.

## Tárgyi eszközök mozgásainak elemzése

megnevezés	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
<b>2021. január 1-én</b>				
Bruttó érték	47 340	39 603	140 360	227 303
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-11 270	-39 603	-90 825	-141 698
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>36 070</b>	<b>0</b>	<b>49 535</b>	<b>85 605</b>
<b>2021. évi változások</b>				
Növekedések és aktiválások	0	0	5 576	5 576
Értékcsökkenési leírás	-1 866	0	-13 692	-15 558
Kivezetés	0	0	-33 362	-33 362
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	0	29 421	29 421
<b>Záró nettó érték</b>	<b>34 204</b>	<b>0</b>	<b>37 489</b>	<b>71 693</b>
<b>2022. január 1-én</b>				
Bruttó érték	47 340	39 603	112 585	199 528
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-13 136	-39 603	-75 096	-127 835
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>34 204</b>	<b>0</b>	<b>37 489</b>	<b>71 693</b>
<b>2022. évi változások</b>				
Növekedések és aktiválások	0	0	18 510	18 510
Értékcsökkenési leírás	-1 866	0	-12 145	-14 011
Kivezetés	0	-5 293	-3 011	-8 304
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	5 293	2 899	8 192
<b>Záró nettó érték</b>	<b>32 338</b>	<b>0</b>	<b>43 753</b>	<b>76 091</b>
<b>2022. december 31-én</b>				
Bruttó érték	47 340	34 310	128 095	209 745
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-15 002	-34 310	-84 342	-133 654
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>32 338</b>	<b>0</b>	<b>43 753</b>	<b>76 091</b>

## 12. Befektetések leányvállalatban

Társaság a leányvállalatot 2017. évben alapította, neve: BizXpert Inc., amely USA Florida államában van bejegyezve. A leányvállalatban lévő tulajdoni részesedés 100 % mértékű a leányvállalat 15.000 USD (4.365 e Ft-os) jegyzett tőkéjében.

## A Csoport szerkezete

Megnevezés	2022.12.31.	2021.12.31.
<b>ANYAVÁLLALAT</b>		
Kulcsár Tibor	91,38%	91,05%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Közkez hányad	8,62%	8,95%
<b>Kulcs-Soft Nyrt. összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>LEÁNYVÁLLALAT</b>		
Kulcs-Soft Nyrt.	100,00%	100,00%
<b>BizXpert Inc. összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## A leányvállalat 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 2022. december 31. napján 100%.

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

## 13. Befektetési célú ingatlanok

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

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 ingatlanokat kezdetben bekerülési értéken értékeljük. A befektetési célú ingatlanok kezdeti megjelenését követő értékelésére a bekerülésiérték-modellt választottuk.

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

A Csoport 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 Csoport saját használatba vette egyik, korábban befektetési célúnak minősített ingatlanát. Az ingatlant a Csoport 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 Csoport 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	2022	2021
Áruk	2 120	1 907
<b>Összesen</b>	<b>2 120</b>	<b>1 907</b>

Értékvesztést egyik évben sem számoltunk el a készletekre.

## 15. Céltartalékok

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

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

A céltartalékként a meglévő kötelek 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	Peres ügyek, Bírságok	Garanciális javítások	Összes céltartalék
<b>2021. január 1-én</b>	<b>0</b>	<b>383</b>	<b>383</b>
Képzés	1 000	1 057	2 057
Feloldás	0	-383	-383
<b>2022. január 1-én</b>	<b>1 000</b>	<b>1 057</b>	<b>2 057</b>
Képzés	2 000	1 178	3 178
Felhasználás	-1 000	0	-1 000
Feloldás	0	-1 057	-1 057
<b>2022. december 31-én</b>	<b>2 000</b>	<b>1 178</b>	<b>3 178</b>

#### Peres ügyek

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

#### Bírság

Csoportunknál 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 céltartalékokat képzett Csoportunk.

#### Garanciális javítások

A Csoport 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 Csoport ugyan már elvégezte, de még nem történt meg az átadása, további 5 % extra ráfordítással számolunk. Ezen garanciális javítások 2022. év végi egyenlege 1.178 e Ft-ot tett ki.

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

A Csoportnak 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 különbséget 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 lejáratral 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 amellet 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 jövedellel szemben értékelte.

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

#### **c. Követelések**

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

#### **d. Kamatozó kölcsönök és hitelek**

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

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

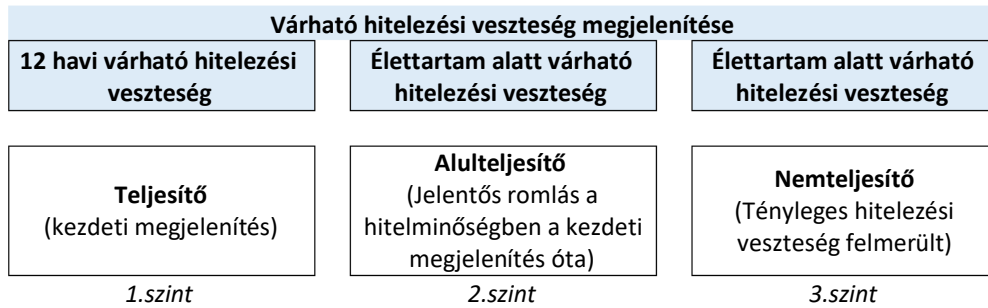
#### **e. Pénzügyi eszközök értékvesztése és behajthatatlansága**

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 becsült jövőbeni cash flow-ira.

#### Hitelminőség változása a kezdeti megjelenítés óta



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 (visszaírások) 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 Csoport 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 értékeljük, növelve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – a közvetlenül a hozzá kapcsolódó tranzakciós költségekkel.

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

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

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

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

## 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
<b>2022. december 31.</b>				
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Hosszú távú részesedések	1 661	0	0	1 661
Rövid távú befektetések	0	1 353 295	77 277	1 430 572
Vevőkövetelések	0	0	219	219
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	141 509	141 509
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 661</b>	<b>1 353 295</b>	<b>324 875</b>	<b>1 679 831</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
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
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60 361</b>	<b>60 361</b>
<b>2021. december 31.</b>				
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Hosszú távú részesedések	1 661	0	0	1 661
Rövid távú befektetések pénzügyi alapban	0	230 878	0	230 878
Vevőkövetelések	0	0	404	404
Megszólítanak tekintett bér support díjak	0	0	64 688	64 688
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	0	0	5 846	5 846
Egyéb megszolgált árbevételek	0	0	374	374
Kölcsön követelések	0	0	18 000	18 000
Óvadék	0	0	38 126	38 126
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	2 474	2 474
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	0	0	1 056 163	1 056 163
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 661</b>	<b>230 878</b>	<b>1 186 075</b>	<b>1 418 614</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Szállítók	0	0	11 664	11 664
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0	28 697	28 697
Kapott előlegek	0	0	10 028	10 028
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	854	854
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51 243</b>	<b>51 243</b>

A pénzügyi eszközök záróértéke 252.595 e Ft-tal magasabb az előző évinél, míg a pénzügyi kötelezettségek záróértéke 9.118 e Ft-tal nőtt.

### Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz

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

Kezdeti megjelenítéskor a Csoportunk visszavonhatatlanul amellelt 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 Csoport 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.

### Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz változása

Amennyiben egy pénzügyi eszközt a szerződéses cash-flowk beszedése céljából tartja a Csoport, 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	
	2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2021.12.31
Kamatkozó kötvények (EUR)	77 277	0	-6 396	0
<b>Összesen</b>	<b>77 277</b>	<b>0</b>	<b>-6 396</b>	<b>0</b>

Fenti kamatozó kötvényeket lejáratig szándékozunk tartani, mely kötvények évente fix kamatot fizetnek, lejáratkor a tőkével együtt.

A pénzügyi eredményben időarányosan járó kamat, valamint árfolyamveszteség és értékvesztés (1.szint) 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 5.533 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	
	2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2021.12.31
Befektetési Alapok (HUF, EUR, USD)	993 295	230 878	34 674	878
<b>Összesen</b>	<b>993 295</b>	<b>230 878</b>	<b>34 674</b>	<b>878</b>

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök pénzügyi eredménye a valós értékre értékelés nyereségét, valamint az év végi devizás ártértékelés árfolyamvesztését tartalmazza.

**Kapott előlegek értékének változása**

A 2021.évben záróértékként kimutatott bruttó 10.028 e Ft (nettó 7.896 e Ft) összegű kapott előleg 2022.évben árbevételeként teljes egészében realizálódott.

A 2022.évben befolyt bruttó 46.083 e Ft (nettó 36.286 e Ft) előlegből bruttó 8.008 e Ft (nettó 6.306 e Ft) kapott előleg szerepel kötelezettségként a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

megnevezés	Nyitó	Kapott előleg	Teljesült	Záró
Kapott előleg	10 028	46 083	-48 023	8 088

## 17. Pénzügyi kockázatkezelés

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

### ○ **Piaci kockázat**

#### **árfolyamkockázat**

a Csoport 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 Csoportnak nincs pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos árkockázata

#### **kamatkockázat**

a Csoport nem vesz igénybe hiteleket, tevékenységének finanszírozása saját tőkéből megoldott, kamatkockázatnak minimálisan van kitéve

### ○ **Hitelezési kockázat**

Csoport előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2021. és 2022. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Csoportnak minimális a hitelezési kockázata.

### ○ **Likviditási kockázat**

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

## 18. Vevő- és egyéb követelések

A vevő- és egyéb követelések a Csoport általános üzletmenete során áruértékesítésből, szolgáltatás nyújtásból származó követeléseket, kölcsönügyletből származó követeléseket és egyéb követeléseket tartalmaznak. Bekerüléskor a tranzakciós költségekkel csökkentett valós értéken kerülnek bemutatásra. A vevő- és egyéb követelések esetleges értékvesztését és behajthatatlanságát a 16. e. fejezetben részletezett módon állapítjuk meg.

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	2022	2021
Vevőkövetelések értékvesztés nélkül (bruttó)	219	404
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	59 906	64 688
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	5 544	5 846
Egyéb megszolgált árbevételek	371	374
Munkavállalók részére nyújtott kölcsönök	0	18 000
Óvadék követelés	38 126	38 126
Kifizetőhelyi ellátások	0	2 178
Egyéb	1 923	296
<b>Vevő- és pénzügyi követelések</b>	<b>106 089</b>	<b>129 912</b>
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	26 448	22 186
Elszámolási időszakos áfa miatti követelés	1 799	2 308
<b>Egyéb követelések</b>	<b>28 247</b>	<b>24 494</b>
<b>Vevő-, pénzügyi és egyéb követelések összesen</b>	<b>134 336</b>	<b>154 406</b>

### A vevőkövetelések korosítása a következő:

megnevezés	2022	2021
nem lejárt	11	0
90 napon belül lejárt	208	404
<b>Vevőkövetelések összesen</b>	<b>219</b>	<b>404</b>

A korosítás szerint *90 napon belül lejárt* vevőkövetelések 2022.12.31-én (208 e Ft) átmeneti kintlévőségek, a 2022 utolsó napjaiban *bankkártyával kiegyenlített* számlák banki jóváírásának értéknapja 2023.évre csúszott át.

A korosítás szerint *nem lejárt* vevőkövetelés 2022.12.31-i egyenlege (11 e Ft) egy munkavállaló részére számlázott 11 e Ft-ból áll.

A munkavállaló felé kiszámlázás teljesítésére a munkabér ad biztosítékot, a nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége nemleges.

A vevőkövetelések és az egyéb követeléseken belüli csoportok nem tartalmaznak értékvesztett eszközöket 2021. és 2022.években.

## 19. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

megnevezés	2022	2021
Látraszóló betétek	140 782	1 055 847
Készpénz állomány	727	316
<b>Pénzeszközök összesen</b>	<b>141 509</b>	<b>1 056 163</b>

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

## 20. Tőkekezelés

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

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

## 21. Saját tőke

### 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 Csoport az alábbiakban tesz eleget ennek a bemutatási kötelezettségnek:

IFRS pénzügyi kimutatás alapján	2022.12.31	2021.12.31
Jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	918 467	808 104
Átértékelési tartalék (OCI)	5 257	1 834
<b>IFRS szerinti saját tőke</b>	<b>987 990</b>	<b>874 204</b>

2000. évi C. törvény 114/B § alapján	2022.12.31	2021.12.31
<b>Saját tőke</b>		
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	11 105	11 853
Értékelési tartalék	5 257	1 834
Adózott eredmény	907 362	796 251
<b>Összesen</b>	<b>987 990</b>	<b>874 204</b>
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	60 000	60 000
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>918 467</b>	<b>808 104</b>

**Jegyzett tőke**

megnevezés	Forgalomban levő részvények száma (db)	Visszavásárolt saját részvények száma (db)	Összes kibocsátott részvény száma (db)
2021. január 1-én	6 000 000	0	6 000 000
2022. január 1-én	6 000 000	0	6 000 000
2022. 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
<b>összesen</b>		<b>6 000 000</b>	

A részvényekhez nem kapcsolódnak elsőbbségi jogok, sem korlátozások.

A Csoport tulajdonosi szerkezete:

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Kulcsár Tibor	91,38%	91,05%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Közkező hányad	8,62%	8,95%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>LEÁNYVÁLLALAT</b>		
<b>Kulcs-Soft Nyrt.</b>	<b>100.00 %</b>	<b>100.00 %</b>
<b>BizXpert Inc. összesen</b>	<b>100.00 %</b>	<b>100.00 %</b>

**Tőketartalék**

A Csoport tőketartalékként 4.266 e Ft-ot mutat ki 2022. 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 Csoport eredménytartalékként 918.467 e Ft-ot mutat ki, mely az előző évek eredménytartalékából (11.105 e Ft), valamint a tárgyévi adózott eredményből áll (907.362 e Ft).

**Átértékelési tartalék**

A Csoport átértékelési tartaléka 5.257 e Ft, mely az eltérő funkcionális pénznemet alkalmazó leányvállalat beszámolójának anyavállalat konszolidált beszámolóhoz való átszámításához kapcsolódik. Előző évek átértékelési tartalékából (1.834 e Ft), valamint a tárgyévi átértékelési tartalékából áll (3.423 e Ft).

## 22. Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

<b>megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Szállítói kötelezettségek független felek részére	12 847	11 664
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	38 770	28 697
Kapott előlegek	8 088	10 028
Vevői túlfizetések	411	677
Egyéb	245	177
<b>Szállítók és pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>60 361</b>	<b>51 243</b>
Meg nem szolgált support bevételek	1 263 671	1 026 868
Termékértékesítés support komponenséből a meg nem szolgált rész	83 636	98 193
Egyéb meg nem szolgált bevétel	2 334	0
ÁFA	57 552	43 286
Egyéb adók	40 556	43 904
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	48 629	43 528
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1 496 378</b>	<b>1 255 779</b>
<b>Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>1 556 739</b>	<b>1 307 022</b>

### Szállítói kötelezettségek korosítása:

<b>megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
nem lejárt	12 847	11 664
90 napon belül lejárt	0	0
<b>Szállítói kötelezettségek összesen</b>	<b>12 847</b>	<b>11 664</b>

A 2022.12.31-én *nem lejárt* szállítói kötelezettségeket 2023-ban fizetési határidőre hiánytalanul kiegyenlítettük.

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

<b>megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 333 016	1 115 082
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	14 071	9 051
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	220	928
<b>Meg nem szolgált bevételek miatti kötelezettségek összesen</b>	<b>1 347 307</b>	<b>1 125 061</b>

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

2022.évben fizetett osztalék 132 Ft/részvény, összesen 792.000 e Ft.

## 23. Lízingek

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

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

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

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

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

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

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

#### **Bemutató:**

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

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

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

Csoportunk 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
<b>2021. január 1-én</b>			
Bruttó érték	429 369	169 552	598 921
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-183 388	-45 886	-229 274
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>245 981</b>	<b>123 666</b>	<b>369 647</b>
<b>2021. évi változások</b>			
Értékcsökkenési leírás	-92 289	-45 227	-137 516
Átértékelés	-340	446	106
<b>Záró nettó érték</b>	<b>153 352</b>	<b>78 885</b>	<b>232 237</b>
<b>2021. december 31-én</b>			
Bruttó érték	429 029	169 998	599 027
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-275 677	-91 113	-366 790
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>153 352</b>	<b>78 885</b>	<b>232 237</b>
<b>2022. évi változások</b>			
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
<b>Záró nettó érték</b>	<b>59 455</b>	<b>96 508</b>	<b>155 963</b>
<b>2022. december 31-én</b>			
Bruttó érték	422 142	141 884	564 026
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-362 687	-45 376	-408 063
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>59 455</b>	<b>96 508</b>	<b>155 963</b>

## Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

megnevezés	2022	2021
1 éven belül	101 470	147 035
1 éven túl, de 3 éven belül	49 161	109 947
3 éven túl	13 815	885
<b>Lízingkötelezettség összesen</b>	<b>164 446</b>	<b>257 867</b>

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

megnevezés	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
<b>2022. december 31-én</b>		
Ingatlan használati jogok	61 355	1 év
Jármű használati jogok	91 550	4 év
Átértékelések 2023.01.01-től	3 058	
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>155 963</b>	

## Lízingekkel kapcsolatos közzétételek

Megnevezés	Ingatlanok	Járművek	Összesen
<b>2022. év</b>			
Használatijog-eszközök aktiválása	0	68 591	<b>68 591</b>
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-91 997	-42 467	<b>-134 464</b>
Használatijog-eszközök átértékelése	-1 900	4 958	<b>3 058</b>
Használatijog-eszközök kivezetése	0	-13 459	<b>-13 459</b>
<b>Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke</b>	<b>59 455</b>	<b>96 508</b>	<b>155 963</b>
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	11 831	4 532	<b>16 363</b>
Lízing ügyletek cash-flowja	-126 418	-54 053	<b>-180 471</b>
<b>2021. év</b>			
<b>Használatijog-eszköz nyitó könyv szerinti értéke</b>	<b>245 981</b>	<b>123 666</b>	<b>369 647</b>
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-92 289	-45 227	<b>-137 516</b>
Használatijog-eszközök átértékelése	-340	446	<b>106</b>
<b>Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke</b>	<b>153 352</b>	<b>78 885</b>	<b>232 237</b>
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	5 914	2 110	<b>8 024</b>
Lízing ügyletek cash-flowja	-110 206	-36 375	<b>-146 581</b>

## Egyéb közzétételek

### 24. Tranzakciók kapcsolt felekkel

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

#### A Csoport a következő tranzakciókat folytatta kapcsolt felekkel:

megnevezés	2022	2021
<b>Szolgáltatások nyújtása</b>	<b>20 217</b>	<b>16 393</b>
Leányvállalatnak	20 217	16 393
<b>Szolgáltatások igénybevétele</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	6 000	6 000
<b>Támogatás nyújtása</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>
Kapcsolt félnek minősülő alapítványnak	20 000	20 000
<b>Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók összesen</b>	<b>46 217</b>	<b>42 393</b>

A Csoport 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 2022.évben és 2021. évben egyaránt 20.000 e Ft értékű pénzzadománnyal.

Kapcsolt felekkel kölcsön nyújtásából, törlesztéséből és visszafizetéséből keletkező tranzakció 2022. és 2021. években nem volt.

Csoport nem mutat ki nyitott egyenleget sem tárgyévben, sem előző évben kapcsolt felekkel szemben.

#### Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása

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

megnevezés	2022	2021
Munkabérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások (pénzbeli)	38 600	43 382
<b>Kulcspozícióban lévő vezetők pénzbeli javadalmazása összesen</b>	<b>38 600</b>	<b>43 382</b>

A 2022. évről készült *Javadalmazási Jelentés* részletesen tartalmazza a pénzbeli és egyéb juttatások bemutatását.

### 25. Szegmens információk

A Csoport üzleti szempontból homogén tevékenységet végez. A Csoport 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 Csoport vezetése a Csoportot egyetlen szegmensként kezeli és a szegmens eredménye a pénzügyi kimutatásban kerül levezetésre.

## 26. Munkavállalói juttatások

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

### 26.1. 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 kötelezettséggként (PIE a ki nem fizetett, AIE a túlfizetett összeg) történik.

Csoportunk átlagosan 76 főt foglalkoztatott 2022. évben, az év végi záró létszám 80 fő.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2022.12.31. (fő)	2021.12.31. (fő)
Értékesítés	19	16
IT és fejlesztés	25	20
Ügyfélszolgálat	29	29
Egyéb	7	9
<b>Összes létszám</b>	<b>80</b>	<b>74</b>

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

Megnevezés	2022	2021
Bérköltség	708 198	663 944
Bérrámulékok	98 769	116 058
Egyéb személyi jellegű kifizetések	24 737	18 393
<b>Összesen</b>	<b>831 704</b>	<b>798 395</b>

## 26.2. 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 megsolgált*: 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.

Csoportunknál a rövid távú fizetett távollét típusa: megsolgált, halmozódó fizetett távollét.

A fizetett távollét tárgyidőszaki igénybevételét Csoportunk 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).

Megnevezés	2022	2021
<i>Előző időszakra hozott távolléti napok</i>	322	311
Tárgyidőszaki távolléti napok	2 132	2 135
<i>Felhasznált távolléti napok</i>	-2 203	-2 099
<i>Megváltott távolléti napok</i>	-73	-25
<b>Következő időszakra átvitt távolléti napok</b>	<b>178</b>	<b>322</b>
<i>Munkavállaló - Tartós távollét</i>	176	321
<i>Munkavállaló</i>	2	1

A fel nem használt megsolgált, halmozódó fizetett távollét pénzbeli megváltása a munkaviszony megszüntetésekor hiánytalanul megtörténik.

Megnevezés	2022	2021
Megváltott fizetett távollét	1 435	620

## 26.3. 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, mindkét időszakban 1-1 fő munkavállalót érintett:

Megnevezés	2022	2021
Végkielégítés	420	650

## 27. Fordulónap utáni események

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

- 2023.01.10-én megérkezett az MNB határozata egy 2022-ben megkezdett vizsgálattal kapcsolatban, mely tartalmára céltartalékot képzett Társaságunk.
- 2023. január és február hónapokban meghatározott és kifizetett, a 2022.évet érintő prémium összegeket Társaságunk elhatárolta, a pénzügyi kimutatásokban szerepelteti.

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 kitétségünk az ukrán és orosz piacok irányában.

## 28. COVID hatása

2020. óta a koronavírus (COVID-19) okozta gazdasági és humánegészségügyi válság következményeinek kezelése jelentette a legfontosabb feladatot az olyan technológiai cégek számára is mint a Kulcs-Soft.

A Csoport már az előző években lehetővé tette a teljes otthoni munkavégzést, amikor a járványügyi helyzet indokolta, alkalmazta is ezt a munkavégzési formát. A termékek fejlesztését és az ügyfelek támogatását távolról is képesek vagyunk maradéktalanul ellátni, az üzemszerű működés zökkenőmentes. 2022-ben Csoportunk átállt a hibrid munkavégzésre, mely lehetővé teszi munkavállalók részére igényük szerint - a kapcsolódó belső szabályzatnak megfelelően – az irodai és otthoni munkavégzést is.

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

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

## 29. EPS számítás bemutatása, egyeztetése

A *részvényenkénti eredményt* úgy számítja ki a Társaság, hogy a Társaság részvényeseire jutó éves eredményt elosztja az adott évben forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlagos számával.

A *hígított részvényenkénti eredményt* a törzsrészesvények mellett a hígulást okozó részvényopciók súlyozott átlagos számának figyelembevételével (ha van ilyen) számítja ki.

Az IAS 33 Egy részvényre jutó eredmény (EPS) standard kétféle mutató prezentálását írja elő:

- **alap EPS mutató:**

### **Törzsrészesvényekre jutó nettó nyereség/veszteség** **Forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlaga**

A *forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlaga*: a részesvények száma súlyozva a módosító körülmények bekövetkezésének napjától számított időszakok napjainak számával (az az időpont amikortól a törzsrészesvény esedékessé válik)

- **hígított EPS mutató:**

### **Módosított törzsrészesvényekre jutó nettó nyereség/veszteség** **Forgalomban lévő és potenciális törzsrészesvények súlyozott átlaga**

A hígítás azt jelenti, hogy a nettó eredmény összege és a részesvények száma korrigálásra kerül olyan tényezőkkel, amelyek tükrözik a potenciálisan kibocsátható törzsrészesvények hatását. A potenciális törzsrészesvények csak akkor tekinthetők hígító hatásúnak, ha az átváltásuk csökkentené a folyamatos, szokásos működésből származó alap EPS-t. Annak érdekében, hogy az EPS hígítása maximalizálható legyen, a legjobban hígítótól a legkevésbé hígító felé kell haladni.

*Nettó eredmény összegét*: növelni kell az adott időszakban potenciálisan kibocsátható törzsrészesvények időarányos kamatával és osztalékával, valamint módosítani kell azon bevételekkel és ráfordításokkal, amelyek a potenciális törzsrészesvények átváltásából származtak volna

*Forgalomban lévő törzsrészesvények számának súlyozott átlagát*: növelni kell azoknak a további törzsrészesvények számának a súlyozott átlagával, amelyek a potenciális törzsrészesvény átváltását feltételezve forgalomba lettek volna

#### A hígítás szabályai

- Cél a maximális hígítási hatás bemutatása.
- Csak és kizárólag azon potenciális törzsrészesvényekkel kell számolni, amelyek átváltásának hatására a folytatódó tevékenységekre vonatkozó EPS mutató értéke csökken → ellenőrző szám, amin mérhető, hogy az adott potenciális törzsrészesvény hígító hatású-e vagy sem.

- A potenciális törzsrészesvények hatását sorozatonként, kibocsátásonként és nem összevontan kell vizsgálni.
- A legalacsonyabb egy többletrészesvényre jutó eredménnyel (EPIS) bíró potenciális törzsrészesvénnyel kell legelőször hígítani az alap EPS értékét.

Egy részesvényre jutó eredmény	2022	2021
alap	151	133
hígított	151	133

Egy részesvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése		
időszak nyeresége / vesztesége	903 939	796 251
<b>mutató alap értékének számlálója</b>	903 939	796 251
<b>mutató hígított értékének számlálója</b>	903 939	796 251
Egy részesvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése		
forgalomban lévő törzsrészesvények száma	6 000 000	6 000 000
<b>mutató alap értékének nevezője</b>	6 000 000	6 000 000
<b>mutató hígított értékének nevezője</b>	6 000 000	6 000 000

Egy részesvényre jutó eredmény (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	2022	2021
alap	151	133
hígított	151	133

Egy részesvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése		
időszak nyeresége / vesztesége (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	903 939	796 251
<b>mutató alap értékének számlálója (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	903 939	796 251
<b>mutató hígított értékének számlálója (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	903 939	796 251
Egy részesvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése		
forgalomban lévő törzsrészesvények száma (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000
<b>mutató alap értékének nevezője (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	6 000 000	6 000 000
<b>mutató hígított értékének nevezője (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	6 000 000	6 000 000

### 30. Osztalékfizetés

A Társaság igazgatósága az időszaki összes átfogó jövedelem és az eredménytartalék összege alapján részesvényenként 150 Ft-ot, azaz összesen 900.000 e Ft osztalék kifizetését javasolja a közgyűlés felé.

### 31. IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy

Név: Pámer Zsuzsanna  
Regisztrációs szám: 169562

### 32. Könyvvizsgálat

A Csoport könyvvizsgálatra kötelezett.

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

A könyvvizsgáló által a 2022. 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

### 33. Közzétételre történő engedélyezés napja

A Csoport Igazgatósága a pénzügyi kimutatásait közzétételre előterjeszti a Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése elé 2023. április 21-én.

### 34. Felelősségvállalási nyilatkozat

A **Kulcs-Soft Nyrt.** (továbbiakban: Társaság) ezúton nyilatkozik arról, hogy a 2022. évről a legjobb tudása alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásai elkészítése során a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta. A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Csoport eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során Társaság megvizsgálta a Csoporthoz tartozó vállalkozások tevékenység folytatására vonatkozó képességét. A pénzügyi kimutatásokat a Csoport vállalkozási tevékenység folytatását feltételezve készítettük el, a vezetésnek nem áll szándékában megszüntetni a vállalkozásokat vagy beszüntetni a tevékenységet.

Kijelenti továbbá, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C törvény 95/B. § (1) bekezdésében meghatározott vállalatirányítási nyilatkozatot a (2) bekezdésben meghatározott tartalommal a Ptk. 3:289 § alapján készített felelős társaságirányítási jelentésben a Társaság és a BÉT honlapján közzéteszi.

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

Budapest, 2023. március 30.

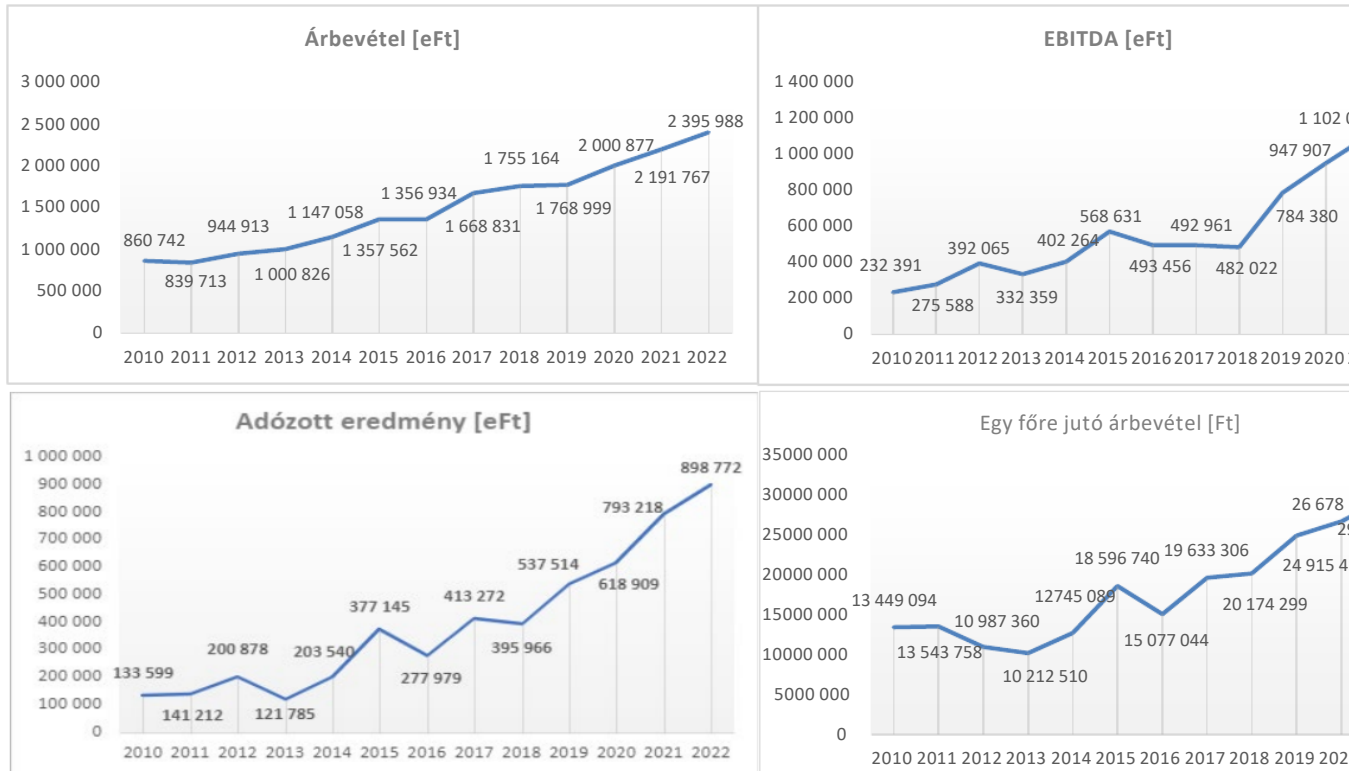
Szabó Ervin  
vezérigazgató

Kulcs-Soft Nyrt.  
Igazgatósági Jelentés  
2022. évi  
konszolidált beszámoló alapján

Jóváhagyó:  
Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése  
2023. április 21-én



A 6 éve megkezdett szervezetfejlesztési tevékenység minden jelentősebb mutató tekintetében piaci átlag feletti, dinamikus bővülő stratégiai időszakra megfogalmazott növekedési mutatókat a Kulcs-Soft Nyrt. maradéktalanul teljesítette.



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



## KINCENTRIC

# Legjobb Munkahely

MAGYARORSZÁG 2022

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

Magyarországon évek óta probléma a társas vállalkozások számának csökkenése. A Kulcs-Soft az egyik alapítója lett az „Adj hozzá” Közösségi Adományozói Alapnak, melyet a SEED Vállalkozásfejlesztési Alapítvány hívott életre. Ennek keretében vállalkozóknak, vállalkozó nőknek, vállalkozást tervezőknek, illetve azzal ismerkedő fiataloknak, egyetemistáknak indul egész éves programsorozat, elősegítve a vállalkozói kultúra fejlődését és a digitalizáció előre mozdítását.



Csoportunk dinamikusan folytatta az előző években megkezdett intenzív termékfejlesztési projektjeit.

2022-ben került piaci bevezetésre a mobil eszközön elérhető **ADATPONT mobil vezetői riporting** megoldás, mind a könyvelés, mind a bérszámfejtés, mind az ügyvitel termékcsalád esetén elérhetővé vált egy korszerű vezetői riporting eszköz.

A KKV-k igényei alapján megvalósított **online szerviz és munkalap** integrált megoldást biztosít az online számlázó szoftverünkkel

2022-ben a hazai piac egyik legnépszerűbb bérszámfejtő szoftverét, a **Kulcs-Bér** programunkat illesztettük az egyedülálló **Salarify** megoldáshoz. A Salarify Pay platform lehetővé teszi a munkavállalók számára, hogy az applikáción belül egyetlen kattintással hozzáférhessenek a már ledolgozott, de még ki nem fizetett bérükhöz. Mindezt a vállalat HR és bérszámfejtő kollégáira nehezedő extra adminisztrációs terhek nélkül.

Az online tréningeket biztosító képzési platformját egészítette ki a Kulcs-Soft további **HR megoldásokkal**. A bérszámfejtő szoftverrel együtt az önkiszolgáló HR modulok a leggyakrabban felmerülő papíralapú folyamatokat váltják ki.

A legfontosabb funkciók:

- szervezeti ábra felépítése a bérszoftverből kapott adatok alapján;
- adóelőleg-nyilatkozatok munkavállalói beküldése;
- fizetési jegyzék online elérhetősége;
- munkavállalók részére elérhető elektronikus nyomtatványok megtekintése és letöltése;
- munkavállalói nyilatkozatok online kezelése;
- munkavállalói adatváltoztatási kérelmek kezelése.

Az elmúlt évek fejleményeinek hatására 180 fokos fordulatot vett a vállalati kultúra. A home office, a távmunka minden előnyével együtt a nehezen tervezhető adminisztrációt is magával hozta. A dolgozók nem érhetők el heti 40 órában az irodában, és sok esetben adott napokra sem lehet előre tervezni a változó munkarend miatt. Mindemellett a kialakult gazdasági helyzetben a költséghatékonyság is felértékelődött a cégek részéről.

A Cloud (felhő) alapú technológiák iránti elkötelezettséget legjobban a Kulcs-Üzlet előfizetői számának **28%-os** és a felhőszolgáltatásból származó árbevétel **33%-os** növekedése szemlélteti.

**Megújuló**, a szoftverekhez kötődő árbevételünk **20%-kal** nőtt, szolgáltatási árbevételünk **32%-kal** magasabb a korábbi időszakhoz mérten.

Társaságunk **saját termékhez** köthető **megújuló** árbevétele így elérte a **~70%-os** szintet.

## A Csoport 2022. évi gazdálkodásának jellemzői

Csoportunk 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	2022.12.31 ezer forint	2021.12.31 ezer forint	2021/2020 index
Árbevétel	2 407 989	2 201 820	109,36%
Egyéb működési bevétel	7 594	617	1230,76%
<b>Összes működési bevétel</b>	<b>2 415 583</b>	<b>2 202 437</b>	<b>109,68%</b>
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	164 704	170 738	96,47%
Anyagjellegű ráfordítások	21 511	18 220	118,06%
Személyi jellegű ráfordítások	831 704	798 395	104,17%
Értékcsökkenés és értékvesztés	233 482	232 606	100,38%
Egyéb működési költségek és ráfordítások	521 717	448 464	116,33%
<b>Összes működési ráfordítás</b>	<b>1 608 414</b>	<b>1 497 685</b>	<b>107,39%</b>
<b>Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)</b>	<b>971 873</b>	<b>875 490</b>	<b>111,01%</b>
Pénzügyi bevételek	55 749	10 652	523,37%
Pénzügyi ráfordítások	33 439	18 822	177,66%
<b>Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége</b>	<b>22 310</b>	<b>-8 170</b>	
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>	<b>994 183</b>	<b>867 320</b>	<b>114,63%</b>
Nyereségadó	90 843	71 503	
Halasztott adó	-599	-434	
<b>IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)</b>	<b>903 939</b>	<b>796 251</b>	<b>113,52%</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>	<i>903 939</i>	<i>796 251</i>	<i>113,52%</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>3 423</b>	<b>2 111</b>	
<b>IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>907 362</b>	<b>798 362</b>	<b>113,65%</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>	<i>907 362</i>	<i>798 362</i>	<i>113,65%</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	

- 2022-ben Csoportunk *árbevétele* ~ 10 %-kal növekedett (206 m Ft). Termékeladásból származó árbevétel emelkedése (18 m Ft) mellett szolgáltatásnyújtásból származó árbevételünk is jelentősen meghaladta az előző évet (188 m Ft). A jelentős eredményekhez nagymértékben hozzájárult az ügyfélelégedettséget legszemléletesebb módon tükröző „terméktámogatási hosszabbítási arány” növekedése, köszönhetően a magas szolgáltatási színvonalnak.
- *Egyéb működési bevétel*ünk magasabb az előző évinél, egy lejárt pénzügyi lízing maradványérték kivezetése miatt (7 m Ft).

Az **összes konszolidált működési bevétel 9,7 %-kal** (213 m Ft) **magasabb** az előző évhez képest.

2022. év során a tavalyinál **3,5 %-kal kevesebb**, mindösszesen ~165 m Ft **szoftverfejlesztési költséget** **aktiváltunk**. Folyamatosan fejlesztjük termékeinket a jogszabályi megfelelésüknek, valamint az ügyféligényeknek eleget téve.

Az **összes működési ráfordítás 7,39 %-kal** (110 m Ft) **növekedett**.

- Az *anyagjellegű ráfordítások* szintje 18 %-kal (3 m Ft) magasabb.
- A *személyi jellegű ráfordítások* 4 %-kal (33 m Ft) növekedtek. A ráfordítás megbontását, valamint a létszám alakulását részletesebben bemutatjuk jelentésünk „*Szellemi erőforrások*” pontjában.
- A tárgyévben *elszámolt értékcsökkenés és értékvesztés* mindössze 0,4 %-kal (1 m Ft) magasabb.
- Az *egyéb működési költségek és ráfordítások* 16,3 %-kal (73 m Ft) növekedett. A jelentős változást a felhő szolgáltatásokhoz kapcsolódó szolgáltatási díjak, valamint az iroda üzemeltetési költségeinek emelkedése okozza.

A magasabb árbevétel és saját előállítású eszközök aktivált értéke mellett az összes működési költség és ráfordítás kisebb mértékben növekedett, ezért Csoportunk a 2021.évi 875 490 e Ft-hoz képest **11 %-kal magasabb**, 971 873 e Ft **üzemi nyereséget ért el**.

2022. évben összességében a **pénzügyi műveletekre 22,3 m Ft nyereséget** számoltunk el. Az eredmény összetevője a befektetéseink realizált és nem realizált hozama (55 m Ft), a devizás ügyletek realizált árfolyamvesztése (3,8 m Ft) és a lízingek realizált és nem realizált árfolyamkülönbözete (12,5 m Ft veszteség), valamint kamatráfordítása (16 m Ft).

Az adófizetési kötelezettség teljesítése után 2022. évben az **időszak nyeresége** 903 939 e Ft, amely **13,5 %-kal magasabb**, mint a 2021.évi 796 251 e Ft.

**Egyéb átfogó jövedelem** a leányvállalati adatok prezentálási pénznemre való átszámítási árfolyamkülönbözete.

A **konzolidált időszaki összes átfogó jövedelem** 2022.évben 907 362 e Ft, 2021. évben 798 362 e Ft.

A Csoport igazgatósága a rendelkezésre álló eredménytartalék összege alapján **részvényenként 150 Ft, azaz összesen 900 m Ft osztalék kifizetését javasolja** a közgyűlés felé. Osztalékfizetésre az időszaki nyereség, valamint a felhalmozott eredménytartalékból 1.228 e Ft kerül felhasználásra.

## Csoport eszközeinek 2022. évi alakulása

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	2022.12.31 ezer forint	2021.12.31 ezer forint	2022/2021 index
<b><u>Befektetett eszközök</u></b>			
Immateriális javak	799 981	720 282	111,06%
Tárgyi eszközök	76 091	71 693	106,13%
Használati jog eszközök	155 963	232 237	67,16%
Halasztott adó követelés	136	0	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	1 661	1 661	
<b>Összes befektetett eszköz</b>	<b>1 033 832</b>	<b>1 025 873</b>	<b>100,78%</b>
<b><u>Forgóeszközök</u></b>			
Készletek	2 120	1 907	111,16%
Követelések	134 336	154 406	87,00%
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	77 277	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	1 353 295	230 878	586,15%
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékese	141 509	1 056 163	13,40%
<b>Összes forgóeszköz</b>	<b>1 708 537</b>	<b>1 443 354</b>	<b>118,37%</b>
<b>ÖSSZES ESZKÖZ</b>	<b>2 742 369</b>	<b>2 469 227</b>	<b>111,06%</b>

A Csoport **összes eszköz értéke 11 %-kal** (273 m Ft) **növekedett**.

- *Befektetett eszközeink* 2022. évi záró könyv szerinti értéke szinte azonos az előző évivel. Az *immateriális javak* értéke 11 %-kal, a *tárgyi eszközök* értéke 6 %-kal növekedett, *használati jog eszközök* értéke 33 %-kal csökkent. *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetésként* mutatjuk ki Progmatic Academy Kft. 2020-ban vásárolt 12 %-os üzletrészt. Halasztott adó megállapításunk 2022-ben adó követelés egyenleggel zárult.
- A *forgóeszközök* értéke összességében 18 %-kal növekedett az előző évhez képest. A *készletek* 11 %-kal, az új elemként bekerült a *Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* és az *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz* állománya összességében 619 %-kal növekedett. A rövidtávú befektetések értékének növekedésével a *pénzeszközök* 87 %-kal csökkentek, a *követelések* 13 %-kal alacsonyabbak.

Az **eszközök összetételét** tekintve a befektetett eszközök aránya 10 %-kal csökkent, míg a forgóeszközök aránya 6,5 %-kal növekedett.

Mutatószám megnevezése	2022	2021	2022/2021
	Tárgyév	Tárgyév	index
<b>Befektetett eszközök aránya</b> (Befektetett eszközök/összes eszköz)	37,70%	41,55%	90,74%
<b>Forgóeszközök aránya</b> (Forgóeszközök/összes eszköz)	62,30%	58,45%	106,58%
<b>Pénzeszköz aránya</b> (Pénzeszközök/összes eszköz)	5,16%	42,77%	12,06%

### Csoport forrásainak 2022. évi alakulása

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	2022.12.31 ezer forint	2021.12.31 ezer forint	2022/2021 index
<b>Saját tőke</b>			
Jegyzett tőke	60 000	60 000	
Tőketartalék	4 266	4 266	
Eredménytartalék	918 468	808 104	113,66%
Átértékelési tartalék (OCI)	5 257	1 834	286,64%
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke</b>	<b>987 990</b>	<b>874 204</b>	<b>113,02%</b>
Nem kontrolláló érdekeltségre jutó saját tőke	0	0	
<b>Összes saját tőke</b>	<b>987 990</b>	<b>874 204</b>	<b>113,02%</b>
<b>Hosszú lejáratú kötelezettségek</b>			
Céltartalékok	3 178	2 057	154,49%
Nyereségadó kötelezettségek	30 016	27 614	108,70%
Halasztott adó kötelezettségek	0	463	
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	62 976	110 832	56,82%
<b>Összes hosszú lejáratú kötelezettség</b>	<b>96 170</b>	<b>140 966</b>	<b>68,22%</b>
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	1 556 739	1 307 022	119,11%
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	101 470	147 035	69,01%
<b>Összes rövid lejáratú kötelezettség</b>	<b>1 658 209</b>	<b>1 454 057</b>	<b>114,04%</b>
<b>ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>2 742 369</b>	<b>2 469 227</b>	<b>111,06%</b>

A Csoport **összes saját tőke és kötelezettségek értéke 11 %-kal (273 m Ft) növekedett.**

- **Összes saját tőke 13 %-kal (114 m Ft) magasabb.**  
A Csoport *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 értéknapi árfolyamnyeresége szerepel. Az *eredménytartalék* 13,6 %-kal (110 m Ft) több, melyet a 2022.évi nyereség növekedése (109 m Ft) és a 2021.évi nyereségből osztalékfizetés után eredménytartalékban maradó összeg (1 m Ft) eredményez.

- Az összes hosszúlejáratú kötelezettség 32 %-kal csökkentek (45m Ft).  
A *Nyereségadó kötelezettség* (2 m Ft) és a *Céltartalék* (1 m Ft) magasabb az előző évinél. *Halasztott adó kötelezettség* alacsonyabb. A változás fő oka, hogy az *Egyéb hosszúlejáratú kötelezettség* 43 %-kal (48 m Ft) csökkent, melyet a lízingkötelezettségek törlesztése eredményez.
- Az összes rövidlejáratú kötelezettség 14 %-kal növekedett (204 m Ft).  
A *Szállítók és egyéb kötelezettségek* 19 %-kal (250 m Ft) magasabbak, míg az *Éven belül esedékes lízingkötelezettségek* 31 %-kal (46 m Ft) alacsonyabbak az előző évinél.

A **források összetételét** tekintve a saját tőke összes forráshoz mért aránya 1,8 %-kal, a saját tőke kötelezettségekhez mért aránya pedig 2,8 %-kal növekedett. Az idegen tőke aránya 1 %-kal csökkent.

Mutatószám megnevezése	2022	2021	2022/2021
	Tárgyév	Tárgyév	index
<b>Saját tőke arány</b> (saját tőke/összes forrás)	36,03%	35,40%	101,76%
<b>Idegen tőke aránya</b> (kötelezettségek/összes forrás)	63,97%	64,60%	99,04%
<b>Tőkeszerkezet mutató</b> (saját tőke/kötelezettségek)	56,32%	54,81%	102,75%

Csoportunk előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2021. és 2022. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Csoportnak minimális a hitelezési kockázata.

#### A kötelezettségek összetétele:

megnevezés	2022	2021
Szállítói kötelezettségek független felek részére	12 847	11 664
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	38 770	28 697
Kapott előlegek	8 088	10 028
Vevői túlfizetések	411	677
Egyéb	245	177
<b>Szállítók és pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>60 361</b>	<b>51 243</b>
Meg nem szolgált support bevételek	1 263 671	1 026 868
Termékértékesítés support komponenséből a meg nem szolgált rész	83 636	98 193
Egyéb meg nem szolgált bevétel	2 334	0
ÁFA	57 552	43 286
Egyéb adók	40 556	43 904
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	48 629	43 528
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1 496 378</b>	<b>1 255 779</b>
<b>Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>1 556 739</b>	<b>1 307 022</b>

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

<b>megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 333 016	1 115 082
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	14 071	9 051
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	220	928
<b>Meg nem szolgált bevételek miatti kötelezettségek összesen</b>	<b>1 347 307</b>	<b>1 125 061</b>

#### **A Csoport tulajdonosi szerkezete**

<b>Megnevezés</b>	<b>2022.12.31.</b>	<b>2021.12.31.</b>
Kulcsár Tibor	91,38%	91,05%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Közkéz hányad	8,62%	8,95%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>LEÁNYVÁLLALAT</b>		
<b>Kulcs-Soft Nyrt.</b>	<b>100.00 %</b>	<b>100.00 %</b>
<b>BizXpert Inc. összesen</b>	<b>100.00 %</b>	<b>100.00 %</b>

Csoportunk 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 leányvállalat 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 2022. december 31. napján 100%.

Az amerikai leányvállalat elsődleges feladata a BizXpert elnevezésű program ([www.bizxpert.com](http://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 2022. évi eredményre hatást gyakorló főbb tényezők**

2020 óta a világgazdaság szintjén átalakulásokat hozott magával a COVID járvány. 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 Csoport ügyfél- és beszállítói állományát tekintve nem rendelkezik semmilyen kitétséggel az orosz és ukrajnai piac irányában.

A jelentős eredményekhez nagymértékben hozzájárult az ügyfélelégedettséget legszemléletesebb módon tükröző „terméktámogatási hosszabbítási arány” növekedése.

## **Csoport tervei a 2023. 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 Csoport 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 ukrajnai 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 Csoport 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**

Folyamatosan átfogó informatikai sérülékenységvizsgálatokat hajtunk végre független szakértők bevonásával, IT biztonságunk érdekében folyamatos megelőző és karbantartó lépéseket teszünk. Ez kiterjed az ún. *home office* működés biztonságára is.

### **A Csoport belső kontroll mechanizmusai**

A Csoport Igazgatósága a kockázatok kezelése és a kitűzött célok elérése érdekében belső kontrollok rendszerét építette ki. A belső kontrollok megfelelő működtetése a menedzment 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. Csoportunk a szolgáltatás minőségének folyamatos javítása érdekében fontosnak tartja, hogy minden esetben kivizsgálja 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 Csoport erőforrásai

### Szellemi erőforrások

Csoportunk átlagosan 76 főt foglalkoztatott 2022. évben, az év végi záró létszám 80 fő.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2022.12.31. (fő)	2021.12.31. (fő)
Értékesítés	19	16
IT és Fejlesztés	25	20
Ügyfélszolgálat	29	29
Menedzsment és támogatás	7	9
<b>Összesen</b>	<b>80</b>	<b>74</b>

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

Megnevezés	2022 (e Ft)	2021 (e Ft)	2022/2021 index
Bérköltség	708 198	663 944	106,67%
Bérfelrakások	98 769	116 058	85,10%
Egyéb személyi jellegű kifizetések	24 737	18 393	134,49%
<b>Összesen</b>	<b>831 704</b>	<b>798 395</b>	<b>104,17%</b>

### Anyagi erőforrások

Csoportunk 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 Csoport Üzleti etikáról alkotott véleménye

Fennállásunk óta Csoportunk 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.

Az Üzleti Etikai Díj korábbi elnyerése is ezt példázza.

### **Vállalatirányítási nyilatkozat**

Kulcs-Soft Nyrt. külön dokumentumban elkészítette és közzétette 2022. 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 Csoportnál a mérlegfordulónap és a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyásának időpontja között alábbi események történtek:

- 2023.01.10-én megérkezett az MNB határozata egy 2022-ben megkezdett vizsgálattal kapcsolatban, mely tartalmára céltartalékot képzett Csoportunk.
- 2023. január és február hónapokban meghatározott és kifizetett, a 2022.évet érintő prémium összegeket Csoportunk elhatárolta, a pénzügyi kimutatásokban szerepelteti.

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

Budapest, 2023. március 30.

Szabó Ervin  
vezérigazgató

