



Tel:+36 1 235 3010, 235 3090  
Fax:+36 1 266 6438  
www.bdo.hu

BDO Magyarország  
Könyvvizsgáló Kft.  
1103 Budapest  
Kőér utca 2/A. C. épület  
1476 Budapest, Pf.138.

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Kulcs-Soft Nyrt. részvényesei részére

### A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük a Kulcs-Soft Nyrt. és leányvállalata (a „Csoport”) 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege **2 363 474 ezer Ft -**, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból - melyben az üzleti év teljes átfogó jövedelme **623 388 ezer Ft nyereség -**, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Kulcs-Soft Nyrt. és leányvállalata 2020. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

## **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

---

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés**

### **Könyvvizsgálati válaszunk a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésre**

---

#### **Bevételek elszámolása**

Hivatkozással a konszolidált pénzügyi kimutatások 3. megjegyzésére

A realizált árbevétel kiemelten fontos mutató a Csoport teljesítményének megítéléséhez. Ennek megfelelően biztosítani kell, hogy a pénzügyi kimutatások valós, pontos és a tárgyévvel érintő árbevételt tartalmazzanak.

A nem bérleti konstrukcióban történő licence értékesítés esetén az első értékesítés termékértékesítést és szolgáltatásnyújtás elemet is tartalmaz. A termékértékesítés komponens árbevétele a szállítási szerződések kondícióinak megfelelő teljesítéskor, míg a szolgáltatás komponens a szolgáltatásnyújtás jogosultsági időszaka alatt lineárisan kerül elszámolásra.

A bérleti konstrukcióban történő értékesítést szolgáltatás nyújtásként kezeli a Csoport.

Az egyedi szoftverfejlesztés árbevételének elszámolása szolgáltatás nyújtásként az egyedi fejlesztés szerződés szerinti díjából az adott időszakra vonatkozó teljesítési foknak megfelelő mértékben történik.

Könyvvizsgálati eljárásaink az árbevétel elszámolás alátámasztására kontrolltesztet és alapvető könyvvizsgálati eljárásokat egyaránt tartalmaztak a következők szerint.

Elvégeztük az értékesítési folyamat vizsgálatát, melynek során felmértük az adott folyamatban rejlő kockázatokat, a kapcsolódó kontrollok meglétét és teszteltük a könyvvizsgálatunk szempontjából releváns kontrollok működését, megbízhatóságát.

Az árbevétel valódiságát és pontosságát mintavételes eljárások keretében teszteltük és a választott tételeket alapbizonylatokkal egyeztetettük.

Ellenőriztük a nem bérleti konstrukcióban történő licence értékesítés termék és szolgáltatás komponensekre történő bontásának ésszerűségét és az adott komponensnek megfelelő árbevétel elszámolás valódiságát, pontosságát.

Ellenőriztük az egyedi szoftverfejlesztés árbevétele teljesítési foknak megfelelő elszámolásának ésszerűségét, pontosságát, valódiságát.

Teszteltük a 2020. december 31-i fordulónapot megelőző utolsó és az azt követő első árbevétel

---

számlákkal kapcsolatban azt, hogy megfelelő időszakra kerültek-e könyvelésre.

Szintén teszteltük a fenti fordulónapot követően kiállított árbevétel sztornó számlákat, hogy megbizonyosodjunk arról, hogy azok nem kapcsolódnak a 2020-as üzleti évre elszámolt árbevételhez.

Teszteltük az árbevételt érintő vegyes (manuális) könyvelési tételeket, annak érdekében, hogy azonosítsuk a szokatlan, az üzletmenettel nem összeegyeztethető tételeket, valamint megvizsgáltuk a kiválasztott tételeket alátámasztó bizonylatokat.

Az eljárásaink alapján nem azonosítottunk lényeges hibás állítást.

---

### **Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Kulcs-Soft Nyrt. és leányvállalata 2020. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkozunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Kulcs-Soft Nyrt. és leányvállalata 2020. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Kulcs-Soft Nyrt. és leányvállalata 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.



Tel:+36 1 235 3010, 235 3090  
Fax:+36 1 266 6438  
www.bdo.hu

BDO Magyarország  
Könyvvizsgáló Kft.  
1103 Budapest  
Kőér utca 2/A. C. épület  
1476 Budapest, Pf.138.

meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A konszolidált üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

### ***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért***

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleménye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### ***A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége***

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások



Tel:+36 1 235 3010, 235 3090  
Fax:+36 1 266 6438  
www.bdo.hu

BDO Magyarország  
Könyvvizsgáló Kft.  
1103 Budapest  
Kőér utca 2/A. C. épület  
1476 Budapest, Pf.138.

alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

### **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

#### *A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama*

A 2017. április 28-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Kulcs-Soft Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk a megválasztásunk óta tart megszakítás nélkül.

#### *A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja*

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Kulcs-Soft Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. április 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### *Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása*

Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Kulcs-Soft Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban vagy a konszolidált üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2021. április 9.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.  
1103 Budapest, Kőér utca 2/A  
nyilvántartási szám: 002387

Kékesi Péter  
Ügyvezető

Gaál Edmond  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági száma: 007128

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

Fővárosi Bíróság Cégbírósága, Cégjegyzékszám: Cg. 01-09-867785

Csoportazonosító (Group-ID-Nr): 17780711-5-42  
Group VAT Nr.: HU17780711

# ***Kulcs-Soft Nyrt.***

*Konzolidált pénzügyi kimutatások*

*a 2020. üzleti évre*

*Budapest, 2021. április 9.*

## Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	Jegyzet	2020.01.01- 2020.12.31	2019.01.01- 2019.12.31
		ezer forint	ezer forint
Árbevétel	3	2 010 956	1 788 321
Egyéb működési bevétel	4	1 776	10 775
<b>Összes működési bevétel</b>		<b>2 012 732</b>	<b>1 799 096</b>
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	5	158 428	112 488
Anyagjellegű ráfordítások	6	15 931	21 347
Személyi jellegű ráfordítások	6	752 245	708 542
Értékcsökkenés és értékvesztés	6	237 332	214 722
Egyéb működési költségek és ráfordítások	6	449 255	389 921
<b>Összes működési ráfordítás</b>		<b>1 454 763</b>	<b>1 334 532</b>
<b>Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)</b>		<b>716 397</b>	<b>577 052</b>
Pénzügyi bevételek	7	2 455	1 478
Pénzügyi ráfordítások	7	41 213	3 610
<b>Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége</b>		<b>-38 758</b>	<b>-2 132</b>
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>		<b>677 639</b>	<b>574 920</b>
Nyerésadó	8	54 111	28 876
Halasztott adó	8	-155	1 270
<b>IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)</b>		<b>623 683</b>	<b>544 774</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>		<i>623 683</i>	<i>544 774</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	9	<b>-295</b>	<b>367</b>
<b>IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>623 388</b>	<b>545 141</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>		<i>623 388</i>	<i>545 141</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
Egy részvényre jutó eredmény			
alap		104	91
hígított		104	91
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése			
időszak nyeresége / vesztesége		623 683	544 774
mutató alap értékének számlálója		623 683	544 774
mutató hígított értékének számlálója		623 683	544 774
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése			
időszak nyeresége / vesztesége (anyavállalat tulajdonosaira jutó)		623 683	544 774
mutató alap értékének számlálója (anyavállalat tulajdonosaira jutó)		623 683	544 774
mutató hígított értékének számlálója (anyavállalat tulajdonosaira jutó)		623 683	544 774



Egy részvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése		
forgalomban lévő törzsrészesvények száma	6 000 000	6 000 000
mutató alap értékének nevezője	6 000 000	6 000 000
mutató hígított értékének nevezője	6 000 000	6 000 000
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése		
forgalomban lévő törzsrészesvények száma (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000
mutató alap értékének nevezője (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000
mutató hígított értékének nevezője (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000

## Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	Jegyzet	2020.12.31 ezer forint	2019.12.31 ezer forint
<b>ESZKÖZÖK</b>			
<i>Befektetett eszközök</i>			
Immateriális javak	10	627 573	552 067
Tárgyi eszközök	11	85 605	93 354
Használati jog eszközök	10,22	369 647	441 354
Befektetések leányvállalatban		0	0
Halasztott adókövetelések	8	0	0
Befektetési célú ingatlanok	12	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetések	15	1 661	0
<b>Összes befektetett eszköz</b>		<b>1 084 486</b>	<b>1 086 775</b>
<i>Forgóeszközök</i>			
Készletek	13	1 275	948
Követelések	15,17	116 478	116 550
Követelések kapcsolt felekkel szemben	15,17,22	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	15	0	0
Nyereségadó követelések	8	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	15,18	1 161 235	964 918
<b>Összes forgóeszköz</b>		<b>1 278 988</b>	<b>1 082 416</b>
<b>ÖSSZES ESZKÖZ</b>		<b>2 363 474</b>	<b>2 169 191</b>
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>			
<i>Saját tőke</i>			
Jegyzett tőke	20	60 000	60 000
Tőketartalék		4 266	0
Eredménytartalék		629 749	546 063
Átértékelési tartalék (OCI)		-277	18
Egyéb tartalék		0	0
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke</b>		<b>693 738</b>	<b>606 081</b>
Nem kontrolláló érdekeltségre jutó saját tőke		0	0
<b>Összes saját tőke</b>		<b>693 738</b>	<b>606 081</b>
<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>			
Céltartalékok	14	383	1 328
Nyereségadó kötelezettségek	8,21	33 033	7 764
Halasztott adó kötelezettségek	8	897	1 052
Éven túl esedékes lízing kötelezettségek	22	255 636	297 987
<b>Összes hosszú lejáratú kötelezettség</b>		<b>289 949</b>	<b>308 131</b>
<i>Rövid lejáratú kötelezettségek</i>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	15,21	1 239 387	1 124 642
Szállítók és egyéb kötelezettségek kapcsolat felekkel szemben	15,21,23	0	0
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	22	140 400	130 337
<b>Összes rövid lejáratú kötelezettség</b>		<b>1 379 787</b>	<b>1 254 979</b>
<b>ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>		<b>2 363 474</b>	<b>2 169 191</b>

## Saját tőke változásainak kimutatása

Kulcs-Soft Nyrt.

Konszolidált saját tőke változás kimutatás

(adatok ezer forintban)

	Jegyzett Tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Átértékelési tartalék (OCI)	Egyéb tartalék	Anyavállalat részvényeseire jutó saját tőke	Nem kontrolláló érdekeltségekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Jegyzet	20							
<b>Egyenleg 2019. január 1-jén</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>409 289</b>	<b>-349</b>	<b>0</b>	<b>468 940</b>	<b>0</b>	<b>468 940</b>
Tárgyévi átfogó eredmény	0	0	544 774	367	0	545 141	0	545 141
Leányvállalat pénzügyi kimutatás átváltási árfolyamkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0	0
Osztalék	0	0	-408 000	0	0	-408 000	0	-408 000
<b>Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-408 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-408 000</b>	<b>0</b>	<b>-408 000</b>
<b>Egyenleg 2019. december 31-én</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>546 063</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>606 081</b>	<b>0</b>	<b>606 081</b>
Tárgyévi átfogó eredmény	0	0	623 683	-295	0	623 388	0	623 388
Saját részvény vásárlás	0	0	0	0	-5 162	-5 162	0	-5 162
Dolgozói részvények saját részvényből	0	4 266	0	0	3 520	7 786	0	7 786
Részesedés vásárlás saját részvényből	0	0	0	0	1 642	1 642	0	1 642
Osztalék	0	0	-539 997	0	0	-539 997	0	-539 997
<b>Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-539 997</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-539 997</b>	<b>0</b>	<b>-539 997</b>
<b>Egyenleg 2020. december 31-én</b>	<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>629 749</b>	<b>-277</b>	<b>0</b>	<b>693 738</b>	<b>0</b>	<b>693 738</b>

## Cash-flow kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált cash-flow kimutatás IFRS szerint	Jegyzet	2020 ezer forint	2019 ezer forint
<b>Működési tevékenységek</b>			
Eredmény adózás előtt		677 639	574 920
Kapott kamat	7	1 047	1 041
<b>Korrekciók</b>			
Elszámolt amortizáció	6	237 332	214 722
Céltartalék	14	-945	-2 686
Nyereségadó	8	-53 956	-30 146
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	10,11,15	-436	-2 688
Kapott kamat	7	-1 047	-1 041
Lízing kötelezettség elszámolt árfolyam különbözete	7	32 403	0
Elszámolt effektív kamat	7	7 853	0
Egyéb pénzmozgással nem járó tételek		37	5 472
<b>Működő tőke változása</b>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek változásai	15,21	122 531	27 993
Vevő és egyéb követelések változásai	15,17	72	70 683
Készletek értékének változása	13	-327	970
Nyereségadó követelés változása	8	25 114	27 328
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	15	0	0
<b>Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>1 047 317</b>	<b>886 568</b>
<b>Befektetési tevékenységek</b>			
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	10,11	-176 815	-148 389
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése	10,11	4 036	9 095
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	12	0	0
Befektetési célú ingatlanok értékesítése	12	0	0
Befektetett eszköz beszerzése	15	0	0
Befektetett eszköz értékesítése	15	0	0
Leányvállalat alapításával kapcsolatos pénzkiramlás	7	0	0
Kapott kamat	7	0	0
Saját részvény vásárlás		-5 162	0
Saját részvény értékesítés		0	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-177 941</b>	<b>-139 294</b>
<b>Finanszírozási tevékenységek</b>			
Jegyzett tőke befizetés	20	0	0
Fizetett osztalék	15,21	-539 997	-408 000
Fizetett kamat	7	0	0
Lízing törlesztés	22	-132 765	-105 959
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-672 762</b>	<b>-513 959</b>
Árfolyam átváltási különbözet		-297	350

<b>Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált cash-flow kimutatás IFRS szerint</b>	<b>Jegyzet</b>	<b>2020 ezer forint</b>	<b>2019 ezer forint</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növekedés/csökkenés</b>		<b>196 317</b>	<b>233 665</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak elején	15,18	964 918	731 253
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	15,18	1 161 235	964 918
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása</b>		<b>196 317</b>	<b>233 665</b>

## **Kiegészítő megjegyzések az éves beszámolóhoz**

### **Általános magyarázatok a pénzügyi kimutatásokhoz**

#### **1. Általános háttér**

A Kulcs-Soft Nyrt. (Társaság) azonnali használatra kész (dobozos) ügyviteli szoftvertermékek fejlesztésével és értékesítésével foglalkozik. A Társaságnak egy leányvállalata van. A Társaság és leányvállalata kombinációra a későbbiekben Csoportként hivatkozunk.

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 leányvállalatban van érdekeltsége. A leányvállalatot 2017. évben alapította.

A leányvállalat neve: BizXpert Inc., amely az 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.

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

#### **2. Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk**

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

##### **2.1. A pénzügyi kimutatások készítésének alapja**

A 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.

## 2.2. Konzolidációs elvek

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.

Egy üzleti érdekeltség közös ellenőrzés alatt áll, ha a lényeges tevékenységekhez kapcsolatos döntésekhez a közös ellenőrzésben részt vevő felek egyhangú hozzájárulása szükséges. A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban a közös tevékenység eszközeinek, forrásainak, bevételeinek, kötelezettségeinek Társaságra eső része összevonásra kerül konszolidált beszámoló megfelelő soraival.

## 2.3. Beszámolási pénznem

A Társaság funkcionális pénzneme a magyar forint.

A pénzügyi kimutatások prezentálási pénzneme a magyar forint.

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

## 2.4. 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 középfolyamot használva.

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

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

Eltérő funkcionális pénznemet alkalmazó leányvállalat beszámolójának átszámítása az anyavállalat konszolidált beszámolóhoz a következő módon történik. A leányvállalat eredményt érintő tételeinek átszámítása teljesítés napi árfolyamon történik. A mérlegtételek átszámítása (a saját tőke kivételével)

forduló napi árfolyamon, míg a saját tőke elemeinek átszámítása a bekerülés napi historikus árfolyamon történik. Az átváltásból eredő árfolyamkülönbözet elszámolása a leányvállalat mérlegének átértékelési tartalék méreghorában történik.

## 2.5. 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.

## 2.6. 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.

### Értékcsökkenési leírás

A Csoport vezetése úgy ítélte meg, hogy a jelenleg értékesített saját fejlesztésű szoftverek aktuális generációját a BizXpert termékcsalád kivételével 2025. év végéig tudja értékesíteni, arra 2025-ig lesz aktív kereslet. Az új technológiai alapokra fejlesztett BizXpert termékcsaláddal kapcsolatosan 2030. év végéig tervez a Társaság. Amennyiben előre nem látott piaci okok miatt a tervezett végdátum előtt értékesítési nehézségek merülnének fel egyes termékek jelen generációjával kapcsolatban, és új generációs termék fejlesztésébe kell fogni, úgy jelentős mértékű értékvesztést kell elszámolni az immateriális javak még le nem írt részére.



## 2.7. Standardok, módosítások, amelyeket a Csoport 2020. évtől alkalmaz első ízben

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

2020. január 1-jén hatályba lépő módosítások:

- IAS 1 és IAS 8 standard módosításai – lényegesség kritériumának pontosítása
- Keretelvek a pénzügyi kimutatások elkészítésére és bemutatására módosításai
- IFRS 3 standard módosítása – az üzlet definíciója
- Referencia kamatláb reform – az IFRS 9, IAS 39, és az IFRS 7 standardok módosításai
- IFRS 16 standard módosításai – a COVID-19 járványhoz kapcsolódó bérleti engedmények

## 2.8. 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.

2022. január 1-jén hatályba lépő módosítások:

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

2023. január 1-jén hatályba lépő módosítások:

- - IAS 1 – kötelezettségek rövid- hosszú lejáratú besorolása, kiegyenlítés fogalmának pontosítása

A Csoport jelen pillanatban vizsgálja a módosításoknak a pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását.

## Átfogó eredmény

### 3. Árbevétel

A bevételek elszámolására az IFRS 15 standardot alkalmazzuk.

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

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

A bevételeket a kapott vagy járó ellenérték valós értékén értékeljük.

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

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

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

Termékértékesítésből származó bevételt akkor számolunk el, amikor:

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

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

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

- a bevételek összege megbízhatóan mérhető

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

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

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

Kapott kamatot effektív kamat módszerével számoljuk el.

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

A bevételek jogcímei és a bevételek elszámolása:

### **1. Eladási konstrukcióban történő termék értékesítés**

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

A vételár megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:

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

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

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

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

Szolgáltatás nyújtásnak minősítjük az értékesített termékhez kapcsolódó terméktámogatást, az értékesített termék support tételével megegyező mértékben. Termék értékesítésnek tekintjük az értékesített tétel és a szolgáltatás komponens különbségét. Amennyiben az értékesítéshez kedvezmény

is kapcsolódik, azt úgy tekintjük, mint amely kedvezmény egyenlő mértékben kapcsolódik a termék, illetve a szolgáltatás komponenshez.

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

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

A szolgáltatás nyújtás a jogosultság időszaka alatt történik.

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

## **2. Bérleti díjas konstrukcióban történő termék értékesítés**

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

### **3. Terméktámogatás értékesítése (eladást követő évtől)**

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

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

*Terméktámogatási díj megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:*

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

*\* a csillaggal jelölt szolgáltatások a meglévő licence lejáratától számított egy évig, bérszoftver esetén a meglévő 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 időszakra 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 időszakra vonatkozó terméktámogatási díjakról szóló díjbekérőket a jogosultsági időszakot megelőző év október 1-jén küldjük ki, melynek túlnyomó része még a jogosultsági időszakot megelőző évben befolyik.*

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

*Árbevétel elszámolása BÉR termékcsalád terméktámogatása esetén:*

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

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

A bevétel érdekében felmerülő ráfordítások:

o fejlesztési ráfordítások

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

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

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

ahol

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

o ügyfélszolgálati ráfordítások

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

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

ahol

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

Az adott év jogosultsági időszakra vonatkozóan befolyt bevételt A/B arányban számoljuk el az egyes pénzügyi évek között 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.*

#### **4. Egyedi fejlesztés értékesítése**

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

*Egyedi fejlesztéssel egy szerződésben pontosan körülhatárolt igényre adunk választ, valósítunk meg. Az egyedi fejlesztések minden esetben előzetes igény felméréssel indulnak, fejlesztési idő ráfordítás és költség becsléssel. 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.*

#### **5. Standardizált szolgáltatások nyújtása**

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

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

#### **6. Egyedi szolgáltatások nyújtása**

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

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

## Árbevétel elemzése termék csoportonként

	2020	2019
Termékértékesítés	351 117	290 878
Support szolgáltatás bevétele	1 267 491	1 162 535
Egyéb szolgáltatások bevétele	392 348	334 908
<b>Összesen</b>	<b>2 010 956</b>	<b>1 788 321</b>

A 2020-as év a világgazdaság szintjén átalakulásokat hozott magával a COVID járvány miatt. Az évek óta dinamikus 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. Felhő szolgáltatásból származó árbevétele 30%-kal, szoftverértékesítési árbevétele 20%-kal nőtt.

A jelentős eredményekhez nagymértékben hozzájárult, hogy az ügyfélelégedettséget legszemléletesebb módon tükröző „terméktámogatási hosszabbítási arány” több százalékpontos javulást 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

	2020	2019
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	434	0
Új lízing standard miatt kedvezmény elhatárolás kivezetése	0	10 340
Kártérítés	0	28
OEP térítés	276	221
Elévült kötelezettség	550	0
Egyéb	516	186
<b>Összesen</b>	<b>1 776</b>	<b>10 775</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 leírásként még el nem számolt nettó értékét termékfejlesztésnek minősítjük, és az aktuális szoftvergenerációra megállapított hasznos élettartam alatt írjuk le. A hasznos élettartam becslését minden év fordulónapján felülvizsgáljuk.

## 6. Összes működési ráfordítás

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

	2020	2019
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>15 931</b>	<b>21 347</b>
Felhasznált anyagok	15 931	21 347
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>752 245</b>	<b>708 542</b>
Béreköltség	618 394	563 533
TB járulék	117 143	121 392
Egyéb személyi jellegű kifizetések	16 708	23 617
<b>Értékcsökkenés és értékvesztés</b>	<b>237 332</b>	<b>214 722</b>
Értékcsökkenés	237 332	214 722
<b>Egyéb működési költségek és ráfordítások</b>	<b>449 255</b>	<b>389 921</b>
<b>Egyéb működési költségek</b>	<b>357 504</b>	<b>298 187</b>
Bérleti díjak	115 722	97 407
Marketing költség	83 257	53 700
Üzleti tanácsadás	11 925	29 395
Fejlesztés + tesztelés külső felektől	31 908	19 946
Iroda üzemeltetési költsége	32 494	32 119
Számviteli, jogi, könyvvizsgálati költség	27 152	25 166
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	55 046	40 454
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>91 751</b>	<b>91 734</b>
Nyújtott támogatások	33 350	38 200
Iparűzési adórátfordítás	39 489	34 778

	2020	2019
Eladott áruk beszerzési értéke és közvetített szolgáltatások	10 492	8 768
Egyéb adóráfordítások	7 091	7 302
Egyéb működési ráfordítások	1 329	2 686
<b>Összes működési ráfordítás</b>	<b>1 454 763</b>	<b>1 334 532</b>

### Átlagos dolgozói létszám

	2020	2019
Értékesítés	17	17
IT és fejlesztés	24	18
Ügyfélszolgálat	27	25
Egyéb	7	11
<b>Átlagos létszám</b>	<b>75</b>	<b>71</b>

## 7. Pénzügyi eredmény

	2020	2019
<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>2 455</b>	<b>1 478</b>
Egyéb kamat vagy kamatjellegű bevétel	1 047	0
Kamatbevétel kapcsolt félnek nyújtott kölcsönből	0	1 041
Árfolyamnyereség	1 408	437
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>41 213</b>	<b>3 610</b>
Árfolyamvesztés	33 359	3 609
Kamat ráfordítás	7 854	1
<b>Pénzügyi eredmény</b>	<b>-38 758</b>	<b>-2 132</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 különbözetekből a következő időszakokban jelentkező adókövetelést vagy adókötelezettséget jelenti.

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

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

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

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

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

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

Az amerikai leányvállalatot adófizetési kötelezettség nem terhelte.

#### Tárgyévi adóráfördítés főbb elemeinek elemzése

	2020	2019
<b>Tényleges nyereségadó</b>	<b>54 111</b>	<b>28 876</b>
Tárgyévi eredményt terhelő nyereségadó	54 111	28 876
<b>Halasztott nyereségadó</b>	<b>-155</b>	<b>1 270</b>
Eredmény terhére elszámolt átmeneti különbözet	-155	1 270
Saját tőke terhére elszámolt átmeneti különbözet	0	0
<b>Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás</b>	<b>53 956</b>	<b>30 146</b>
<b>Saját tőke terhére elszámolt nyereségadó</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Átmeneti különbözetek levezetése

	2020	2019
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-240	954
Követelések	0	74
Pénzügyi instrumentumok	0	0
Céltartalékok	85	242
<b>Összes eredmény terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás</b>	<b>-155</b>	<b>1 270</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

	2020	2019
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>	<b>677 639</b>	<b>574 920</b>
Társaság adókulcsával számított adóráfördítés (9%)	60 988	51 743
<u>Adóhatások:</u>		
Adóban nem érvényesíthető költségek	22 966	20 624
Adóalap csökkentéseként is figyelembe vehető tételek	-22 367	-21 706

Adókedvezmény	-8 000	-21 132
Leányvállalat vesztesége (+) / nyeresége (-)	524	-653

<b>Összes nyereségadó ráfordítás</b>	<b>54 111</b>	<b>28 876</b>
--------------------------------------	---------------	---------------

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

	Halasztott adókövetelés		Halasztott adókötelezettség	
	2020	2019	2020	2019
<b>Adóköteles átmeneti különbözet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>931</b>	<b>1 172</b>
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0	931	1 172
<b>Levonható átmeneti különbözet</b>	<b>34</b>	<b>120</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Céltartalékok	34	120	0	0
<b>Összes halasztott adó kötelezettség / követelés</b>	<b>34</b>	<b>120</b>	<b>931</b>	<b>1 172</b>
<b>Összes halasztott adó kötelezettség / követelés</b>			<b>897</b>	<b>1 052</b>

### 9. Egyéb átfogó eredmény elemzése

	2020	2019
Leányvállalat pénzügyi kimutatásának átszámítási különbözete	-295	367
<b>Egyéb átfogó eredmény összesen</b>	<b>-295</b>	<b>367</b>

## Nem monetáris eszközök és kötelezettségek

### 10. Immateriális javak

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

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

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

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

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

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

Az immateriális javakat kezdetben bekerülési értéken értékeljük.

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

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

Ezen eszközök hasznos élettartama határozott vagy határozatlan idejű lehet.

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

A határozott hasznos élettartamú immateriális eszközökre maradványértéket nem határozunk meg.

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

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

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

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

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

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

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

Valamennyi immateriális jószág hasznos élettartama határozottként került megállapításra.

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

### Immateriális eszközök elemzése

	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Ingatlan használati jogok	Jármű használati jogok	Összesen
<b>2019. január 1-jén</b>					
Bruttó érték	1 563 418	11 385	0	0	1 574 803
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 050 944	-8 120	0	0	-1 059 064
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>512 474</b>	<b>3 265</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>515 739</b>
<b>2019. évi változások</b>					
Növekedések és aktiválások	112 487	1 587	417 303	120 975	652 352

	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Ingatlan használati jogok	Jármű használati jogok	Összesen
Értécsökkenési leírás	-76 603	-1 143	-89 702	-29 666	-197 114
Értékvesztés	0	0	0	0	0
Értékvesztés visszairása	0	0	0	0	0
Átértékelés	0	0	23 062	1 589	24 651
Kivezetés	0	0	0	-4 289	-4 289
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	0	0	2 082	2 082
<b>Záró nettó érték</b>	<b>548 358</b>	<b>3 709</b>	<b>350 663</b>	<b>90 691</b>	<b>993 421</b>
<b>2020. január 1-jén</b>					
Bruttó érték	1 675 905	12 972	440 365	118 275	2 247 517
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 127 547	-9 263	-89 702	-27 584	-1 254 096
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>548 358</b>	<b>3 709</b>	<b>350 663</b>	<b>90 691</b>	<b>993 421</b>
<b>2020. évi változások</b>					
Növekedések és aktiválások	158 429	2 252	0	74 039	234 720
Értécsökkenési leírás	-83 638	-1 537	-93 686	-43 535	-222 396
Értékvesztés	0	0	0	0	0
Értékvesztés visszairása	0	0	0	0	0
Átértékelés	0	0	-10 996	2 471	-8 525
Kivezetés	0	0	0	-25 233	-25 233
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	0	0	25 233	25 233
<b>Záró nettó érték</b>	<b>623 149</b>	<b>4 424</b>	<b>245 981</b>	<b>123 666</b>	<b>997 220</b>
<b>2020. december 31-én</b>					
Bruttó érték	1 834 334	15 224	429 369	169 552	2 448 479
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 211 185	-10 800	-183 388	-45 886	-1 451 259
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>623 149</b>	<b>4 424</b>	<b>245 981</b>	<b>123 666</b>	<b>997 220</b>

## Jelentős immateriális eszközök bemutatása

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

	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
<b>2020. december 31-én</b>		
Bér termékcsalád	122 227	5 év
Főkönyv termékcsalád	109 304	5 év
Ügyvitel termékcsalád	229 417	5 év
BizXpert termékcsalád	119 811	10 év
Fejlesztési fázisban Kulcs-Cloud termékcsalád	42 390	-
Ingatlan használati jogok	245 981	3 év
Jármű használati jogok	123 666	4 év
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>992 796</b>	

## 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. Csoportunk az eszközök értékcsökkenthető összegének a hasznos élettartamra történő szisztematikus elszámolására a lineáris értékcsökkenési módszert alkalmazza. A leírási kulcsok meghatározásához figyelembe vesszük:

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

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

A tárgyi eszközök a bekerülési érték modell alapján kerülnek értékelésre. A Csoport 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.

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

## Tárgyi eszközök mozgásainak elemzése

	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
<b>2019. január 1-jén</b>				
Bruttó érték	56 368	68 039	179 148	303 555
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-22 209	-64 742	-106 643	-193 594
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>34 159</b>	<b>3 297</b>	<b>72 505</b>	<b>109 961</b>
<b>2019. évi változások</b>				
Növekedések és aktiválások	4 536	0	6 118	10 654
Értékcsökkenési leírás	-1 698	-2 387	-13 523	-17 608
Értékvesztés	0	0	0	0
Átváltás miatti különbözet	0	0	17	17
Kivezetés	-14 489	-21 996	-36 644	-73 129
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	14 489	21 954	27 016	63 459
<b>Záró nettó érték</b>	<b>36 997</b>	<b>868</b>	<b>55 489</b>	<b>93 354</b>
<b>2020. január 1-jén</b>				
Bruttó érték	46 415	46 043	148 639	241 097
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-9 418	-45 175	-93 150	-147 743
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>36 997</b>	<b>868</b>	<b>55 489</b>	<b>93 354</b>
<b>2020. évi változások</b>				
Növekedések és aktiválások	925	0	9 956	10 881
Értékcsökkenési leírás	-1 852	-868	-12 216	-14 936
Értékvesztés	0	0	0	0
Átváltás miatti különbözet	0	0	2	2
Kivezetés	0	-6 440	-18 237	-24 677
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	6 440	14 541	20 981
<b>Záró nettó érték</b>	<b>36 070</b>	<b>0</b>	<b>49 535</b>	<b>85 605</b>
<b>2020. december 31-én</b>				
Bruttó érték	47 340	39 603	140 360	227 303
Halmazott 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>

## 12. Befektetési célú ingatlanok

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

A befektetési célú ingatlanokat kezdetben bekerülési értéken értékeljük.

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

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

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

*A 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 Csoport 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.

### **13. Készletek**

*A készleteket a bekerülési érték és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabbon értékkeljük.*

*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.*

	2020	2019
Áruk	1 275	948
<b>Összesen</b>	<b>1 275</b>	<b>948</b>

## 14. Céltartalékok

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

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

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

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

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

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

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

	Peres ügyek	Garanciális javítások	Összes céltartalék
<b>2019. január 1-jén</b>	<b>0</b>	<b>4 014</b>	<b>4 014</b>
Képzés	0	1 328	1 328
Kamathatás	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Feloldás	0	-4 014	-4 014
<b>2020. január 1-jén</b>	<b>0</b>	<b>1 328</b>	<b>1 328</b>
Képzés	0	383	383
Kamathatás	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Feloldás	0	-1 328	-1 328
<b>2020. december 31-én</b>	<b>0</b>	<b>383</b>	<b>383</b>

### Peres ügyek

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

### **Garanciális javítások**

A Csoport az azonnal használatra kész (dobozos) ügyviteli szoftverek fejlesztése mellett egyedi fejlesztéseket is teljesít. Csoportunk 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 2020. év végi egyenlege 383 e Ft-ot tett ki.

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

## Monetáris eszközök, kötelezettségek, tőke

### 15. Pénzügyi instrumentumok

#### a) VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

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

#### b) BEFEKTETÉSEK ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

A pénzügyi eszközök az IFRS 9 standard alapján

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

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

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

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

Amennyiben egy pénzügyi eszközt a szerződéses cash-flowk beszedése céljából tartja a Társaság, továbbá a cash-flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak, azt amortizált bekerülési értéken kell nyilvántartani és az **amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök** között kell bemutatni. Ebbe a csoportba lényegében a lejáratig tartandó befektetések tartoznak, az olyan fix vagy meghatározható kifizetésekkel és fix 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 különbözet 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 Csoport ezt a döntését azzal indokolja, hogy hosszú távú befektetéseit korábban is az egyéb átfogó jövedelemmel 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**

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

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

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

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

#### **f) PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**

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

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

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

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

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



	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz FVTOCI	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz, pénzügyi kötelezettség FVTPL	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz, pénzügyi kötelezettség	Összesen
<b>2020. december 31-én</b>				
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Hosszú távú részesedések	1 661	-	-	1 661
Rövid távú befektetések pénzügyi alapon	-	-	-	0
Vevőkövetelések	-	-	174	174
Megszólgnak tekintett bér support díjak	-	-	53 312	53 312
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	-	-	1 060	1 060
Egyéb megszólgált árbevételek	-	-	828	828
Óvadék	-	-	38 126	38 126
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	2 390	2 390
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	-	-	1 161 235	1 161 235
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 661</b>	<b>0</b>	<b>1 257 125</b>	<b>1 258 786</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Szállítók	-	-	23 648	23 648
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	-	31 285	31 285
Kapott előlegek	-	-	19 939	19 939
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	2 217	2 217
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 089</b>	<b>77 089</b>
<b>2019. december 31-én</b>				
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Vevőkövetelések	-	-	182	182
Megszólgnak tekintett bér support díjak	-	-	53 414	53 414
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	-	-	1 633	1 633
Egyéb megszólgált árbevételek	-	-	570	570
Óvadék	-	-	38 126	38 126
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	6 339	6 339
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	-	-	964 918	964 918
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 065 182</b>	<b>1 065 182</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Szállítók	-	-	10 862	10 862
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	-	30 401	30 401
Kapott előlegek	-	-	4 601	4 601
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	2 142	2 142
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 006</b>	<b>48 006</b>

A 2019-ben kimutatott bruttó 4.601 e Ft összegű kapott előlegből – amelynek nettó értéke 3.623 e Ft – 2020. évben árbevételeként realizálódott és befolyt nettó 3.520 e Ft, és kapott előlegként maradt a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban 131 e Ft (nettó 103 e Ft).

#### Kapott előlegek értékének változása

	Nyitó	Kapott előleg	Teljesült	Záró
Kapott előleg	4 601	46 859	31 521	19 939

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

## 16. 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.

### a) Piaci kockázat

#### (i) 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.

#### (ii) árkockázat

a Csoportnak nincs pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos árkockázata

#### (iii) kamatkockázat

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

### b) Hitelezési kockázat

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

### c) Likviditási kockázat

A cash flow előrejelést 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.

## 17. Vevő- és egyéb követelések

*A vevő- és egyéb követelések a Csoport általános üzletmenete során áru értékesítésből, szolgáltatás nyújtásból származó követeléseket, kölcsön ügyletből származó követeléseket és egyéb követeléseket tartalmaznak. Bekerüléskor a tranzakciós költségekkel csökkentett valós értéken kerülnek bemutatásra. A vevő- és egyéb követelések esetleges értékvesztését és behajthatatlanságát a 15. 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.

	2020	2019
Vevőkövetelések értékvesztés nélkül (bruttó)	174	182
Vevőkövetelésekre képzett értékvesztés	0	0
Megszolgáltnak tekintett bér support díjak	53 312	53 414
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	1 060	1 633
Egyéb megszolgált árbevételek	828	570
Óvadék követelés	38 126	38 126
Kifizetőhelyi ellátások	2 129	1 794
Szállítóknak előre fizetés	14	4 245
Egyéb	247	300
<b>Vevő- és pénzügyi követelések</b>	<b>95 890</b>	<b>100 264</b>
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	15 484	14 490
Elszámolási időszakos áfa miatti követelés	5 104	1 796
<b>Egyéb követelések</b>	<b>20 588</b>	<b>16 286</b>
<b>Vevő-, pénzügyi és egyéb követelések összesen</b>	<b>116 478</b>	<b>116 550</b>

#### A vevőkövetelések korosítása a következő:

	2020	2019
Le nem járt	174	182
Lejárt	0	0
<b>Vevőkövetelések összesen</b>	<b>174</b>	<b>182</b>

#### Vevőkövetelésekre képzett értékvesztés az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
<b>Január 1-én</b>	<b>0</b>	<b>821</b>
Követelésekre képzett értékvesztés	0	0
Leírt behajthatatlan követelés	0	-821
Visszaírt értékvesztés	0	0
<b>December 31-én</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Az egyéb követeléseken belüli csoportok nem tartalmaznak értékvesztett eszközöket.

## 18. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

	2020	2019
Látraszóló betétek	1 160 785	964 553
Készpénz állomány	450	365
<b>Pénzeszközök összesen</b>	<b>1 161 235</b>	<b>964 918</b>

## 19. 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.

## 20. Jegyzett tőke

"A" sorozatú törzsrészvény	Forgalomban levő részvények száma (db)	Visszavásárolt saját részvények száma (db)	Összes kibocsátott részvény száma (db)
<b>2019. január 1-jén</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>6 000 000</b>
<b>2020. január 1-jén</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>6 000 000</b>
Saját részvény vásárlás	-4 520	4 520	0
Dolgozói részvények saját részvényből	3 520	-3 520	0
Részesedés vásárlás saját részvényből	1 000	-1 000	0
<b>2020. december 31-én</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>6 000 000</b>

Az „A” sorozatú törzsrészvény névértéke 10 Ft / részvény.

## 21. Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

	2020	2019
Szállítói kötelezettségek független felek részére	23 648	10 862
Kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségek	0	0
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	31 285	30 401
Kapott előlegek	19 939	4 601
Vevői túlfizetések	2 012	1 592
Egyéb	205	550
<b>Szállítók és pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>77 089</b>	<b>48 006</b>
Meg nem szolgáltat support bevételek	941 005	892 792
Termékértékesítés support kompenzációból a meg nem szolgáltat rész	98 892	68 889
Egyéb meg nem szolgáltat bevétel	0	9 084
ÁFA	44 182	36 667
Egyéb adók	38 965	35 350
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	39 254	33 854
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1 162 298</b>	<b>1 076 636</b>
<b>Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>1 239 387</b>	<b>1 124 642</b>

**Nyereségadó kötelezettségek**

	2020	2019
Társasági adó	33 033	7 764
<b>Nyereségadó követelések összesen</b>	<b>33 033</b>	<b>7 764</b>

**22. 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 általában lízingbe vevőként vesz részt, ezért, ha másképp nem hivatkozunk rá, minden meghatározás a lízingbe vevőre értendő.

**Megjelenítés:**

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

**Kezdeti értékelés:**

**Használatijog-eszköz** bekerülési értékének összetevői:

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

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

#### **Későbbi értékelés:**

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

Aktuális bekerülési érték meghatározása:

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

**Lízingkötelezettség** értéke a kezdőnap után:

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

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

A **lízingkötelezettséget újraértékeljük** és a diszkont rátát felülvizsgáljuk, ha

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

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

Ha a lízingmódosítás nem jelent elkülönült lízinget, akkor a módosítás hatálybalépésének napján felosztjuk a módosított szerződésből származó ellenértéket, és meghatározzuk a módosított lízing futamidejét. Ezek után újraértékeljük a lízingkötelezettséget a lízing díjnak 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-jén kezdődő beszámolási időszakra alkalmazzuk. Az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeljük, kiigazítva az első alkalmazás időpontját megelőzően előre kifizetett lízingdíjak értékével.

**Lízingkötelezettségek lejárat elemzése:**

Lízingkötelezettség lejár	2020	2019
1 éven belül	140 400	130 337
1 éven túl, de 3 éven belül	239 603	233 859
3 éven túl	16 033	64 128
<b>Lízingkötelezettség összesen</b>	<b>396 036</b>	<b>428 324</b>

**Lízingekkel kapcsolatos további közzétételek**

	Ingtatlanok	Járművek	Összesen
<b>2020. év</b>			
Használatijog-eszközök aktiválása	0	74 039	74 039
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-93 686	-43 535	-137 221
Használatijog-eszközök átértékelése	-10 996	2 471	-8 525
Használatijog-eszközök kivezetése	0	0	0
<b>Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke</b>	<b>245 981</b>	<b>123 666</b>	<b>369 647</b>
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	6 139	1 714	7 853
Rövid futamidejű lízingráfordítás	0	0	0
Kisértékű mögöttes eszköz miatti lízingráfordítás	0	0	0
Lízing ügyletek cash-flowja	-98 581	-34 184	-132 765
Allízingből származó bevétel	0	0	0
Visszlízing ügyletek nyeresége / vesztesége	0	0	0
Lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíj ráfordítás	0	0	0
<b>2019. év</b>			
Használatijog-eszközök aktiválása	417 303	120 975	538 278
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-89 702	-29 666	-119 368
Használatijog-eszközök átértékelése	23 062	1 589	24 651
Használatijog-eszközök kivezetése	0	-2 207	-2 207
<b>Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke</b>	<b>350 663</b>	<b>90 691</b>	<b>441 354</b>
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	0	1	1
Rövid futamidejű lízingráfordítás	0	0	0
Kisértékű mögöttes eszköz miatti lízingráfordítás	0	0	0
Lízing ügyletek cash-flowja	-76 591	-29 368	-105 959
Allízingből származó bevétel	0	0	0
Visszlízing ügyletek nyeresége / vesztesége	0	0	0
Lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíj ráfordítás	0	0	0



## Egyéb közzétételek

### 23. Tranzakciók kapcsolt felekkel

A Csoport esetében a végső ellenőrzést gyakorló fél Kulcsár Tibor.

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

	2020	2019
<b>Szolgáltatások igénybevétele</b>	<b>10 500</b>	<b>25 410</b>
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	10 500	25 410
<b>Támogatás nyújtása</b>	<b>25 350</b>	<b>20 000</b>
Kapcsolt félnek minősülő alapítványnak	25 350	20 000
<b>Nyújtott kölcsön kamata</b>	<b>0</b>	<b>1 042</b>
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	0	1 042
<b>Nyújtott kölcsön törlesztése / átértékelése (-)</b>	<b>0</b>	<b>89 566</b>
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	0	89 566
<b>Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók összesen</b>	<b>35 850</b>	<b>136 018</b>

A Csoport szokásos kereskedelmi feltételek szerint vett igénybe szolgáltatásokat kapcsolt vállalkozásoktól. Tárgyévben 10.500 e Ft, előző évben 25.410 e Ft értékben. Ezen túlmenően a kapcsolt félnek minősülő Kulcs-Esély Alapítvány céljait támogatta 2020. évben 25.350 e Ft, 2019-ben 20.000 e Ft értékű pénzügyi adománnyal.

2019. évben Kulcsár Tibor visszafizette 89.566 e Ft összegű kölcsönét és az arra jutó 1.042 e Ft kamatot.

#### A Csoport a következő nyitott egyenlegekkel rendelkezik:

	2020	2019
<b>Kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségek szolgáltatás igénybevételből</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Egyéb kapcsolt vállalkozás felé	0	0
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaság felé	0	0
<b>Követelés kölcsön nyújtásból</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	0	0
<b>Kapcsolt felekkel kapcsolatos nyitott egyenlegek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Sem a tárgyévben sem az előző év végén nem mutat ki a Csoport nyitott egyenleget kapcsolt felekkel szemben.

#### Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása

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

	2020	2019
Munkabérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	53 080	53 955
<b>Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása összesen</b>	<b>53 080</b>	<b>53 955</b>

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

## **24. Szegmens információk**

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

A Csoport vezetése a Csoportot egyetlen szegmensként kezeli és a szegmens eredménye a pénzügyi kimutatásban kerül levezetésre.

## **25. Fordulónap utáni események**

Az elkészített 2020. évi beszámoló fordulónapját követően a koronavírus (COVID-19) okozta gazdasági és humánegészségügyi válság következményeinek kezelése jelenti a legfontosabb feladatot az olyan technológiai cégek számára is mint a Kulcs-Soft.

A Társaság már az előző évben átállt a teljes otthoni munkavégzésre, és amikor a járványügyi helyzet indokolja, alkalmazza is ezt a munkavégzési formát. A termékek fejlesztését és az ügyfelek támogatását távolról is képesek vagyunk maradéktalanul ellátni, az üzemszerű működés zökkenőmentes.

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

A cég tervezte, hogy a szlovák piacon is megjelenik a BizXpert nevű termékével, de a COVID okozta gazdasági válság miatt ezen tervét határozatlan ideig felfüggesztette.

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

## **26. Osztalékfizetés**

A Társaság igazgatósága az időszaki összes átfogó jövedelem és az eredménytartalék összege alapján részvényenként 103 Ft-ot, azaz összesen 618.000 e Ft osztalék kifizetését javasolja a közgyűlés felé.

## **27. Könyvviteli szolgáltatás ellátásáért és az IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy**

Név: Pap Ernő  
Regisztrációs szám: 169740

## **28. 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 2019. üzleti évre nyújtott szolgáltatások nettó díjazása:

- IFRS szerinti anyavállalati egyedi éves beszámoló könyvvizsgálata: 3.750.000 Ft
- IFRS szerinti konszolidált beszámoló könyvvizsgálata: 420.000 Ft
- IFRS szerinti féléves tőzsdei jelentés felülvizsgálata: 545.000 Ft

## **29. Közzétételre történő engedélyezés napja**

A Csoport pénzügyi kimutatásait közzétételre előterjeszti a Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése elé 2020. április 30-án.

## **Felelősségvállalási nyilatkozat**

A **Kulcs-Soft Nyrt.** (továbbiakban: Társaság) ezúton nyilatkozik arról, hogy a 2020. évről a legjobb tudása alapján készített anyavállalati egyedi pénzügyi kimutatásai elkészítése során a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta. A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Társaság eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről. Kijelenti továbbá, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C törvény 95/B. § (1) bekezdésében meghatározott vállalatirányítási nyilatkozatot a (2) bekezdésben meghatározott tartalommal a Ptk. 3:289 § alapján készített felelős társaságirányítási jelentésben a Társaság és a BÉT honlapján közzéteszi.

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

Budapest, 2021. április 9.

Szabó Ervin  
vezérigazgató

**KULCS-SOFT Nyrt.**

## **Igazgatósági Jelentés**

**2020. üzleti évre vonatkozó konszolidált beszámoló alapján**

Jóváhagyó:

Kulcs-Soft Nyrt. Igazgatósága

2021. április 30-án

## Bevezető

A Kulcs-Soft Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) jogelőd vállalkozása 1989-ben kezdte meg működését. Napjainkra a Kulcs-Soft neve egyet jelent a mikro-, kis- és középvállalkozások ügyviteli támogatását biztosító szoftverek fejlesztésével, értékesítésével, támogatásával.

A cég történetét, indulásának körülményeit nyugodtan tekinthetjük a 90-es évek „startup” sikertörténetének, bár ez a kifejezés nem igazán volt ismert a rendszerváltás kori Magyarország gazdasági működésében.

A nagy áttörést az 1993-as év jelentette, amikor megszületett a dobozos szoftverek modellje, így a programok sokkal szélesebb kört tudtak elérni, kedvezőbb ár/értékarányban. A fejlődés a cég fennállása óta töretlen, a 90-es évek második felére már 10.000 Kulcs-Soft ügyfél használta programjainkat. A 2000-es évek közepére ez a szám elérte a 20.000-et. 2020. év végére vevőink száma meghaladta a 67.000-et.

A Kulcs-Soft név igazi „brand” a mai gazdasági környezetben, a 2009-es tőzsdére lépés, a többszörös MagyarBrands és Év munkahelye díjak is ezt támasztják alá.

A hazai dinamikus fejlődésre építve 2010-es évektől kezdődően Társaságunk megjelent a nemzetközi piacokon is, KeySoft néven szlovák, román, angol nyelven volt elérhető ügyvitel termékünk.

A nemzetközi piacokon az igazi áttörést BizXpert márkanév alatt futó, online (Web, Android, iOS) platformon elérhető angol nyelvű számlázó szoftver jelentette. A kezdetektől számítva már 200 ezren töltötték le, regisztrálták a BizXpert alkalmazást a világ számos pontján Ausztráliától, Indián át az Egyesült Államokig. A hatékony piaci jelenlét érdekében 2017-ben 100%-os tulajdoni aránnyal leányvállalatot alapítottunk az Egyesült Államokban, a termék marketing és kereskedelmi támogatása érdekében.

A számlázószoftverek NAV bekötése miatt 2018-ban a BizXpert bevezetésre került a magyar piacra is. Az azóta eltelt idő alatt 40.000 regisztráció vette használatba az online rendszert.

## A Társaság 2020. évi gazdálkodásának jellemzői

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

Konzolidált teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	2020.12.31	2019.12.31	2020/2019
	<i>ezer forint</i>	<i>ezer forint</i>	<i>index</i>
Árbevétel	2 010 956	1 788 321	112,45%
Egyéb működési bevétel	1 776	10 775	16,48%
<b>Összes működési bevétel</b>	<b>2 012 732</b>	<b>1 799 096</b>	<b>111,87%</b>
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	158 428	112 488	140,84%
Anyagjellegű ráfordítások	15 931	21 347	74,63%
Személyi jellegű ráfordítások	752 245	708 542	106,17%
Értékcsökkenés és értékvesztés	237 332	214 722	110,53%
Egyéb működési költségek és ráfordítások	449 255	389 921	115,22%
<b>Összes működési ráfordítás</b>	<b>1 454 763</b>	<b>1 334 532</b>	<b>109,01%</b>
<b>Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)</b>	<b>716 397</b>	<b>577 052</b>	<b>124,15%</b>
Pénzügyi bevételek	2 455	1 478	166,10%
Pénzügyi ráfordítások	41 213	3 610	1141,63%
<b>Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége</b>	<b>-38 758</b>	<b>-2 132</b>	<b>1817,92%</b>
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>	<b>677 639</b>	<b>574 920</b>	<b>117,87%</b>
Nyereségadó	54 111	28 876	187,39%
Halasztott adó	-155	1 270	-12,20%
<b>IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)</b>	<b>623 683</b>	<b>544 774</b>	<b>114,48%</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>	<i>623 683</i>	<i>544 774</i>	<i>114,48%</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>-295</b>	<b>367</b>	
<b>IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>623 388</b>	<b>545 141</b>	<b>114,35%</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>	<i>623 388</i>	<i>545 141</i>	<i>114,35%</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>	<i>0</i>		

- A 2020. üzleti évben Társaságunk *konzolidált árbevétele* 12,45%-kal növekedett (223 m Ft). Termékeladásból származó árbevétel emelkedése (60 m Ft) mellett szolgáltatásnyújtásból származó árbevételünk is jelentősen meghaladta az előző évit (163 m Ft).
- *Egyéb működési bevételünk* alacsonyabb az előző évinél (-9 m Ft).

Az **összes konszolidált működési bevétel 11,87 %-kal** (214 m Ft) **magasabb** az előző évhez képest, ennek egyik fontos eleme, hogy tovább erősítettük szakmai bázisunkat. A válságra 10%-ot meghaladó mértékű szakmai létszám bővítéssel válaszolt a Kulcs-Soft az új termékfejlesztések érdekében.

2020. év során a tavalyinál **40,84 %-kal magasabb**, mindösszesen 158 m Ft **szoftverfejlesztési költséget aktiváltunk**. A meglévő termékeink folyamatos fejlesztése mellett megkezdődött új, 4. generációs szoftverünk fejlesztése is.

Az **összes konszolidált működési ráfordítás 9,01 %-kal** (120 m Ft) **növekedett.**

- Az *anyagjellegű ráfordítások* szintje 25,37 %-kal (5 m Ft) **alacsonyabb.**
- A *személyi jellegű ráfordítások* 6,17 %-kal (43 m Ft) **növekedtek.** A ráfordítás megbontását, valamint a létszám alakulását részletesebben bemutatjuk jelentésünk „*Szellemi erőforrások*” pontjában.
- A tárgyévben *elszámolt értékcsökkenés és értékvesztés* 10,6 %-os (23 m Ft) **emelkedését** egyrészt a saját szellemi termékekre elszámolt értékcsökkenés növekedése (5 m Ft), másrészt a használati jog eszközökre elszámolt értékcsökkenés növekedése (18 m Ft) okozta.
- Az *egyéb működési költségek és ráfordítások* 15,22 %-kal (59 m Ft) **magasabbak** a 2019.évi értéknél. Ennek fő oka a bérleti díjak (19 m Ft), a marketing költségek (30 m Ft), valamint az igénybe vett különféle szolgáltatási díjak (10 m Ft) növekedése.

A magasabb árbevétel és saját előállítású eszközök aktivált értéke mellett az összes működési költség és ráfordítás kisebb mértékben növekedett, ezért Társaságunk a 2019.évi 577 052 e Ft-hoz képest **24,15 %-kal magasabb**, 716 397 e Ft **konszolidált üzemi nyereséget ért el.**

2020. évben összességében a **pénzügyi műveletekre 38,7 m Ft veszteséget** számoltunk el. A veszteség fő összetevője a devizás ügyletek árfolyamvesztése (33 M Ft) és kamatráfordítás (8 M Ft), melyet mérsékelt a kapott kamatok összege (1 M Ft) és devizás ügyletek árfolyamnyeresége (1,5 M Ft).

Az adófizetési kötelezettség teljesítése után 2020. évben az **időszak konszolidált nyeresége** 623 683 e Ft, amely **14,48 %-kal magasabb**, mint a 2019.évi 544 774 e Ft.

A **konszolidált időszaki összes átfogó jövedelem** 2020. évben 623 388 e Ft, ez előző évben 545 141 e Ft volt.

A Társaság igazgatósága a rendelkezésre álló eredménytartalék összege alapján **részvényenként 103 Ft, azaz összesen 618 m Ft osztalék kifizetését javasolja** a közgyűlés felé.



## Társaság eszközeinek 2020. évi alakulása

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	2020.12.31	2019.12.31	2020/2019
	<i>ezer forint</i>	<i>ezer forint</i>	<i>index</i>
<b><u>Befektetett eszközök</u></b>			
Immateriális javak	627 573	552 067	113,68%
Tárgyi eszközök	85 605	93 354	91,70%
Használati jog eszközök	369 647	441 354	83,75%
Befektetések leányvállalatban	0	0	
Halasztott adókövetelések	0	0	
Befektetési célú ingatlanok	0	0	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetések	1 661	0	
<b>Összes befektetett eszköz</b>	<b>1 084 486</b>	<b>1 086 775</b>	<b>99,79%</b>
<b><u>Forgóeszközök</u></b>			
Készletek	1 275	948	134,49%
Követelések	116 478	116 550	99,94%
Követelések kapcsolt felekkel szemben	0	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	0	0	
Nyereségadó követelések	0	0	
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	1 161 235	964 918	120,35%
<b>Összes forgóeszköz</b>	<b>1 278 988</b>	<b>1 082 416</b>	<b>118,16%</b>
<b>ÖSSZES ESZKÖZ</b>	<b>2 363 474</b>	<b>2 169 191</b>	<b>108,96%</b>

A Társaság konszolidált összes eszköz értéke 8,96 %-kal (194 m Ft) növekedett.

- *Befektetett eszközeink* 2020. évi záró könyv szerinti értéke közel azonos az előző évivel. Az *immateriális javak* értéke 13,68 %-kal növekedett, a *tárgyi eszközök* értéke 8,3 %-kal csökkent, *használati jog eszközök* értéke 16,25 %-kal csökkent. *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetesként* mutatjuk ki Progmatic Academy Kft. 2020-ban vásárolt 12 %-os üzletrészét.
- A *forgóeszközök* értéke összességében 18,16 %-kal növekedett az előző évvel összehasonlítva. A *készletek* 34,49 %-kal magasabbak, a *követelések* szinte azonosak, a *pénzeszközök* 20,35 %-kal növekedtek.

A **konzolidált eszközök összetételét** tekintve a befektetett eszközök aránya 8,41 %-kal csökkent, míg a forgóeszközök aránya 8,45 %-kal, a pénzeszközök aránya 10,46 %-kal növekedett.

Mutatószám megnevezése	2020	2019	2020/2019
	Tárgyév	Tárgyév	index
<b>Befektetett eszközök aránya</b> (Befektetett eszközök/összes eszköz)	45,89%	50,10%	91,59%
<b>Forgóeszközök aránya</b> (Forgóeszközök/összes eszköz)	54,11%	49,90%	108,45%
<b>Pénzeszköz aránya</b> (Pénzeszközök/összes eszköz)	49,13%	44,48%	110,46%

#### Társaság forrásainak 2020. évi alakulása

Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	2020.12.31	2019.12.31	2020/2019
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<i>ezer forint</i>	<i>ezer forint</i>	<i>index</i>
<u>Saját tőke</u>			
Jegyzett tőke	60 000	60 000	100,00%
Tőketartalék	4 266	0	
Eredménytartalék	629 749	546 063	115,33%
Átértékelési tartalék (OCI)	-277	18	
Egyéb tartalék	0	0	
<b>Anyavállalat tulajdonosra jutó saját tőke</b>	<b>693 738</b>	<b>606 081</b>	<b>114,46%</b>
Nem kontrolláló érdekeltségre jutó saját tőke	0	0	
<b>Összes saját tőke</b>	<b>693 738</b>	<b>606 081</b>	<b>114,46%</b>
<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek</u>			
Céltartalékok	383	1 328	28,84%
Nyerésadó kötelezettségek	33 033	7 764	425,46%
Halasztott adó kötelezettségek	897	1 052	85,27%
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	255 636	297 987	85,79%
<b>Összes hosszú lejáratú kötelezettség</b>	<b>289 949</b>	<b>308 131</b>	<b>94,10%</b>
<u>Rövid lejáratú kötelezettségek</u>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	1 239 387	1 124 642	110,20%
Szállítók és egyéb kötelezettségek kapcsolt felekkel szemben	0	0	
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	140 400	130 337	107,72%
<b>Összes rövid lejáratú kötelezettség</b>	<b>1 379 787</b>	<b>1 254 979</b>	<b>109,95%</b>
<b>ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>2 363 474</b>	<b>2 169 191</b>	<b>108,96%</b>

A Társaság **összes konszolidált saját tőke és kötelezettségek értéke 8,96 %-kal (194 m Ft) növekedett.**

- **Összes saját tőke 14,46 %-kal (88 m Ft) magasabb.**  
A Társaság *jegyzett tőkéje* 6.000.000 db, egyenként 10 Ft névértékű, névre szóló, dematerializált törzsrészcégből áll. A jegyzett tőke nagysága előző évhez képest nem változott.  
*Tőketartalékban* a 30 éves évfordulónk alkalmából munkavállalóink részére juttatott saját részvények vásárláskori és juttatás értéknapjára árfolyamának különbözete szerepel (4 m Ft).  
*Az eredménytartalék* 15,33 %-kal (84 m Ft) több, melyet a 2020.évi nyereség növekedése (81 m Ft), valamint az előző évek eredménytartalékának 2020.évi osztalékfizetésre felhasznált összege (2 m Ft) és 2020.évi leányvállalati eredménytartalék (5 m Ft) eredményez.
- **Az összes hosszúlejáratú kötelezettség 5,9 %-kal csökkentek (18 m Ft).**  
*A Nyereségadó kötelezettség* jelentősen meghaladja az előző évit, míg a *Céltartalék* 71,16 %-kal (1 m Ft), és *Halasztott adó kötelezettség* 14,73 %-kal (200 e Ft) és *Egyéb hosszúlejáratú kötelezettség* 14,21 %-kal (42 m Ft) alacsonyabb az előző évinél.
- **Az összes rövidlejáratú kötelezettség 9,95 %-kal növekedett (125 m Ft).**  
*A Szállítók és egyéb kötelezettségek* 10,2 %-kal (115 m Ft), *Éven belül esedékes lízingkötelezettségek* 7,72 %-kal (10 m Ft) magasabbak az előző évinél.

A **konszolidált források összetételét** tekintve a saját tőke összes forráshoz mért aránya 4,83 %-kal, a saját tőke kötelezettségekhez mért aránya pedig 7,16 %-kal növekedett. Az idegen tőke aránya 1,96 %-kal csökkent.

Mutatószám megnevezése	2020	2019	2020/2019
	Tárgyév	Tárgyév	index
<b>Saját tőke arány</b> <i>(saját tőke/összes forrás)</i>	29,35%	28,00%	104,83%
<b>Idegen tőke aránya</b> <i>(kötelezettségek/összes forrás)</i>	70,65%	72,06%	98,04%
<b>Tőkeszerkezet mutató</b> <i>(saját tőke/kötelezettségek)</i>	41,55%	38,77%	107,16%

A mutatószámok alakulását a nyereségadó, szállítói kötelezettségek, a hosszú- és rövidlejáratú kötelezettségek emelkedése, valamint a céltartalék és halasztott adófizetési kötelezettség csökkenése befolyásolta.

## A Társaság tulajdonosi szerkezete

Megnevezés	2020.12.31.	2019.12.31.
Kulcsár Tibor	91,37%	92,89%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Közkéz hányad	8,63%	7,11%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

## A Társaság leányvállalatának bemutatása

BIZXPERT, INC.

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

Nyilvántartási szám: P17000006641

Az amerikai leányvállalat elsődleges feladata 2019 évvel bezárólag a BizXpert elnevezésű programhoz ([www.bizxpert.com](http://www.bizxpert.com)) kapcsolódó külföldi marketing és forgalmazási tevékenység ellátása. 2020-tól ezen tevékenységek fokozatosan átkerültek az anyacégbe. A Kulcs-Soft Nyrt. tulajdonosi részesedése 2020. december 31. napján 100%.

## A 2020. évi eredményre hatást gyakorló főbb tényezők

A 2020-as év a világgazdaság szintjén átalakulásokat hozott magával a COVID járvány miatt. Az évek óta dinamikus 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. Felhő szolgáltatásból származó árbevétele 30%-kal, szoftverértékesítési árbevétele 20%-kal nőtt.

A jelentős eredményekhez nagymértékben hozzájárult, hogy az ügyfélelégedettséget legszemléletesebb módon tükröző „terméktámogatási hosszabbítási arány” több százalékpontos javulást mutat a korábbi évekhez képest. Kijelenthető, hogy a Kulcs-Soft termékeit használó ügyfelek nagyon elégedettek a termékekkel és a nyújtott szolgáltatások színvonalával.

A Kulcs-Soft azon kevés hazai cégek egyike, aki a COVID időszakra szakértői létszám bővítéssel válaszolt és új szoftvermegoldásokat hozott ki a vállalkozások működésének megkönnyítése érdekében. Erre a legjobb példa, hogy a könyvelők és vállalkozások közvetlenül a NAV online számlarendszeréből dolgozhatják fel az adott vállalkozás bejövő és kiállított számláit.

A cég tervezte, hogy a szlovák piacon is megjelenik BizXpert nevű termékével, de a COVID okozta gazdasági válság miatt ezen tervét határozatlan ideig felfüggesztette.

A Társaság 2020-ban végrehajtotta eddigi legnagyobb szabású képzési programját, ennek eredményeként 5-szörös Microsoft Partnerré vált a legkorszerűbb technológiák tekintetében.

A kompetenciák megszerzése biztos technológiai és szakmai háttérrel jelent az új generációs, felhő alapú rendszerek fejlesztéséhez és üzemeltetéshez.



Gold DevOps  
Gold Application Development  
Gold Windows and Devices  
Silver Small and Midmarket Cloud Solutions  
Silver Application Integration

A vállalkozásokat pénzügyi megbízhatóság tekintetében értékelő Bisnode az idei évben is a legmagasabb AAA minősítést adta a Kulcs-Softnak. A hazai cégek alig fél százaléka képes teljesíteni ezen szigorú követelményeket, ennek jelentősége a COVID járvány alatt még inkább felértékelődött.



A Kulcs-Soft kiemelt figyelmet fordított a COVID járvány alatt a tudatos HR tevékenységére, ennek hiteles alátámasztása, hogy elnyerte az ITBusiness **„Employer of the Year 2020”** díját.



A Társaság társadalmi problémák iránti elkötelezettségét jól szemlélteti, hogy a Kulcs-Soft 2020-ban elnyerte a **„Legjobb felelős és fenntartható vállalatért”** nagydíjat és díjazták cégünket a **„Legjobb CSR Programért (Közös ügyek-közös felelősség)”** kategóriában is.



#### **Társadalmi felelősségvállalásunk főbb elemei:**

- Budapest egyik „legzöldebb”, Leed Platinum minősítésű irodaházában tevékenykedünk, több mint 100 élőnövény teszi barátságosabbá, otthonosabbá a munkavégzést.
- Szoftverfejlesztési tevékenységünkkel növeljük vállalkozások hatékonyságát, automatizációját és csökkentjük a felesleges papír- és humánerőforrás használatot.
- a jövő vállalkozó generációjának képzése érdekében tett erőfeszítések:
  - Iskolaprogramunk keretében 200 iskola használ díjmentesen korszerű ügyviteli megoldásokat az oktatás során.
  - Kulcs-Akadémia rendszerünk keretében 2020-ban online módon több, mint 1 000 ügyfelünknek segítettünk a szoftverhasználat elsajátításában.
  - Kulcsár-Akadémia – Kulcsár Tibor Alapító vezetői programja – a fiatal/induló vállalkozók részére. Az előadások során a cégépítéssel járó legnagyobb kihívásokat, valamint olyan személyes és gyakorlati példák hangzanak el, melyek segítségével a kezdő vállalkozókból sikeres cégtulajdonos válhat.
  - Szabó Ervin vezérigazgató üzleti mentoring tevékenysége:
    - SEED Mentor Program, országos program a vállalkozók részére, mely a vállalkozások versenyképességének, hatékonyságának, valamint a vállalkozások növekedésének elérését tűzte ki célul.
    - Talent Plantation egy vezetői tehetségprogram 21-30 éveseknek számára
  - szoftverfejlesztők utánpótlásának biztosítása – Progmatic Academy Kft. üzletrész vásárláson keresztül.
- Kulcs-Esély Alapítványunk a tehetséges gyermekek, a rászorulókat támogatása mellett az oktatás, az egészségügyi intézmények és a sport területeit helyezi előtérbe. Önkénteseinken keresztül az elmúlt években a rászoruló családok számára számtalan tárgyi adományt juttattunk el. 2013 óta a gyermekek életkörülményeinek javítására 130 millió forintot fordított Társaságunk a Kulcs-Esély Alapítványon keresztül.

- Fiatal sporttehetségek támogatását tűztük ki célul 2020-ban. Litkey Farkas, tizenháromszoros Kékszalag győztes, négyszeres világbajnok, az elmúlt 5 évben a Kulcs-Soft Nyrt. szponzoráltjaként állt rajthoz Európa legnagyobb tókerülő versenyén, a Kékszalagon. A Kulcs-Soft Nyrt. 2020.07.14-én megtartott sajtótájékoztatóján bejelentette, hogy minden, az idei Kékszalag versenyen induló hajó után 10.000 Ft-ot fordít a Kulcs-Esély Alapítványon keresztül a magyar vitorlás utánpótlás támogatására.

### **Társaság tervei a 2021. üzleti évre**

Társaságunk 2021-es évet deklarálta a termékfejlesztés évének szánja. 30 éves szoftverfejlesztő cég esetén ez a gondolat elsőre furcsán hathat, hiszen a mi esetünkben ez egy állandó eleme működésünknek.

A 2020-as évben végrehajtott szakmai megújulásnak és képzéseknek a fő célja az új, korszerű felhőalapú rendszerek bevezetése a piacra.

Társaságunk közreműködött a NAV által indított SAF-T pilot projektben. Az OECD által kialakított SAF-T (Standard Audit File for Tax, azaz adózási célú egységes auditállomány), egy olyan digitális adatszolgáltatási követelmény, amely az adózással összefüggő, digitalizált könyvelési adatok leírására, átadására kidolgozott xml adatformátumú ajánlása.

Az SAF-T adatszolgáltatás fő célja, hogy a szervezetek képesek legyenek meghatározott információkat exportálni könyvelési, számlázási, vállalatirányítási rendszereikből egy standardizált formátumba, ezáltal az adóhatóságok és az auditorok nagyobb hatékonysággal legyenek képesek elvégezni az ellenőrzéseket.

A Kulcs-Soft a vállalkozások tevékenységének szinte minden területére kínál automatizációt biztosító szoftveres megoldást, így egy ilyen komplex OECD ajánlásnak való megfelelés egy szállító (Kulcs-Soft) által biztosított lesz a hazai vállalkozások számára.

### **A Társaság üzleti környezetének megítélése**

A Kulcs-Soft névváltoztatása is arra utal, hogy a korábbi számítástechnikai cégből technológiai céggé alakult át az évek során. Mára egy elismert vállalkozás, ami már felhő- és mobiltechnológiával, applikáció-fejlesztésekkel is foglalkozik, illetve elismert szakértőként jegyzik a kis- és középvállalati ügyviteli folyamatok piacán.

A koronavírus (COVID-19) okozta gazdasági helyzetben a technológia cégek képesek leginkább stabilitásukat megőrizve, ügyfélkörüket tovább bővítve, megerősödvé tovább vinni üzleti tevékenységüket. A Kulcs-Soft többtízezer fizetős ügyfele, online rendszereinek felhasználói gazdasági vállalkozásuk ügyviteli, könyvelési és bérszámfejtési alapját a Kulcs-Soft termékeivel valósítják meg és tesznek eleget törvényi kötelezettségeiknek. Ez hosszútávon stabil árbevétel és eredményességi bázist biztosít a Kulcs-Soft számára.



## **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 hozzá segítettek a céget a megfelelő szakemberek megtalálásához. A Kulcs-Soft a piacon egyedülálló módon fennállásának 30. évfordulóján ingyenes munkavállalói részvényprogramot indított. A program keretében a munkavállalók a társaságnál töltött minden év után 10 darab részvény megszerzésére lettek jogosultak. A Program eredményeként a munkavállalók – a munkaviszonyban töltött évek alapján – 10 és 230 darabszám közötti részvény juttatásban részesültek. A program elsődleges célja, hogy a társaság eredményeiben történő részesedés útján, a munkavállalók teljesítménye és lojalitása hosszú távon is megerősítésre kerüljön.

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

## **Informatikai rendszer kockázata**

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, mely az egyik legnagyobb kiberbiztonsági kockázat a most kialakult koronavírus (COVID-19) okozta helyzetben.

## **A Társaság belső kontroll mechanizmusai**

A Társaság igazgatósága a kockázatok kezelése és a kitűzött célok elérése érdekében belső kontrollok rendszerét építette ki. A belső kontrollok megfelelő működtetése a menedzsment és a felügyelő bizottság feladata. A belső kontrollok rendszere magában foglalja a vezetői ellenőrzéseket, a munkafolyamatokba épített ellenőrzéseket.

## **Fejlesztési, szoftverkiadási rendszer**

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

### **Ügyfélkezelési folyamatba beépített kontrollok**

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

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

### **Panaszkezelési mechanizmus**

A panaszágon beérkezett megkeresések menedzsment szintű utókövetése garantált. Társaságunk a szolgáltatás minőségének folyamatos javítása érdekében fontosnak tartja, hogy minden esetben 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 Társaság erőforrásai

### Szellemi erőforrások

Társaságunk átlagosan 75 főt foglalkoztatott 2020. évben, az év végi záró létszám 77 fő.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2020.12.31.	2019.12.31.
	Tárgyév (fő)	Tárgyév (fő)
Értékesítés	18	15
IT és Fejlesztés	26	19
Ügyfélszolgálat	26	26
Menedzsment és támogatás	7	7
<b>Összesen</b>	<b>77</b>	<b>67</b>

2020-ban a világjárvány ellenére is bővítettük a létszámot, a felmerülő igényekhez igazítva azt.

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

Megnevezés	2020	2019	2020/2019
	Tárgyév (ezer Ft)	Tárgyév (ezer Ft)	index
Bérköltség	618 394	563 533	109,74%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	16 708	23 617	70,75%
Bérfelrakások	117 143	121 392	96,50%
<b>Összesen</b>	<b>752 245</b>	<b>708 542</b>	<b>106,17%</b>

### Anyagi erőforrások

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

### A Társaság Üzleti etikáról alkotott véleménye

Fennállásunk óta Társaságunk mindig kiemelt hangsúlyt fektetett az ügyfelekkel való kapcsolattartás fontosságára és az etikus magatartásra. Ez magában foglalja az ügyfelek alapos tájékoztatását termékeink tudásáról, árazásáról. Vigyázunk arra, hogy a megkötött üzlet mindkét fél számára előnyös legyen. Írásos anyagainkban pontosan bemutatjuk termékeink tudását. Ingyenesen letölthető demo

programjainkkal és személyes bemutatók alkalmával igyekszünk az ügyfélnek minden információt megadni, hogy tisztában legyen azzal, mit kap az általa kifizetett ellenértékért cserébe.

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

Az Üzleti Etikai Díj korábbi elnyerése is ezt példázza.

### **Vállalatirányítási nyilatkozat**

A Társaság külön dokumentumban elkészítette és közzétette 2020. 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**

Az elkészített 2020. évi beszámoló fordulónapját követően a koronavírus (COVID-19) okozta gazdasági és humánegészségügyi válság következményeinek kezelése jelenti a legfontosabb feladatot az olyan technológiai cégek számára is, mint a Kulcs-Soft.

Társaságunk átállt a teljes otthoni munkavégzésre. Termékeink fejlesztését és az ügyfelek támogatását távolról is képesek vagyunk maradéktalanul ellátni, az üzemszerű működés zökkenőmentes.

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

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

Budapest, 2021. április 9.

Szabó Ervin  
vezérigazgató