

Kulcs-Soft Zrt.

konszolidált pénzügyi kimutatások

a 2024. üzleti évre

Tartalom

1.1.	Konszolidált Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás.....	3
1.2.	Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	4
1.3.	Konszolidált Saját tőke változásainak kimutatása	5
1.4.	Konszolidált Cash-flow kimutatás	6
2.	Magyarázatok a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz	7
2.1.	Általános háttér	7
2.2.	Felelősségvállalási nyilatkozat	8
2.3.	Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk	9
2.4.	A pénzügyi kimutatások készítésének alapja	9
2.5.	Konszolidációs elvek	9
2.6.	Beszámolási pénznem	11
2.7.	Külföldi pénznemben történt ügyletek	11
2.8.	Lényegesség.....	12
2.9.	Kritikus számviteli becslések és megítélések	12
2.10.	Új területek beemelése a pénzügyi kimutatásokban	12
2.11.	2024. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások.....	12
2.12.	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések.....	13
3.	Árbevétel	14
4.	Egyéb működési bevétel.....	20
5.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	20
6.	Összes működési ráfordítás.....	22
7.	Pénzügyi eredmény	23
8.	Nyereségadó.....	23
9.	Egyéb átfogó eredmény elemzése	25
10.	Immateriális javak	25
11.	Tárgyi eszközök.....	28
12.	Befektetési célú ingatlanok	31
14.	Készletek.....	32
15.	Céltartalékok	33
16.	Pénzügyi instrumentumok	34
17.	Pénzügyi kockázatkezelés.....	41
18.	Vevő- és egyéb követelések	42
19.	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek.....	43
20.	Tőkekezelés	43

21.	Jegyzett tőke.....	43
22.	Saját tőke megfeleltetése.....	44
23.	Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	46
24.	Lízingek	47
25.	Tranzakciók kapcsolt felekkel	51
26.	Szegmens információk.....	52
27.	Munkavállalói juttatások	53
27.1.	Rövid távú munkavállalói juttatások	53
27.2.	Rövid távú fizetett távollétek	54
27.3.	Végkielégítések.....	55
28.	Megszűnő tevékenység eredménye	55
29.	Mérlegen kívüli tételek.....	55
30.	Tőzsdei kivezetés	56
31.	Fordulónap utáni események.....	57
32.	EPS számítás bemutatása, egyeztetése	58
33.	Osztalékfizetés.....	59
34.	IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy	59
35.	Könyvvizsgálat	60
36.	Közzétételre történő engedélyezés napja.....	60

1.1. Konszolidált Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Zrt. Konszolidált teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	Jegyzet	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
		ezer forint	ezer forint
Árbevétel	3	3 038 060	2 864 693
Egyéb működési bevétel	4	416	19 364
Összes működési bevétel		3 038 476	2 884 057
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	5	284 687	170 266
Anyagjellegű ráfordítások	6	38 403	29 885
Személyi jellegű ráfordítások	6	1 132 743	969 348
Értékcsökkenés és értékvesztés	6	309 246	263 572
Egyéb működési költségek és ráfordítások	6	840 394	677 749
Összes működési ráfordítás		2 320 786	1 940 554
Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)		1 002 377	1 113 769
Pénzügyi bevételek	7	126 364	152 797
Pénzügyi ráfordítások	7	40 861	73 631
Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége		85 503	79 166
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)		1 087 880	1 192 935
Nyereségadó	8	97 263	108 278
Halasztott adó	8	136	-524
Időszaki eredmény folytatódó tevékenységből		990 481	1 085 181
Megszűnő tevékenység eredménye	28	3 590	0
IDŐSZAKI EREDMÉNY ÖSSZESEN		994 071	1 085 181
anyavállalat tulajdonosaira jutó		994 071	1 085 181
nem kontrolláló érdekeltségre jutó		0	0
Egyéb átfogó jövedelem	9	-820	-4 437
IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		993 251	1 080 744
anyavállalat tulajdonosaira jutó		993 251	1 080 744
nem kontrolláló érdekeltségre jutó		0	0

Egy részvényre jutó eredmény

alap	166	181
hígított	166	181
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése		
időszak nyeresége / vesztesége	994 071	1 085 181
mutató alap értékének számlálója	994 071	1 085 181
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
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése		
időszak nyeresége / vesztesége (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	994 071	1 085 181
mutató hígított értékének számlálója (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	994 071	1 085 181
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése		
forgalomban lévő törzsrészesvények száma (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000
mutató hígított értékének nevezője (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000

1.2. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Zrt. Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	Jegyzet	2024.12.31	2023.12.31.
		ezer forint	ezer forint
ESZKÖZÖK			
<u>Befektetett eszközök</u>			
Immateriális javak	10	1 007 945	869 464
Tárgyi eszközök	11	65 888	67 413
Használati jog eszközök	24	223 838	340 602
Halasztott adó követelések	8	524	660
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16	277 039	249 953
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	16	1 662	1 661
Összes befektetett eszköz		1 576 896	1 529 753
<u>Forgóeszközök</u>			
Készletek	14	901	825
Követelések	16,18	572 756	198 673
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	16	886 252	1 145 247
Nyereségadó követelések	8,23	589	0
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	16,19	248 494	507 497
Összes forgóeszköz		1 708 992	1 852 242
ÖSSZES ESZKÖZ		3 285 888	3 381 995
<u>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</u>			
<u>Saját tőke</u>			
Jegyzett tőke	22	60 000	60 000
Tőketartalék	22	4 266	4 266
Eredménytartalék	22	993 251	1 104 758
Átértékelési tartalék (OCI)	22	0	820
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke		1 057 517	1 169 844
Nem kontrolláló érdekeltségre jutó saját tőke		0	0
Összes saját tőke		1 057 517	1 169 844
<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek</u>			
Céltartalékok	15	618	2 295
Nyereségadó kötelezettségek	8,22	0	29 023
Éven túl esedékes egyéb kötelezettségek	2,16,22	7 054	0
Éven túl esedékes lízing kötelezettségek	24	73 114	177 498
Összes hosszú lejáratú kötelezettség		80 786	208 816
<u>Rövid lejáratú kötelezettségek</u>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	2,16,22	1 993 026	1 852 717
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	24	154 559	150 618
Összes rövid lejáratú kötelezettség		2 147 585	2 003 335
ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		3 285 888	3 381 995

1.3. Konszolidált Saját tőke változásainak kimutatása

Kulcs-Soft Zrt. Konszolidált saját tőke változás kimutatás (adatok ezer forintban)	jegyzet	Jegyzett Tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Átértékelési tartalék (OCI)	Visszavásárolt saját részvény	Anyavállalat részvényeseire jutó saját tőke	Nem kontrolláló érdekeltségekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Egyenleg 2023. január 1.		60 000	4 266	918 467	5 257	0	987 990	0	987 990
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	1 085 181	-4 437	0	1 080 744	0	1 080 744
Átváltási különbözet ¹		0	0	1 110	0	0	1 110	0	1 110
Osztalék	23	0	0	-900 000	0	0	-900 000	0	-900 000
Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen		0	0	-900 000	0	0	-900 000	0	-900 000
Egyenleg 2024. január 1.	21	60 000	4 266	1 104 758	820	0	1 169 844	0	1 169 844
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	994 071	-820	0	993 251	0	993 251
Leányvállalat értékesítése miatt kivezetés		0	0	-1 578		0	-1 578	0	-1 578
Saját részvény visszavásárlás	30	0	0	0	0	364 137	364 137	0	364 137
Saját részvény értékesítés	30	0	0	0	0	-364 137	-364 137	0	-364 137
Osztalék	23	0	0	-1 104 000	0	0	-1 104 000	0	-1 104 000
Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen		0	0	-1 104 000	0	0	-1 104 000	0	-1 104 000
Egyenleg 2024. december 31.	21	60 000	4 266	993 251	0	0	1 057 517	0	1 057 517

¹ Átváltási különbözet: leányvállalat egyedi pénzügyi kimutatásának funkcionális pénznemre történő átváltásakor keletkezett árfolyamkülönbözet

1.4. Konszolidált Cash-flow kimutatás

Kulcs-Soft Zrt.			
Konszolidált cash-flow kimutatás IFRS szerint	Jegyzet	2024 ezer forint	2023 ezer forint
Működési tevékenységek			
Eredmény adózás előtt - folytatódó tevékenységből		1 087 880	1 192 935
Eredmény adózás előtt - megszünt tevékenységből		2 667	0
Kapott kamat	7	68 159	132 313
Korrekciók			
Elszámolt amortizáció	6	309 352	256 867
Céltartalék	15	-1 677	-883
Nyereségadó	8,23	-97 639	-108 813
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	10,11,16	-3 246	-39
Kapott kamat	7	-68 159	-132 313
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyam különbözete	7	-10 701	5 273
Lízing kötelezettség árfolyam különbözete	7	10 909	-16 334
Lízing kötelezettség elszámolt effektív kamat	7	27 582	44 716
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamkülönbözete	7	-27 103	6 149
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok effektív kamat	7	-13 571	-5 435
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztés	7	171	6 705
Aktivált saját teljesítmény - nem fizetett fejlesztési költségek	10	-24 068	-14 880
Egyéb pénzmozgással nem járó tételek	7	704	2 171
Működő tőke változása			
Szállítók és egyéb kötelezettségek változásai	2,16,23	147 363	295 978
Vevő és egyéb követelések változásai	16,18	-9 268	-64 337
Készletek értékének változása	14	-75	1 294
Nyereségadó követelés változása	8	-28 416	-1 517
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	16	269 696	-157 224
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		1 640 560	1 442 626
Befektetési tevékenységek			
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	10,11	-279 933	-168 383
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése	10,11	19	39
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	16	-44 189	-186 348
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése	16	41 144	0
Leányvállalat értékesítésének bevétele	12	25 556	0
Kapott kamat	7	15 763	6 254
Saját részvény vásárlás	22	-364 137	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-605 777	-348 438
Finanszírozási tevékenységek			
Fizetett osztalék	22	-1 104 000	-900 000
Fizetett kamat	7	0	0
Lízing törlesztés	24	-164 977	-161 197
Lízing törlesztésben fizetett becsült kamat	24	-17 470	-22 566
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-1 286 447	-1 083 763
Árfolyam átváltási különbözet		0	- 4 437
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növekedés/csökkenés		-251 664	5 988
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak elején	17,19	500 158	501 509
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	17,19	248 494	507 497
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása		-251 664	5 988

A Társaságot Magyarországon, Budapesten alapították, és székhelye is itt található.

A Társaság nyílt körű részvénytársaságként működik, részvényeit a Budapesti Értéktőzsdén jegyzik.

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

A Társaság internetes elérhetősége: www.kulcs-soft.hu

A Társaság pénzügyi kimutatását aláíró személy neve: Szabó Ervin

Lakóhelye: H-8000 Székesfehérvár, Lomnici utca 49.

A Társaság a pénzügyi kimutatás kezdő napján 4.365 e Ft részesedéssel rendelkezett a BizXpert Inc-ben. A 100%-os tulajdoni részesedésű BizXpert Inc. USA Florida államában bejegyzett társaság, mely a Kulcs-Soft Zrt. által fejlesztett online számlázó szoftver értékesítésével foglalkozott elsősorban az USA-ban, illetve angolszász nyelvterületen.

Társaságunk 2024.évben elvesztette ellenőrzését a leányvállalat felett. A leányvállalati tulajdonosi részesedés 100 %-át és a nemzetközi BizXpert szoftver jogtulajdonát értékesítette, így a pénzügyi kimutatás forduló napján már nem szerepel a könyvekben.

Jelen beszámoló a Csoport konszolidált IFRS beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdése alapján. A Társaság és leányvállalata kombinációra a későbbiekben Csoportként hivatkozunk. A Társaság a vállalatcsoportra nézve a legmagasabb szinten álló anyavállalat is volt egyben.

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

2.2. Felelősségvállalási nyilatkozat

A **Kulcs-Soft Zrt.** (továbbiakban: Társaság) ezúton nyilatkozik arról, hogy a 2024. évről a legjobb tudása alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásai elkészítése során a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta. A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Csoport eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről.

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

Kijelenti továbbá, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C törvény 95/B. § (1) bekezdésében meghatározott vállalatirányítási nyilatkozatot a (2) bekezdésben meghatározott tartalommal a Ptk.

3:289 § alapján készített felelős társaságirányítási jelentésben a Társaság és a BÉT honlapján közzéteszi.

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

2.3. Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk

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

2.4. A pénzügyi kimutatások készítésének alapja

A 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.

2.5. Konszolidációs elvek

Leányvállalat

A Csoport akkor irányít egy befektetést, ha a befektetésből származó változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetés tárgyát képező gazdálkodó egység feletti hatalma révén képes ezen változó hozamok befolyásolására. Hatalom akkor áll fenn, ha a befektetést 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 összeállítása során.

Nem kontrolláló érdekeltség

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

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

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

Goodwill

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

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

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

Az ellenőrzés elvesztése

Ha az anyavállalat elveszti ellenőrzését a leányvállalat felett, akkor

- kivezeti a leányvállalat eszközeit és kötelezettségeit, annak az időpontnak a könyv szerinti értéke szerint, amikor az ellenőrzést elvesztette,
- megjeleníti a korábbi ellenőrzést biztosító részesedéshez hozzárendelhető, elveszett ellenőrzéssel kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget,
- megjeleníti az ellenőrzés elvesztését eredményező ügylet, esemény vagy körülmények révén kapott ellenérték valós értékét,
- a leányvállalattal kapcsolatban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített összegeket átsorolja az eredménybe.

Társult vállalkozások

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

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

Közös szerveződések

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

Közös érdekeltség két típusa

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

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

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

2.6. Beszámolási pénznem

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

A Csoport pénzügyi kimutatásainak prezentálási pénzneme a magyar forint.

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

2.7. 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 napi első közzétett deviza középárfolyamot használva.

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

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

Eltérő funkcionális pénznemet alkalmazó leányvállalat beszámolójának átszámítása az anyavállalat konszolidált beszámolóhoz a következő módon történik:

- A leányvállalat eredményt érintő tételeinek átszámítása teljesítés napi árfolyamon,
- a mérlegtételek átszámítása (a saját tőke kivételével) forduló napi árfolyamon,
- míg a saját tőke elemeinek átszámítása a bekerülés napi historikus árfolyamon történik.

Az átváltásból eredő árfolyamkülönbözet elszámolása a leányvállalat mérlegének átértékelési tartalék méreksorában történik.

2.8. 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 ítélnék meg, azt a pénzügyi kimutatásban külön soron mutatjuk be.

2.9. 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 bemutatásra kerülnek.

Becslésváltozás 2024-ben nem történt.

2.10. Új területek beemelése a pénzügyi kimutatásokban

- *Szállítók és egyéb kötelezettségek megbontása rövid- és hosszúlejáratúra:* A megbízható és relevánsabb bemutatás érdekében a 'Szállítók és egyéb kötelezettségek' sorból külön kerül bemutatásra a hosszúlejáratú kötelezettség tartalom.

A Csoport ennek megfelelően bővítette a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sorait.

2.11. 2024. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások

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

2024. január 1-én hatályba lépő módosítások

- IAS 1: A kötelezettségek besorolása hosszú- vagy rövid lejáratú kötelezettségek közé
- IAS 1: Hosszú lejáratú kötelezettségek feltételekkel (kovenánsokkal)
- IFRS 16: Lízing kötelezettség egy visszlízing ügyletben
- IAS 7; IFRS 7: Szállítói finanszírozási megállapodások

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

2.12. 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.

Új és módosított standardok a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évekre

hatályba lépés napja 2025.01.01:

- IAS 21: Átválthatóság hiánya (módosítás)

hatályba lépés napja 2026.01.01:

- IFRS 9; IFRS 7: A pénzügyi instrumentumok besorolásával és értékelésével kapcsolatos módosítások

hatályba lépés napja 2027.01.01:

- IFRS 18: Bemutató és közzététel a pénzügyi kimutatásokban
- IFRS 19: Leányvállalatok nyilvános elszámolhatóság nélkül: közzétételek

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

Átfogó eredmény

3. Árbevétel

A bevételek elszámolására az IFRS 15 standardot alkalmazzuk.

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 részvételt, amely szokásosan a tulajdonláshoz kapcsolódik, sem pedig tényleges ellenőrzést
- a bevételek összege megbízhatóan mérhető
- valószínű, hogy az ügylethez kapcsolódó gazdasági hasznok be fognak folyni
- az ügylettel kapcsolatban felmerül vagy még felmerülő költségek megbízhatóan 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 ügyletnek kapcsolódó gazdasági hasznok be fognak folyni
- az ügylet mérlegforduló-napi teljesítési foka megbízhatóan mérhető
- az ügylettel kapcsolatban felmerült vagy az ügylet befejezéséhez szükséges ráfordítások megbízhatóan mérhetők

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

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

Kapott kamatot effektív kamat módszerével számoljuk el.

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

A bevételek jogcímei és a bevételek elszámolása:

- **Eladási konstrukcióban történő termék értékesítés**

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

A vételár megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:

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

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

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

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

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

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

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

A szolgáltatás nyújtás a jogosultság időszaka alatt történik.

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

○ **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.

○ **Terméktámogatás értékesítése (eladást követő évtől)**

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

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

Terméktámogatási díj megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:

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

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

A terméktámogatás értékesítést szolgáltatás nyújtásként kezeljük.

Az ügyfél a szolgáltatás igénybevételére a terméktámogatás díjáról kiállított pro-forma számla kiegyenlítésével szerez jogosultságot. A terméktámogatási szolgáltatás a megfizetett jogosultsági 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-én küldjük ki, melynek túlnyomó része még a jogosultsági időszakot megelőző évben befolyik.

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

Árbevétel elszámolása BÉR termékcsalád terméktámogatása esetén:

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

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

A bevétel érdekében felmerülő ráfordítások:

o fejlesztési ráfordítások

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

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

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

o ügyfélszolgálati ráfordítások

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

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

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

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

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

Árbevétel elszámolása főkönyv és ügyvitel termékcsalád terméktámogatása esetén:

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

- **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 projektekre nézve rögzítjük. Az egyes fejlesztési projektekre folyamatosan rögzítjük az adott egyedi fejlesztés fejlesztői idő ráfordításait.

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

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

- **Standardizált szolgáltatások nyújtása**

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

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

- **Egyedi szolgáltatások nyújtása**

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

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

Árbevétel elemzése termék csoportonként

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Termékértékesítés	341 935	406 837
Support szolgáltatás bevétele	2 089 945	1 836 258
Egyéb szolgáltatások bevétele	606 180	621 598
Összesen	3 038 060	2 864 693

A 2023.évit közel 6 %-kal haladta meg a 2024.évi konszolidált árbevétel.

Saját termék értékesítésünk 16 %-kal, szolgáltatási bevételeink 2,5%-kal alacsonyabb melyben szerepet játszik leányvállalatunk év eleji értékesítése és a gazdasági környezetben tapasztalt negatív hatások, melyek kihatással vannak a KKV-k beruházási hajlandóságára.

Support bevételeinket 14%-kal növeltük. Ezen eredményekhez nagymértékben hozzájárult, hogy az ügyfélelégedettséget legszemléletesebb módon tükröző „terméktámogatási hosszabbítási arány” nagyon magas, folyamatos emelkedést mutat a korábbi évekhez képest. Kijelenthető, hogy a Kulcs-Soft termékeit használó ügyfelek nagyon elégedettek a termékekkel és a nyújtott szolgáltatások színvonalával.

4. Egyéb működési bevétel

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	19	39
Kártérítés	220	132
Egyéb bevételek	177	19 193
Összesen	416	19 364

Egyéb működési bevétel soron a kapott késedelmi kamatokat, kártérítéseket és a különféle egyéb bevételeket mutatjuk ki, mely 2024. évben 416 eFt.

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 (jogszábeli 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 árbevételeiben térülnek meg. A termékfejlesztés érdekében felmerült költségeket a felmerülés éve végén immateriális jószágként aktiváljuk.

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

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

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

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

Az IFRS átállás miatt a korábbi évek aktivált fejlesztői ráfordításainak értékcsökkenési leírásaként még el nem számolt nettó értékét termékfejlesztésnek minősítjük, és az aktuális szoftvergenerációra megállapított hasznos élettartam alatt írjuk le. A hasznos élettartam becslését minden évforduló napján felülvizsgáljuk.

Termékfejlesztés értéke:

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	284 687	170 266
Összesen	284 687	170 266

Csoportunk dinamikusan folytatta az előző években megkezdett intenzív termékfejlesztési projektjeit.

6. Összes működési ráfordítás

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

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Anyagjellegű ráfordítások	38 403	29 885
Felhasznált anyagok	38 403	29 885
Személyi jellegű ráfordítások	1 132 743	969 348
Béreköltség	948 497	815 177
TB járulék	135 013	113 421
Egyéb személyi jellegű kifizetések	49 233	40 750
Értékcsökkenés és értékvesztés	309 246	263 572
Értékcsökkenés	309 075	256 867
Értékvesztés	171	6 705
Egyéb működési költségek és ráfordítások	840 394	677 749
Egyéb működési költségek	739 441	580 763
Bérleti díjak	124 508	115 147
Marketing költség	61 778	39 862
Üzleti tanácsadás	45 527	44 711
Fejlesztés + tesztelés külső felektől	124 391	88 330
Iroda üzemeltetési költsége	52 378	51 673
Számviteli, jogi, könyvvizsgálati költség	59 567	23 410
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	271 292	217 630
Egyéb működési ráfordítások	100 953	96 986
Nyújtott támogatások	28 700	22 500
Iparűzési adórátfordítás	59 993	56 323
Eladott áruk beszerzési értéke és közvetített szolgáltatások	0	6 917
Egyéb adórátfordítások	10 076	9 559
Egyéb működési ráfordítások	2 184	1 687
Összes működési ráfordítás	2 320 786	1 940 554

Az összes működési ráfordítás összetétele nem változott, az előző évhez képest 20 %-kal emelkedett.

Átlagos dolgozói létszám

megnevezés	2024	2023
Értékesítés	17,0 fő	18 fő
IT és Fejlesztés	30,0 fő	26 fő
Ügyfélszolgálat	27,5 fő	25 fő
Egyéb	8,2 fő	7 fő
Összesen	82,7 fő	76 fő

7. Pénzügyi eredmény

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Pénzügyi műveletek bevételei	126 364	152 797
Egyéb kamat vagy kamatjellegű bevétel	82 430	138 566
Kamatbevétel kapcsolt félnek nyújtott kölcsönből	1 492	0
Árfolyamnyereség	42 442	14 231
Pénzügyi műveletek ráfordításai	40 861	73 631
Árfolyamveszteség	13 279	28 915
Kamat ráfordítás	27 582	44 716
Pénzügyi eredmény	85 503	79 166

8. Nyereségadó

A társasági adókötelezettség tényleges és halasztott adóelemeket tartalmaz.

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

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

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

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

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

A halasztott adókövetelések könyv szerinti értékét minden mérlegfordulónapon felülvizsgáljuk és olyan mértékben csökkentjük, amilyen mértékben már nem valószínű, hogy elegendő adóköteles

nyereség fog rendelkezésre állni, amely lehetővé teszi a halasztott adókövetelés egészének vagy egy részének felhasználását.

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

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

Tárgyévi adóráfördítés főbb elemeinek elemzése

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Tényleges nyereségadó	97 263	108 278
Tárgyévi eredményt terhelő nyereségadó	97 263	108 278
Halasztott nyereségadó	136	-524
Eredmény terhére elszámolt átmeneti különbözet	136	-524
Saját tőke terhére elszámolt átmeneti különbözet	0	0
Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás	97 399	107 754
Saját tőke terhére elszámolt nyereségadó	0	0

Átmeneti különbözetek levezetése

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0
Pénzügyi instrumentumok	-15	-603
Céltartalékok	151	79
Összes eredmény terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás	136	-524
Pénzügyi instrumentumok	0	0
Összes saját tőke terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás	0	0

Adóráfördítés és a számviteli eredmény kapcsolatának levezetése

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)	1 087 880	1 192 935
Társaság adókulcsával számított adóráfördítés (9%)	97 909	107 364
<u>Adóhatások:</u>		
Adóban nem érvényesíthető költségek	29 536	23 925
Adóalap csökkentéseként is figyelembe vehető tételek	-30 182	-25 810
Adókedvezmény	0	0
Leányvállalat vesztesége (+) / nyeresége (-)	0	2 799
Összes nyereségadó ráfordítás	97 263	108 278

A mérlegben kimutatott halasztott adókövetelések és kötelezettségek elemzése

megnevezés (ezer forint)	Halasztott adókövetelés		Halasztott adókötelezettség	
	2024	2023	2024	2023
Adóköteles átmeneti különbözet	1 117	1 101	648	648
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0	648	648
Pénzügyi instrumentumok	1 117	1 101	0	0
Levonható átmeneti különbözet	55	207	0	0
Céltartalékok	55	207	0	0
Összes halasztott adó kötelezettség / követelés	1 172	1 308	648	648
Összes halasztott adó egyenlege <u>követelés</u>	524	660		

9. Egyéb átfogó eredmény elemzése

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Leányvállalat pénzügyi kimutatásának átszámítási különbözete, kivezetése	-820	-4 437
Egyéb átfogó eredmény összesen	-820	-4 437

A Csoport egyéb átfogó eredményét 2023. évben kizárólag a leányvállalat pénzügyi kimutatásainak átszámítási különbözete, 2024. évben a leányvállalati ellenőrzés elvesztése miatt a göngyölt átszámítási különbözet kivezetése érintette.

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 visszaírására akkor van mód, ha az utolsó értékvesztés megállapítása során figyelembe vett körülményekben változás állt be. Az értékvesztés visszaírása csak olyan mértékig lehetséges, hogy az eszköz könyv szerinti értéke nem haladja meg annak megtérülő értékét vagy az eszköz értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értékét, amely akkor lett volna, ha az értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

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

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

Immateriális eszközök elemzése

megnevezés (ezer forint)	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Összesen
2023. január 1.			
Bruttó érték	1 241 477	16 728	1 258 205
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-444 361	-13 863	-458 224
Nettó könyv szerinti érték	797 116	2 865	799 981
2023. évi változások			
Növekedések és aktiválások	170 265	4 230	174 495
Értékcsökkenési leírás	-103 881	-1 131	-105 012
Záró nettó érték	863 500	5 964	869 464
2024. január 1.			
Bruttó érték	1 411 742	20 958	1 432 700
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-548 242	-14 994	-563 236
Nettó könyv szerinti érték	863 500	5 964	869 464
2024. évi változások			
Növekedések és aktiválások	284 687	2 490	287 177
Értékcsökkenési leírás	-129 137	-1 596	-130 733
Kivezetés	-17 963	0	-17 963
Záró nettó érték	1 001 087	6 858	1 007 945
2024. december 31.			
Bruttó érték	1 678 466	23 448	1 701 914
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-677 379	-16 590	-693 969
Nettó könyv szerinti érték	1 001 087	6 858	1 007 945

Jelentős immateriális eszközök bemutatása

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

megnevezés (ezer forint)	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
2024. december 31-én		
Bér termékcsalád	168 782	6 év
Főkönyv termékcsalád	168 537	6 év
Ügyvitel termékcsalád	457 938	6 év
ONLINE termékcsalád	58 483	6 év
Befejezetlen fejlesztés	147 347	
Nettó könyv szerinti érték	1 001 087	

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 árának megfelelő ellenérték, valamint a teljes kifizetés közötti különbözetet fizetendő kamatként számoljuk el a hitelezési időszakra elosztva.

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

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

Könyv szerinti érték:

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

Értékcsökkenés:

Értékcsökkenthető összegnek a maradványértékkel csökkentett bekerülési értéket tekintjük.

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

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

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

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

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

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

Ingatlanok

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

Egy eszközre nézve maradványértéket csak akkor állapítunk meg, ha annak mértékét jelentősnek ítéljük meg, vagyis eléri az eszköz egy évi értékcsökkenését. Az eszközök hasznos élettartamait az értékcsökkenési módszereket és becsléseket évente felülvizsgáljuk az adott eszközök által hozott tényleges hasznok alapján.

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

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

Társaságunk nem rendelkezik minősített eszközzel.

2024.évi beruházások összege 16 823 e Ft, 598 e Ft értékében műszaki berendezés, 16 225 e Ft értékben pedig egyéb berendezések, felszerelések.

Tárgyi eszközök mozgásainak elemzése

megnevezés (ezer forint)	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
2023.január 1.				
Bruttó érték	47 340	34 310	128 084	209 734
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-15 002	-34 310	-84 331	-133 643
Nettó könyv szerinti érték	32 338	0	43 753	76 091
2023. évi változások				
Növekedések és aktiválások	0	627	8 141	8 768
Értékcsökkenési leírás	-1 483	-232	-15 729	-17 444
Átváltás miatti különbözet	0	0	-2	-2
Kivezetés	0	0	-1 041	-1 041
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	0	1 041	1 041
Záró nettó érték	30 855	395	36 163	67 413
2023. december 31.				
Bruttó érték	47 340	34 937	135 184	217 461
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-16 485	-34 542	-99 021	-150 048
Nettó könyv szerinti érték	30 855	395	36 163	67 413
2024. évi változások				
Növekedések és aktiválások	0	598	16 225	16 823
Értékcsökkenési leírás	-880	-390	-17 072	-18 342
Átváltás miatti különbözet	0	0	0	0
Kivezetés	0	-4 871	-2 002	-6 873
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	4 871	1 996	6 867
Záró nettó érték	29 975	603	35 310	65 888
2024. december 31.				
Bruttó érték	47 340	30 664	149 407	227 411
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-17 365	-30 061	-114 097	-161 523
Nettó könyv szerinti érték	29 975	603	35 310	65 888

12. Befektetési célú ingatlanok

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

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

A befektetési célú ingatlanokat kezdetben bekerülési értéken értékeljük. A befektetési célú ingatlanok kezdeti 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 Társaság által alapított Kulcs-Esély Alapítvány részére. A használatért bérleti díjat nem kér.

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

14. Készletek

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

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

Bekerülési értéknek nem része:

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

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

Az egymással szokásosan fel nem cserélhető készlettételeket egyedi azonosítóval (gyári számmal) az egyedi készlet bekerülési értékén tartjuk nyilván. Nagyszámú, egymással felcserélhető készlettételek esetén a készletfelhasználás értékét FIFO módszerrel határozzuk meg.

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

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

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Áruk	901	825
Összesen	901	825

Értékvesztést egyik évben sem számoltunk el a készletekre.

15. Céltartalékok

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

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

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

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

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

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

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

megnevezés (ezer forint)	Bírságok	Garanciális javítások	Összes céltartalék
2023.január 1-én	2 000	1 178	3 178
Képzés	0	2 295	2 295
Felhasználás	-2 000	0	-2 000
Feloldás	0	-1 178	-1 178
2024.január 1-én	0	2 295	2 295
Képzés	0	618	618
Felhasználás	0	0	0
Feloldás	0	-2 295	-2 295
2024. december 31-én	0	618	618

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 2024. év végi egyenlege 618 e Ft-ot tett ki.

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

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

Monetáris eszközök, kötelezettségek, tőke

16. Pénzügyi instrumentumok

a. Visszavásárolt saját részvények

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

b. Befektetések és egyéb pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök az IFRS 9 standard alapján

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

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

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

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

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

Bekerülést követően a lejáratig tartandó befektetéseket amortizált bekerülési értéken értékeljük. Az amortizált bekerülési érték egy pénzügyi eszköznek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték

közötti különbséget effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával és csökkentve az esetleges értékvesztéssel.

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

Amennyiben egy pénzügyi eszközt a szerződéses cash-flowk beszedése és értékesítése céljából tartja a Társaság, továbbá a cash-flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak, azt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kell nyilvántartani és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között kell bemutatni. Ebbe a csoportba lényegében az értékesítési céllal tartott pénzügyi eszközöket soroljuk, melyeket nem kívánunk a lejáratig megtartani.

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

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

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

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

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

Az effektív 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 vezetünk nyilvántartásba.

Kezdeti megjelenítést követően az éven túli lejáratú kamatozó kölcsönöket és hiteleket effektív kamatláb módszerével számított amortizált bekerülési értéken mutatunk ki. Az amortizált bekerülési

értékben figyelembe vesszük a kibocsátás költségeit, továbbá a teljesítéskor felmerült diszkontokat és prémiumokat.

e. Pénzügyi eszközök értékvesztése és behajthatatlansága

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

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

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

Hitelminőség változása a kezdeti megjelenítés óta

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

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

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

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

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

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

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

f. Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

Pénzügyi instrumentumok alakulása

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

megnevezés (ezer forint)	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
2024. december 31.				
Pénzügyi eszközök				
Hosszú távú befektetések	1 662	0	277 039	278 701
Rövid távú befektetések	0	886 252	0	886 252
Vevőkövetelések	0	0	384	384
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	0	0	104 561	104 561
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	0	0	3 569	3 569
Egyéb megszállított árbevételek	0	0	742	742
Kölcsön követelések	0	0	365 629	365 629
Óvadék	0	0	48 205	48 205
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	8 436	8 436
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	0	0	248 494	248 494
Pénzügyi eszközök összesen	1 662	886 252	1 057 059	1 944 973
Pénzügyi kötelezettségek				
Szállítók	0	0	44 842	44 842
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0	49 463	49 463
Kapott előlegek	0	0	11 344	11 344
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	100	100
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	0	105 749	105 749
2023. december 31.				
Pénzügyi eszközök				
Hosszú távú befektetések	1 661	0	249 953	251 614
Rövid távú befektetések	0	1 145 247	0	1 145 247
Vevőkövetelések	0	0	601	601
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	0	0	109 398	109 398
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	0	0	3 305	3 305
Egyéb megszállított árbevételek	0	0	456	456
Óvadék	0	0	48 205	48 205
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	7 136	7 136
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	0	0	507 497	507 497
Pénzügyi eszközök összesen	1 661	1 145 247	926 551	2 073 459
Pénzügyi kötelezettségek				
Szállítók	0	0	43 955	43 955
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0	43 575	43 575
Kapott előlegek	0	0	3 657	3 657
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	1 351	1 351
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	0	92 538	92 538

A pénzügyi eszközök záróértéke 121 825 e Ft-tal alacsonyabb az előző évinél, míg a pénzügyi kötelezettségek záróértéke 13 212 e Ft-tal nőtt.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz változása

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

megnevezés (ezer forint)	Könyv szerinti érték (e Ft)		Pénzügyi eredmény	
	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31
Kamatkozó kötvények	41 757	78 562	10 704	1 661
Állampapírok	247 692	183 629	30 675	3 506
Összesen	289 449	262 191	41 379	5 167

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

A pénzügyi eredményben időarányosan járó kamat, valamint árfolyamkülönbség szerepel.

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

A hitelkockázat nem nőtt meg jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ezért értékvesztésként a 12 havi várható hitelezési veszteséget (1. szint) számoltuk el 12 407 e Ft értékben.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz változása

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

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

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

megnevezés (ezer forint)	Könyv szerinti érték (e Ft)		Pénzügyi eredmény	
	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31
Befektetési Alapok	886 252	1 145 247	78 274	95 088

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

Kapott előlegek értékének változása

A 2023.évben záróértékként kimutatott bruttó 3 657 e Ft (nettó 2 880 e Ft) összegű kapott előleg 2024.évben árbevételeként teljes egészében realizálódott.

A 2024.évben befolyt bruttó 22 464 e Ft (nettó 17 688 e Ft) előlegből bruttó 11 344 e Ft (nettó 8 932 e Ft) kapott előleg szerepel kötelezettségként a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

megnevezés (ezer forint)	Nyitó	Kapott előleg	Teljesült	Záró
Előleg	3 657	22 464	-14 777	11 344

17. Pénzügyi kockázatkezelés

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

○ **Piaci kockázat**

árfolyamkockázat

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

árkockázat

A Csoportnak nincs pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos árkockázata

kamatkockázat

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

○ **Hitelezési kockázat**

A Csoport előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2023. és 2024. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Csoportnak minimális a hitelezési kockázata.

○ **Likviditási kockázat**

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

18. Vevő- és egyéb követelések

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

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

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Vevőkövetelések értékvesztés nélkül (bruttó)	384	601
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	104 561	109 398
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevételek	3 569	3 305
Egyéb megszolgált árbevételek	742	456
Óvadék követelés	48 205	48 205
Szállítóknak előre fizetés	524	0
Egyéb	373 541	7 136
Vevő- és pénzügyi követelések	531 526	169 101
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	38 351	28 470
Elszámolási időszakos áfa miatti követelés	2 879	1 102
Egyéb követelések	41 230	29 572
Vevő-, pénzügyi és egyéb követelések összesen	572 756	198 673

A vevőkövetelések korosítása a következő:

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
nem lejárt	14	87
90 napon belül lejárt	370	514
Vevőkövetelések összesen	384	601

A korosítás szerint 90 napon belül lejárt vevőkövetelések 2024.12.31-én (370 e Ft) átmeneti kintlévőségek, a 2024 utolsó napjaiban bankkártyával kiegyenlített számlák banki jóváírásának értéknapja 2025.évi.

A korosítás szerint nem lejárt vevőkövetelés 2024.12.31-i egyenlege (14 e Ft) a bankkártyás fizetéssel kiegyenlített, online rendszereinkből automatikusan számlázott összegből áll.

A bankkártyával kiegyenlített számlák ellenértékének banki jóváírása következő évi, ezek átmeneti kintlévőségek. A nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége mindkét esetben nemleges.

A vevőkövetelések és az egyéb követeléseken belüli csoportok nem tartalmaznak értékvesztett eszközöket 2024. és 2023.években.

19. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Látraszóló betétek	248 016	246 967
Lekötött bankbetét	0	260 000
Készpénz állomány	478	530
Pénzeszközök összesen	248 494	507 497

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

20. Tőkekezelés

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

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

21. Jegyzett tőke

megnevezés	Forgalomban levő részvények száma (db)	Visszavásárolt saját részvények száma (db)	Összes kibocsátott részvény száma (db)
2023. január 1.	6 000 000	0	6 000 000
2024. január 1.	6 000 000	0	6 000 000
2024. december 31.	6 000 000	0	6 000 000

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

A részvényekhez nem kapcsolódnak elsőbbségi jogok, sem korlátozások.

A Társaság leányvállalatának bemutatása, csoport szerkezetében bekövetkezett változás

BIZXPART, INC.

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

Nyilvántartási szám: P17000006641

A 2017.évben alapított amerikai leányvállalat elsődleges feladata a BizXpert elnevezésű program (www.bizxpert.com) Magyarország területén kívüli forgalmazása és a végfelhasználók részére elérhetővé tétele. A szoftver jogtulajdonosa 2024.01.01-én az anyavállalat.

Tulajdonos	2024.12.31.	2024.01.31.	2023.12.31.
Kulcs-Soft Zrt.	0,00 %	100,00 %	100,00 %
Összesen	0,00 %	100,00 %	100,00 %

A Csoport tulajdonosi szerkezete:

Kulcs-Soft Zrt.	2024.12.31	Kulcs-Soft Nyrt.	2023.12.31
Kulcsár Tibor	92,16%	Kulcsár Tibor	89,15%
Saját részvény	0,00%	Saját részvény	0,00%
Egyéb részvényes tagok	7,84%	Közkéz hányad	10,85%
Összesen	100,00%	Összesen	100,00%
Leányvállalat		Leányvállalat	
-	0,00%	BizXpert Inc.	100,00%

Társaságunk 2024.évben a leányvállalati tulajdonosi részesedés 100 %-át és a nemzetközi BizXpert szoftver jogtulajdonát értékesítette. Az értékesítés következtében a konszolidációs körből kikerült.

BizXpert Inc. értékesítése (ezer forint)	összeg
Eladási ár	25 556
Eladási ár pénzügyi teljesítésekor realizált árfolyamnyereség	219
Kivezetett nettó eszközérték	-22 329
Értékesítés eredménye	3 446

22. Saját tőke megfeleltetése

Saját tőke megfeleltetése

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

A Csoport az alábbiakban tesz eleget ennek a bemutatási kötelezettségnek:

IFRS pénzügyi kimutatás alapján (ezer forint)	2024.12.31	2023.12.31
Jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	993 251	1 104 758
Átértékelési tartalék (OCI)	0	820
Egyéb tartalék	0	0
IFRS szerinti saját tőke	1 057 517	1 169 844

2000. évi C. törvény 114/B § alapján (ezer forint)	2024.12.31	2023.12.31
Saját tőke		
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	60 000	60 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	342	1 746
Értékelési tartalék	0	820
Adózott eredmény	992 909	1 103 012
Lekötött tartalék	0	0
Összesen	1 057 517	1 169 844
<u>Ebből</u>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	60 000	60 000
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	993 251	1 104 758

Tőketartalék

A Csoport tőketartalékként 4.266 e Ft-ot mutat ki 2024. december 31-én, mely a 2020.évi dolgozói részvényjuttatás (7.786 e Ft) és a juttatási célra visszavásárolt saját részvény állomány (3.520 e Ft) árfolyamnyeresége.

Eredménytartalék

A Csoport eredménytartalékként 993 251 e Ft-ot mutat ki, mely az előző évek eredménytartalékából (342 e Ft), valamint a tárgyévi adózott eredményből áll (992 909 e Ft).

Átértékelési tartalék

A Csoport átértékelési tartaléka 0 e Ft, mely az eltérő funkcionális pénznemet alkalmazó leányvállalat beszámolójának anyavállalat konszolidált beszámolóhoz való átszámításához kapcsolódik. Az ellenőrzés elvesztésével az előző évek göngyölt átértékelési tartaléka kivezetésre került.

23. Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Szállítói kötelezettségek független felek részére	44 842	43 955
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	49 463	43 575
Kapott előlegek	11 344	3 657
Vevői túlfizetések	0	1 140
Egyéb	100	211
Szállítók és pénzügyi kötelezettségek	105 749	92 538
Meg nem szolgáltat support bevételek	1 635 487	1 498 520
Termékértékesítés support komp. a meg nem szolgáltat rész	68 210	73 253
Egyéb meg nem szolgáltat bevétel	2 958	2 111
ÁFA	66 317	64 246
Egyéb adók	65 353	57 467
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	56 006	64 582
Egyéb kötelezettségek	1 894 331	1 760 179
Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen	2 000 080	1 852 717

Szállítói kötelezettségek korosítása:

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
nem lejárt	44 842	43 955
90 napon belül lejárt	0	0
91 - 180 nap között lejárt	0	0
181 - 360 nap között lejárt	0	0
361 napon túl lejárt	0	0
Szállítói kötelezettségek összesen	44 842	43 955

A 2024.12.31-én *nem lejárt* szállítói kötelezettségeket 2025-ben fizetési határidőre hiánytalanul kiegyenlítettük.

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

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 696 642	1 563 153
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	7 047	8 603
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	7	17
Meg nem szolgáltat bevételek miatti kötelezettségek összesen	1 703 696	1 571 773

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

2024.évben fizetett osztalék 184 Ft/részvény, összesen 1 104 000 e Ft.

24. Lízingek

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

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

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

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

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

Megjelenítés:

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

Kezdeti értékelés:

Használatijog-eszköz bekerülési értékének összetevői:

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

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

Későbbi értékelés:

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

Aktuális bekerülési érték meghatározása:

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

Lízingkötelezettség értéke a kezdőnap után:

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

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

A lízingkötelezettséget újraértékeljük és a diszkont rátát felülvizsgáljuk, ha

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

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

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

Bemutató:

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

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

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

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

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

Az IFRS 16 standardot első ízben a 2019. január 1-én kezdődő beszámolási időszakra alkalmazzuk. Az első alkalmazás időpontjában a használati jog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeljük, kiigazítva az első alkalmazás időpontját megelőzően előre kifizetett lízingdíjak értékével.

Használati jog eszközök elemzése

megnevezés (ezer forint)	Ingyatlan használati jogok	Jármű használati jogok	Összesen
2023. január 1.			
Bruttó érték	422 142	141 884	564 026
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-362 687	-45 376	-408 063
Nettó könyv szerinti érték	59 455	96 508	155 963
2023. évi változások			
Növekedések és aktiválások	276 637	57 709	334 346
Értékcsökkenési leírás	-96 538	-25 260	-121 798
Átértékelés	8 272	21 256	29 528
Kivezetés	-44 825	-12 612	-57 437
Záró nettó érték	203 001	137 601	340 602
2023. december 31.			
Bruttó érték	662 226	208 237	870 463
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-459 225	-70 636	-529 861
Nettó könyv szerinti érték	203 001	137 601	340 602
2024. évi változások			
Növekedések és aktiválások	0	37 408	37 408
Értékcsökkenési leírás	-101 887	-58 390	-160 277
Átértékelés	0	6 105	6 105
Kivezetés	0	-55 569	-55 569
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	55 569	55 569
Záró nettó érték	101 114	122 724	223 838
2024. december 31.			
Bruttó érték	662 226	196 181	858 407
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-561 112	-73 457	-634 569
Nettó könyv szerinti érték	101 114	122 724	223 838

Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
1 éven belül	154 559	150 618
1 éven túl, de 3 éven belül	73 114	162 590
3 éven túl	0	14 908
Lízingkötelezettség összesen	227 673	328 116

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

megnevezés (ezer forint)	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
2024. december 31-én		
Ingatlan használati jogok	101 114	1 év
Jármű használati jogok	116 619	4 év
átértékelések 2025.01.01.	6 105	
Nettó könyv szerinti érték	223 838	

Lízingekkel kapcsolatos közzétételek

megnevezés (ezer forint)	Ingatlanok	Járművek	Összesen
2024. év			
Használatijog-eszköz nyitó könyv szerinti értéke	203 001	137 601	340 602
Használatijog-eszközök aktiválása	0	37 408	37 408
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-101 887	-58 390	-160 277
Használatijog-eszközök átértékelése	0	6 105	6 105
Használatijog-eszközök kivezetése	0	0	0
Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke	101 114	122 724	223 838
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	20 661	6 921	27 582
Lízing ügyletek cash-flowja	-127 500	-54 947	-182 447
2023. év			
Használatijog-eszköz nyitó könyv szerinti értéke	59 455	96 508	155 963
Használatijog-eszközök aktiválása	276 637	57 709	334 346
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-96 538	-25 260	-121 798
Használatijog-eszközök átértékelése	8 272	21 256	29 528
Használatijog-eszközök kivezetése	-44 825	-12 612	-57 437
Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke	203 001	137 601	340 602
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	33 278	11 438	44 716
Lízing ügyletek cash-flowja	-125 583	-58 180	-183 763

Egyéb közzétételek

25. Tranzakciók kapcsolt felekkel

A Társaság 2024.02.05-ig anyavállalata volt az USA Florida államában bejegyzett BizXpert Inc. vállalatnak, amely részvényeinek 100 %-ával rendelkezett. A Társaság készíti a csoport legmagasabb szintű konszolidált pénzügyi kimutatását.

Kapcsolt felek azonosítása:

Megnevezés	Székhely	Adószám	Kapcsolat kezdete
Progmatic Academy Kft.	2724 Újlengyel, nyári Pál utca 15.	25914704-2-13	2020.08.23
Kulcsár Akadémia Kft.	1016 Budapest, Mészáros utca 13.	11803553-2-41	1998.11.05
Kulcs-BIT Kft.	1016 Budapest, Mészáros utca 13.	13253617-2-41	2004.03.05
Kulcs-Esély Alapítvány	1026 Bp, Lepke utca 12. fszt.3.	18336858-1-41	2013.01.25

A Csoport a következő tranzakciókat folytatta kapcsolt felekkel:

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Szolgáltatások nyújtása	4 892	748
Kulcspozícióban lévő vezetőknek vagy általuk ellenőrzött társaságnak	4 892	748
Szolgáltatások igénybevétele	0	6 000
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	0	6 000
Támogatás nyújtása	28 500	20 000
Kapcsolt félnek minősülő alapítványnak	28 500	20 000
Kölcsön nyújtása / átértékelése (+)	364 137	0
Kulcspozícióban lévő vezetőknek	364 137	0
Nyújtott kölcsön kamata	1 492	0
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	1 492	0
Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók összesen	399 021	26 748

A Társaság 2024. évben szokásos kereskedelmi feltételek szerint 4 892 e Ft értékű *szolgáltatást nyújtott* kulcspozícióban lévő vezetők által ellenőrzött társaságnak, míg 2023. évben ez 748 e Ft értékű volt. Leányvállalat értékesítése okán 2024. évben részére nem történt szolgáltatás nyújtás.

Szokásos kereskedelmi feltételek szerint *vett igénybe szolgáltatásokat* kapcsolt vállalkozásoktól az előző évben 6.000 e Ft értékben, tárgyévi szolgáltatás igénybevétele nem történt.

Társaságunk a kapcsolt félnek minősülő *Kulcs-Esély Alapítvány céljait támogatta* 2024. évben 28 500 e Ft, valamint 2023. évben 20 000 e Ft értékű pénzzadománnyal.

Kapcsolt felekkel kölcsön nyújtásából, törlesztéséből és visszafizetéséből keletkező tranzakció 2023. évben nem volt. Kulcspozícióban lévő vezetőknek 2024. évben nyújtott kölcsön 364 137 e Ft és annak fordulónapig esedékes kamata 1 492 e Ft.

A Társaság a következő nyitott egyenlegekkel rendelkezik:

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Kapcsolt felekkel szembeni követelések szolgáltatás nyújtásból	0	0
Kulcspozícióban lévő vezetőknek vagy általuk ellenőrzött társaságtól	0	0
Követelés kölcsön nyújtásból (kamattal együtt)	365 629	0
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	365 629	0
Kapcsolt felekkel kapcsolatos nyitott egyenlegek összesen	365 629	0

Kapcsolt felekkel szemben fordulónapon nem áll fenn követelés szolgáltatás nyújtásból eredően. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel szemben fennálló, kölcsönnyújtásból és annak kamatából eredő követelés szerződés szerinti ütemezéssel kerül kiegyenlítésre 2025.évben.

Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása

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

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Munkabérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	52 550	34 300
Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása összesen	52 550	34 300

Csoportunknál a fordulónapon felügyelő bizottság nem működik.

11/2024. (09.16.) számú Közgyűlési Határozat: „A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Társaság által kibocsátott részvények Budapesti Értéktőzsde által működtetett szabályozott piacról történő kivezetési napjának hatályával, - a Társaság formaváltására tekintettel -, megszűnik a Társaság felügyelőbizottsága, egyúttal a felügyelőbizottsági tagjai felügyelőbizottsági tagi tisztségükből visszahívásra kerülnek.”

26. Szegmens információk

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

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

27. Munkavállalói juttatások

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

27.1. Rövid távú munkavállalói juttatások

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

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

Mivel rövid távról beszélünk, a pénz időértékét figyelmen kívül hagyjuk.

Elszámolása ráfordításként (eszköz bekerülési értékeként) és kötelezettséggként (PIE a ki nem fizetett, AIE a túlfizetett összeg) történik.

Csoportunk *átlagosan 82,7 főt* foglalkoztatott 2024. évben, az év végi záró létszám *81 fő*.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31
Értékesítés	16 fő	19 fő
IT és fejlesztés	28 fő	26 fő
Ügyfélszolgálat	29 fő	31 fő
Egyéb	8 fő	6 fő
Összes létszám	81 fő	82 fő

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

megnevezés (ezer forint)	2024	2023
Bérköltség	948 497	815 177
Bérjárulékok	135 013	113 421
Egyéb személyi jellegű kifizetések	49 233	40 750
Összesen	1 132 743	969 348

27.2. Rövid távú fizetett távollétek

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

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

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

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

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

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

Megnevezés	2024 (nap)	2023 (nap)
Előző időszakra hozott távolléti napok	276	181
Tárgyidőszaki távolléti napok	2 369	2 208
<i>Felhasznált távolléti napok</i>	-2 368	-2 084
<i>Megváltott távolléti napok</i>	-30	-31
Következő időszakra átvitt napok	247	274
<i>Munkavállaló - Tartós távolléten</i>	247	274
<i>Munkavállaló</i>	0	0

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

Megnevezés	2024 (nap)	2023 (nap)
Megváltott fizetett távollét	30	31
összesen	30	31

27.3. Végielégítések

Ezek olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak:

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

Ha hosszú lejáratú a végkielégítés, úgy diszkontálni szükséges.

A végkielégítés jogcímen kifizetett összeg sem 2024-ben, sem 2023-ban nem volt.

28. Megszűnő tevékenység eredménye

Csoportunk szerkezetében bekövetkezett változás, hogy Társaságunk 2024. február 5. napján megállapodást írt alá a Bizxpert, Inc. 100%-át megtestesítő részvények értékesítésére vonatkozóan, amely Társaság a Bizxpert online számlázó szoftver (www.bizxpert.com) forgalmazását látta el az amerikai piacon, ezzel Társaságunk elvesztette ellenőrzését a leányvállalat felett. A megállapodás részletes feltételei az érintett társaságok üzleti titkát képezik.

BizXpert Inc. értékesítéséhez kapcsolódó információk (ezer forint)	2024
Megszűnő tevékenység bevételei	2 791
Megszűnő tevékenység ráfordításai	-2 647
Megszűnő tevékenységet szolgáló befektetett eszközök elidegenítésének eredménye	3 446
Megszűnő tevékenység eredménye	3 590
Átfogó eredmény kivezetése	-820
Megszűnő tevékenység átfogó eredménye	2 770

A csoport szerkezetében fent leírt változás következtében megszűnt Társaságunk vállalatcsoportra nézve a legmagasabb szinten álló anyavállalati státusza, ezért jelen konszolidációt követően további konszolidált beszámoló készítési kötelezettsége is megszűnik.

29. Mérlegen kívüli tételek

Társaságunknál nincs olyan, szerződés alapján fennálló mérlegen kívüli kötelezettség, illetve követelés, amely pénzeszköz vagy egyéb eszköz átadására, illetve átvételére vonatkozik, a mérleg fordulónapján már fennáll, és mérlegtételkénti szerepeltetése egy jövőbeni esemény bekövetkezésétől vagy a szerződés teljesítésétől függ.

30. Tőzsdei kivezetés

Társaság vezetése nemrégiben fogadta el a 2030-ig tartó üzleti stratégiáját. A tulajdonosok és a menedzsment megállapította, hogy a kitűzött, ambiciózus bővülési- és fejlesztési tervek finanszírozását saját erőből képesek lebonyolítani, így nem érzik indokoltnak, hogy a cégrészesvények a továbbiakban nyilvános kereskedésben maradjanak.

Mindezeket a fejlesztéseket, és a 2030-ig tartó időszakot felölelő, átfogó üzleti stratégiát saját finanszírozásban fogják megvalósítani a tulajdonosok a rendkívüli közgyűlés felhatalmazásának alapján.

A 2024.09.16-án tartott rendkívüli közgyűlésén született 4/2024. (09.16.) számú és 5/2024. (09.16.) számú Közgyűlési határozatok alapján

- a Társaság által kibocsátott részesvényeket kivezette a Budapesti Értéktőzsde által működtetett szabályozott piacról. A részesvénykivezetéshez kapcsolódó teendőket, határidőket a kivezetési „Hirdetmény” részletesen tartalmazta.

4/2024. (09.16.) számú Közgyűlési Határozat

„A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Társaság által kibocsátott részesvényeket (6.000.000 darab „A” sorozatú, 10,- Ft névértékű törzsrészesvény (Kijelzés módja (Ticker): KULCSSOFT; Értékpapírkód: (ISIN): HU0000099387)) kivezeti a Budapesti Értéktőzsde által működtetett szabályozott piacról. A Közgyűlés egyúttal tudomásul veszi, hogy a kivezetés várható időpontja, a jelen közgyűlési határozatnak a Budapesti Értéktőzsdéhez való benyújtásától számított 61. kereskedési nap.”

A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy a részesvények kivezetésével kapcsolatosan szükséges döntéseket hozza meg és intézkedéseket tegye meg.”

- A szabályozott piacról történt kivezetés napjának hatályával a működési formáját zártkörűen működő részesvénytársaságként határozta meg.

5/2024. (09.16.) számú Közgyűlési Határozat

„A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Társaságnak a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:211. §-a szerint meghatározott működési formáját megváltoztatja és a Társaság működési formáját zártkörűen működő részesvénytársaságként határozza meg azzal, hogy ezen döntés a Társaság által kibocsátott részesvények Budapesti Értéktőzsde által működtetett szabályozott piacról történő kivezetésének napjával válik hatályossá.”

Az eladási nyilatkozatra jogosító, valamint eladási nyilatkozat alapján visszavásárolt részvény mennyiségek és értékük az alábbi:

dátum	megnevezés	mennyiség	érték (Ft)
2024.09.16	Kibocsátott részvény	6 000 000	
2024.09.16	Közgyűlési határozat - kivezetés mellett szavazott	5 734 902	
2024.09.16	Eladási nyilatkozatra jogosító részvény	265 098	543 946 819
2024.11.29	Eladási nyilatkozattal visszavásárolt saját részvény	-177 466	-364 137 286
2024.12.13	Eladási jogával nem élt a jogosult részvényes, zrt. tag	87 632	

A tőzsdei kivezetéshez és működési formaváltáshoz kapcsolódóan, a tárgyévi eredményben az alábbi költségek szerepelnek:

Eredménykimutatás (ezer forint)	összeg
Egyéb működési ráfordítás	45 369
Személyi jellegű ráfordítás	4 001
Végösszeg	49 370

31. Fordulónap utáni események

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

- 2025. január és február hónapokban meghatározott és kifizetett, a 2024.évet érintő prémium összegeket Csoportunk elhatárolta, a pénzügyi kimutatásokban szerepelteti.

Mérlegfordulónap előtti eseményre visszavezethető egyéb kötelezettségről/kötelemről nincs tudomásunk.

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

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

32. EPS számítás bemutatása, egyeztetése

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

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

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

- **alap EPS mutató:**

Törzsrészvényekre jutó nettó nyereség/veszteség

Forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlaga

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

- **hígított EPS mutató:**

Módosított törzsrészvényekre jutó nettó nyereség/veszteség

Forgalomban lévő és potenciális törzsrészvények súlyozott átlaga

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

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

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

A hígítás szabályai

- Cél a maximális hígítási hatás bemutatása.
- Csak és kizárólag azon potenciális törzsrészvényekkel kell számolni, amelyek átváltásának hatására a folytatódó tevékenységekre vonatkozó EPS mutató értéke csökken → ellenőrző szám, amin mérhető, hogy az adott potenciális törzsrészvény hígító hatású-e vagy sem.
- A potenciális törzsrészvények hatását sorozatonként, kibocsátásonként és nem összevontan kell vizsgálni.
- A legalacsonyabb egy többletrészvényre jutó eredménnyel (EPIS) bíró potenciális törzsrészvénnyel kell legelőször hígítani az alap EPS értékét.

Egy részvényre jutó eredmény	2024	2023
alap	166	181
hígított	166	181
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése (ezer forint)	2024	2023
időszak nyeresége / vesztesége	994 071	1 085 181
mutató alap értékének számlálója	994 071	1 085 181
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése	2024	2023
forgalomban lévő törzsrészesvények száma	6 000 000	6 000 000
mutató alap értékének nevezője	6 000 000	6 000 000

Egy részvényre jutó eredmény (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	2024	2023
alap	166	181
hígított	166	181
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése (ezer forint)	2024	2023
időszak nyeresége / vesztesége (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	994 071	1 085 181
mutató hígított értékének számlálója (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	994 071	1 085 181
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése	2024	2023
forgalomban lévő törzsrészesvények száma (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000
mutató hígított értékének nevezője (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000

33. Osztalékfizetés

A Társaság igazgatósága az időszaki összes átfogó jövedelem és az eredménytartalék összege alapján részvényenként 165 Ft-ot, azaz összesen 990 000 e Ft osztalék kifizetését javasolja a közgyűlés felé.

34. IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy

Név: Pámer Zsuzsanna
Regisztrációs szám: 169562

35. Könyvvizsgálat

A Csoport könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálati feladatokat ellátó szervezet:	RSM Hungary Könyvvizsgáló Zrt.
Bejegyzett, aláíró könyvvizsgáló:	Mosonyi Ádám
Kamarai tagsági szám:	007424
IFRS minősítési szám:	IFRS000413

A könyvvizsgáló által a 2024. üzleti évre nyújtott szolgáltatások nettó díjazása 11 000 000 Ft.

36. Közzétételre történő engedélyezés napja

A Csoport Igazgatósága a pénzügyi kimutatásait közzétételre előterjeszti a Kulcs-Soft Zrt. közgyűlése elé 2025. május 31-ig.

Budapest, 2025. április 04.

Szabó Ervin
vezérigazgató