

KULCS-SOFT SZÁMÍTÁSTECHNIKA NYRT.

VEZETŐSÉGI (ÜZLETI) JELENTÉS

2013. üzleti évre

Jóváhagyta:

Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt. közgyűlése

2014. április 29-én.

A Kulcs-Soft Számítástechnika Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) jogelőd vállalkozása az 1988-as év végén kezdte meg működését Kulcsár Tibor alapításával. Akkor még csak egy egyszemélyes vállalkozás formájában, egy újpesti lakás szobáját irodának bérelve. Klasszikus számítástechnikai Bt-ként indulván először magánszemélyek ügyvitelhez köthető informatikai igényeire összpontosított, ám pár esztendő elteltével egyre nagyobb hírnevet szerzett magának az akkor még nem túl széles piacon.

A nagy áttörést az 1993-as év jelentette, amikor megszületett a dobozos szoftverek ötlete. Így maguk a programok sokkal szélesebb kört tudtak elérni, s ez által ügyfeleink száma megszázzszorozódott, 30-ról 3.000-re növekedve.

A dinamikus és magasan ívelő fejlődés nem állt meg, a cég struktúráját, annak hírnevét, valamint az ügyfelek számát tekintve sem, mivel a 90-es évek második felére már 10.000 Kulcs-Soft ügyfél használta programjainkat, közben folyamatos marketing kampányok formálták a cég ismertségét.

A kétezres évek első fele az informatikai trendek változását hozta, ám egy valami nem változott: a Kulcs-Soft folyamatos fejlődése és növekedése. Az internet robbanásszerű elterjedésének, és az ezt felismerő üzletpolitikának és fejlesztési stratégiának hála 2005-ben már 20.000 elégedett ügyfelünk volt, miközben a cég eltéríthetetlenül tartott a professzionális és minőségi imázs kép irányába az ügyviteli szoftverek világában.

2009. fontos év volt a cég életében, hiszen ekkor lépett tőzsdére a Kulcs-Soft. Kulcsár Tibor alapító egyik nagy álma teljesült ezzel. A különböző szakmai fórumok is ez időben kezdtek el felfigyelni a Kulcs-Soft-nál folyó munkára. Ennek köszönhetően több szakmai elismerést is besöpört a vállalat, úgy mint a SuperBrands, MagyarBrands vagy az Az Év Munkahelye és Az Év Honlapja címeteket.

Napjaikban két fontos stratégiai irányvonal mentén halad a Kulcs-Soft. Az egyik, hogy a meglévő 44.000 ügyfelünket továbbra is kimagasló minőséggel és maximális professzionálissággal szolgáljuk ki. A másik irányvonal, hogy magyarországi piacvezetőként hasonló sikereket érjünk el a külföldre irányzott terjeszkedési teljesítményünk során is. Ennek első lépései már megkezdődtek, hiszen egyre több országban van jelen a Kulcs-Soft, és az általa képviselt minőség az ügyviteli szoftverek terén.

A Társaság 2013. évi gazdálkodásának jellemzői

adatok ezer Ft-ban

Eredménykimutatás részlet	Előző év	Tárgy év	Index
	2012. év	2013. év	2013 / 2012
Értékesítés nettó árbevétele	947 879	1 003 156	106 %
Aktivált saját teljesítmények értéke	222 302	150 089	68 %
Egyéb bevétele	21	2 211	10 529 %
Anyagjellegű ráfordítások	217 653	205 523	94 %
Személyi jellegű ráfordítások	531 477	569 951	107 %
Értécsökkenési leírás	183 842	220 755	120 %
Egyéb ráfordítások	29 007	47 623	164 %
Üzleti tevékenység eredménye	208 223	111 604	54 %
Pénzügyi műveletek eredménye	9 052	14 387	159 %
Szokásos vállalkozási eredmény	217 275	125 991	58 %
Adózás előtti eredmény	217 275	125 991	58 %
Adófizetési kötelezettség	16 397	4 206	26 %
Adózott eredmény	200 878	121 785	61 %

A Társaság 2013. évben 1.003.156 e Ft árbevételt ért el, mely 6 %-kal haladja meg az előző évit. Az árbevétel emelkedésében egyaránt szerepet játszott az új ügyviteli szoftverek értékesítésében elért növekedés és a support szolgáltatás bevételeinek előző évhez mért növekedése.

Tárgy évben a Társaság 150.089 e Ft-ot fordított szoftverfejlesztésre, melyet teljes mértékben aktivált. Az aktivált fejlesztési költség 32 %-kal alacsonyabb az előző évinél.

A tevékenység sajátossága miatt a működési költségek közül a személyi jellegű ráfordítások teszik ki a költségek meghatározó részét. 2013-ban 2012-höz képest a Társaság foglalkoztatotti létszáma 86 főről 98 főre emelkedett. Ennek hatására emelkedtek a személyi jellegű ráfordítások, és 7 %-kal haladták meg az előző évi mértéket.

Az értékcsökkenési leírás növekedése mögött nagyobb részben az aktivált saját teljesítmények miatt megnövekedett immateriális javak állománya, kisebb mértékben a tárgyi eszközök bővítése húzódik meg.

A Társaság igyekezett szem előtt tartani a takarékos gazdálkodást, így az anyagjellegű ráfordításokon 6 % megtakarítást ért el 2012-höz képest.

Mindezek a hatások együtt vezettek ahhoz, hogy az üzleti eredmény 46 %-kal romlott 2012. éveshez képest, így 111.604 e Ft lett 2013-ban.

A Társaság 2013. évben elért pénzügyi műveletekből származó eredménye jellemzően a szabad készpénzállomány befektetéséből származó hozamot jelentette.

Az adófizetési kötelezettség teljesítése után 2013. évben a Társaság 121.785 e Ft adózott eredményt ért el. Ez összehasonlítva a 2012. évben elért 200.878 e Ft adózott eredménnyel, 39 %-os visszaesést jelent az előző évhez viszonyítva.

A Társaság igazgatósága a tárgy évi adózott eredményből részvénnyenként 24 Ft-ot, azaz összesen 143.727 e Ft osztalék kifizetését javasolta a közgyűlés felé.

Társaság eszközeinek illetve forrásainak 2013. évi alakulása

adatok ezer Ft-ban

Eszközök	Előző év	Tárgy év	Index
	2012.12.31	2013.12.31	2013 / 2012
Befektetett eszközök	392 318	330 091	84%
Immateriális javak	308 582	262 839	85%
Tárgyi eszközök	78 736	62 252	79%
Befektetett pénzügyi eszközök	5 000	5 000	100%
Forgóeszközök	433 875	524 900	121%
Készletek	5 405	3 296	61%
Követelések	23 728	151 942	6 403%
Értékpapírok	402 553	355 267	88%
Pénzeszközök	2 189	14 395	658%
Aktív időbeli elhatárolások	2 059	1 213	59%
Eszközök összesen	828 252	856 204	103%

A Társaság befektetett eszközeinek 2013. évi záró könyv szerinti értéke 330.091 e Ft volt, 16 %-kal kevesebb az előző évinél. A befektetett eszközökön belül mind az immateriális javak, mind a tárgyi eszközök nettó értéke csökkent 2012-höz

képest. A befektetett pénzügyi eszközök állománya nem változott. Befektetett pénzügyi eszközként a Társaság az általa létrehozott Kulcs-Esély Alapítványban való részesedését mutatja ki.

A forgóeszközök állománya növekedett, ellentétben a befektetett eszközök állományával. A Társaság által nyújtott kölcsön növelte jelentősen a követeléseket.

A követelések állománya így a 2012-i állomány 64-szeresére emelkedett.

A Társaság eszközeinek összetételében a befektetett eszközök aránya csökkent, a forgóeszközök aránya növekedett 2013-ban 2012-höz képest.

Mutatószám megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
Befektetett eszközök aránya (%) (befektetett eszközök/összes eszköz)	47,37 %	38,55 %
Forgóeszközök aránya (%) (forgóeszközök/összes eszköz)	52,38 %	61,31 %
Pénzeszközök aránya (%) (pénzeszközök/összes eszköz)	0,26 %	1,68 %

Források	Előző év	Tárgy év	Index
	2012.12.31	2013.12.31	2013 / 2012
Saját tőke	91 416	69 474	76 %
Céltartalékok	43 752	48 272	110 %
Kötelezettségek (mind rövid lejáratú)	283 406	257 353	91 %
Passzív időbeli elhatárolások	409 678	481 105	117 %
Források összesen	828 252	856 204	103 %

2013. évre vonatkozólag 143.727 e Ft osztalék kifizetését javasolta az igazgatóság, így a saját tőke – az osztalék igénybevételére felhasznált eredménytartalék miatt – 21.942 e Ft-tal csökkent 2012. évhez képest.

A Társaság jegyzett tőkéje 6.000.000 db egyenként 10 Ft névértékű, névre szóló, dematerializált törzsrészcévből áll. A jegyzett tőke nagysága előző évhez képest nem változott.

A Társaság tulajdonosi szerkezete a következő:

	2012. december 31.	2013. december 31.
Kulcsár Tibor	96,30 %	97,49 %
Saját részvény	0,19 %	0,19 %
Közkézhányad	3,51 %	2,32 %
Összesen	100,00 %	100,00 %

A társaság a jegyzett tőkét megtestesítő részvények átruházását semmilyen módon nem korlátozza.

Társaság nem korlátozza a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogokat.

Kibocsátott részvények között különleges irányítási jogokat megtestesítő részvények nem szerepelnek.

A Társaság tőkeszerkezetének alakulását az alábbi mutatószámok mutatják:

Mutatószám megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
Saját tőke arány (%) (saját tőke/összes forrás)	11,04 %	8,11 %
Idegen tőke aránya (%) (kötelezettségek/összes forrás)	34,22 %	30,06 %
Tőkeszerkezet mutató (saját tőke/kötelezettségek)	0,32	0,27

A Társaság saját tőke aránya romlott 2013-ban 2012-höz viszonyítva. A kötelezettségek aránya az összes forráson belül 30%-os részarányt képvisel, arányában kissé csökkent az előző évhez képest.

A Társaság saját tőkéje a kötelezettség állomány 27 %-át tette ki 2013-ben. Ez 5 %-ponttal csökkent a 2012. évi 32 %-os arányról.

A 2013. évi eredményre hatást gyakorló főbb tényezők

Számlázz Most és BizXpert számlázó programok piaci bevezetése

A Kulcs-Soft életében mérföldkő volt, hogy olyan számlázó programot fejlesztett és vezetett be a piacra, mely szakít a korábbi hagyományokkal és felhasználói élményt társít a számlázáshoz. Mindkét program felhő alapú technológiára épül, így internet eléréssel bármikor, bárhol használható.

A Számlázz Most program a magyar piacra készült, a BizXpert ennek amerikai piacra lokalizált változata. Mindkét szoftver egyaránt használható asztali és mobil eszközökön. Asztali gépes használathoz windows 8.1, míg mobil eszközökhöz windows phone 8 operációs rendszer szükséges. Közös jellemzőjük a moduláris felépítés. A díjmentes alapmodul mellé fizetős bővítményeket vásárolhatnak a felhasználók.

A szoftverekkel kapcsolatban egyértelműen pozitív visszajelzéseket kaptunk, mely várakozásaink szerint az értékesítésekben is meg fog mutatkozni.

On-line számlázó program sikerei

Társaságunk még 2012. évben bevezette a hazai piacra az on-line számla programot, mely böngészőn keresztül bármilyen eszközön, applikációból iPhone és iPad eszközökről elérhető. 2013. évben is további sikereket ért el, a felhasználók száma folyamatosan nőtt, év végére 300-ra emelkedett.

Felhőben az ügyviteli programok

2013. év másik nagy újítása a szoftvereink web-kapcsolaton keresztüli, ügynevezett felhős hozzáféréseinek elterjesztése volt, amely legfőbb előnye, hogy helyhez kötés nélkül, pl. több telephelyről egyidejűleg biztosítja ugyanazon program adatbázisának elérését. Ez jelenleg Magyarországon hatalmas előrelépést és minőségi ugrást jelent. Valamennyi programunknak legmagasabb tudású változatát felhőn keresztül is elérhetővé tettük, egyösszegű vásárlás mellett már havi bérleti konstrukcióban is. A programok felhős értékesítése szépen teljesített 2013-ban beigazolvva az új rendszerrel kapcsolatban támasztott elvárásainkat.

„Számlázni jó” – marketing kampány

Az új windows-os platformra megírt számlázó szoftvereinkhez kapcsolódóan jött a „Számlázni jó” kampány ötlete, mely országos lefedettségű óriásplakát kampányt jelentett.

Társaság tervei a 2014. üzleti évre, várható főbb fejlesztések

Számlázó program az amerikai piacra

BizXpert néven megjelentettük a windows-os platformra készített online számlázó amerikai piacra honosított változatát, melyre további kiegészítő modulokat tervezünk kiadni a 2014-ben. A szoftvertől nagy áttörést és piaci sikert várunk.

Új partnerrendszer

2014. folyamán újragondoljuk a viszonteladói kapcsolatrendszert, mely keretén belül szorosabb kapcsolatra és hatékonyabb együttműködésre készülünk a viszonteladóinkkal.

Kulcs-Akadémia – minden, amit az oktatás adhat

Az év második felére tervezzük továbbá a Kulcs-Akadémia, mint oktatási központ felállítását, melyen kezdetben a Társaság által forgalmazott szoftverek használatára kívánunk felhasználói képzéseket szervezni. Ezek a képzések később a programhasználatához szükséges ügyviteli, jogszabály ismereti, jogszabály alkalmazási képzésekkel egészülnének ki. Sikeres intézmény akkreditációt követően a Kulcs-Akadémián az OKJ-ben is szereplő, különböző, végzettséget adó, akkreditált képzéseket valósítanánk meg. Hosszú távú célunk hogy a Kulcs-Soft programok oktatása tananyag legyen az iskolákban.

A Társaság üzleti környezetének megítélése

A magyarországi gazdasági helyzet kedvezően alakult az elmúlt egy évben. Egyértelműen látszik a tendencia, hogy pozitívabb lett a piaci hangulat. Egyre több cég alakul, a működő cégek aktivitása is növekszik. A cégek a túlélő stratégiáról az expanzió felé kezdenek váltani. Ez a fellendülés az ügyviteli szoftverek értékesítése terén is kedvező hatást kell, hogy kiváltson.

Ugyanakkor pedig továbbra is jelentős a bizonytalanság a mobil operációs rendszerek fejlesztői irányából. Az kétségtelen, hogy a jövőt a mobil eszközök és a rajtuk futó ügyviteli rendszerek jelentik. Azonban nem lehet még megjósolni, hogy melyik operációs rendszer lesz az egyeduralkodó, ha lesz ilyen egyáltalán. Továbbá azt is nehéz megjósolni, hogy a felhasználók mely platform mellett fognak dönteni. Mindezek a bizonytalanságok megnehezítik a helyes választást a mobil fejlesztések irányába.

A Társaság stratégiája, üzleti célkitűzései

Versenyelőny megtartása

A Társaságunk legfontosabb stratégiája a megszerzett piaci pozíciók megtartása és folyamatos erősítése.

A dobozos ügyviteli szoftverek piacán mi vagyunk és maradunk a piacvezető vállalkozás; mindezt biztosítjuk árban, termékminőségben és szolgáltatásaink színvonalában egyaránt.

További ügyfelek szerzése

Versenytársaink gyengélkedését használjuk fel arra, hogy igyekezzünk minél több új ügyfelet szerezni és megnyerni felhasználóinknak. Az ebben rejlő növekedési potenciált agresszív marketing stratégiával támogatva.

Külföldi terjeszkedés

Stratégiai célunk a külföldi terjeszkedés, külföldi piacaink bővítése, amely számottevő eredménnyel társul. Üzleti szoftvereinket minél inkább tegyük alkalmassá arra, hogy nemzetközi piacon eladhatók legyenek.

Új technológiák

Stratégiánk termékfejlesztés területén az új technológiák bevezetése: felhő, on-line, mobil. Dinamikus szoftverfejlesztéssel kívánjuk növelni a különbséget köztünk és a követőink között.

A Társaság tevékenységének főbb kockázatai, a kockázatok kezelése

A Társaság kockázatai

Belső kockázat

A Társaság több mint 20 éve tartó töretlen sikere miatt belső kockázatot jelenthet, hogy a dolgozók motivációjukat veszítik, emiatt elkényelmesednek, ellustulnak, elbázzák magunkat, és a munkájukban nem jelenik meg a győzni akarás, mint többlet.

Informatikai rendszer kockázata

A program forráskódjának megsemmisülése vis-maior esetén: rendszerkatasztrófa következik be, ezáltal nem tudjuk kiszolgálni ügyfeleinket.

Fejlesztés kockázata

A Társaság tevékenységi sajátossága, a szoftverfejlesztés eredendően kockázatot hordoz magában a jogszabályi megfeleléség miatt. A szakértők nem jutnak közös álláspontra a jogszabályok értelmezésében. Nem megfelelően beépített ellenőrzési pontok a program fejlesztésekor, tesztelésekor.

Politikai kockázat

Amennyiben olyan politikai döntés születik, hogy ebbe a piaci szegmensbe is direkt módon be kíván avatkozni, az politikai kockázatot jelenthet.

Kockázatok kezelése

A vezetőség kockázat kezelési stratégiát dolgozott ki a Társaság működésére kockázatot jelentő tényezők megoldására, az alábbiak szerint:

Belső kockázat kezelése: intenzív, nagy előremutató célok kitűzésével folyamatosan aktívan tartani a munkatársak gondolkodását, teljesítményét.

Informatikai kockázat kezelése: A teljes mentett állományok folyamatos duplikációjával, több helyen letárolt mentésével elkerülni az adatvesztés lehetőségét. A rendszer biztonságát azzal is fokozzuk, hogy Magyarországon kívüli szervereken is tárolunk adatokat. A Társaság katasztrófa tervet dolgozott ki a teljes informatikai rendszer fizikai megsemmisülésére, amelynek egyik megoldása a felhőkben történő adattárolás.

Fejlesztés kockázatának kezelése: A fejlesztés során több ponton ellenőrzött, erős szakértői gárda által kidolgozott szakértői vélemények biztosítják a jogszabályi megfelelést. A fejlesztési folyamatba több szinten építünk ellenőrzési pontokat, amelyek időben rávilágítanak a hiányosságokra, a fejlesztés nem megfelelésségére.

Politikai kockázat kezelése: A politikai kockázatra a Társaságnak nincs ráhatása.

A Társaság belső kontroll mechanizmusai

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

Fejlesztési, szoftverkiadási rendszer

A fejlesztési folyamatba beépített kontrollok, és a többszintű szakértői ellenőrzés garantálja, hogy ügyviteli programjaink megfeleljenek a hatályos jogszabályoknak.

Ügyfélkezelési folyamatba beépített kontrollok

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

Panaszkezelési mechanizmus

Társaságunk a szolgáltatás minőségének folyamatos javítása érdekében fontosnak tartja, hogy minden esetben kivizsgálja a beérkezett ügyfél panaszokat, feltárja azokat a nem megfelelőségeket, melyek a panaszhoz vezettek, hogy a későbbiekben ezek a hiányosságok ne forduljanak elő.

Pénzügyi tervezés, költségek kontrollja

Társaságunk minden évre pénzügyi tervet készít, mely megvalósulását egész évben folyamatosan ellenőrzi.

A működési költségek, beszerzések engedélyezése és utalványozása szigorú rend szerint történik.

Felügyelő bizottság kontrollja

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

A Társaság erőforrásai

Szellemi erőforrások

Társaságunk átlagosan 98 főt foglalkoztatott a 2013. év során.

Ebből 33 fő az értékesítésben, 25 fő az ügyfélszolgálaton és 18 fő a szoftverfejlesztésen dolgozott. A fennmaradó 22 fő a kiszolgáló részlegek feladatait látta el.

A Társaság operatív vezetésében nem történt változás 2013-ban. Az operatív irányítást Kulcsár Tibor elnök-vezérigazgató látja el. A stratégiai kérdésekben döntő igazgatóságból kikerült Eperjesi Zsolt, helyébe Kulcsár Soma lépett.

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

adatok ezer Ft-ban

	2012. év	2013. év
Bérköltség	403 317	433 021
Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 005	8 583
Összesen	410 322	441 604

Anyagi erőforrások

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

A Társaság Üzleti etikáról alkotott véleménye

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

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

Vállalatirányítási nyilatkozat

A Társaság külön dokumentumban elkészítette és közzétette 2013. évre vonatkozó felelős társaságirányítási jelentését, melyben a Budapesti Értéktőzsde felelős társaságirányítási ajánlásában foglaltakat vette alapul. A közzététel a nyilvánosság számára is elérhető a Társaság, a BÉT, és a PSZÁF honlapján.

Fordulónap utáni események

Az elkészített 2013. évi beszámoló forduló napját követően nem következett be lényeges esemény, jelentős folyamat.

Budapest, 2014. április 29.

Kulcsár Tibor
elnök-vezérigazgató