

Kulcs-Soft Zrt.
Egyedi pénzügyi kimutatások
2025

Tartalom

1.1.	Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	3
1.2.	Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	4
1.3.	Saját tőke változásainak kimutatása	5
1.4.	Cash-flow kimutatás	6
2.	Általános magyarázatok a pénzügyi kimutatásokhoz	7
2.1.	Általános háttér	7
2.2.	Felelősségvállalási nyilatkozat	8
2.3.	Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk.....	9
2.4.	A pénzügyi kimutatások készítésének alapja.....	9
2.5.	Beszámolási pénznem.....	9
2.6.	Külföldi pénznemben történt ügyletek.....	9
2.7.	Lényegesség.....	10
2.8.	Kritikus számviteli becslések és megítélések.....	10
2.9.	Új területek beemelése a pénzügyi kimutatásokban	10
2.10.	2025. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások.....	10
2.11.	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések.....	11
3.	Árbevétel	12
4.	Egyéb működési bevétel.....	18
5.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	18
6.	Összes működési ráfordítás	20
7.	Pénzügyi eredmény	21
8.	Nyereségadó	21
9.	Egyéb átfogó eredmény elemzése.....	23
10.	Immateriális javak.....	23
11.	Tárgyi eszközök.....	27
12.	Befektetések leányvállalatban.....	31
13.	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- és hosszú lejáratú kötelezettségek	45
24.	Lízingek	46
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.	Mérlegen kívüli tételek	55
29.	Fordulónap utáni események	55
30.	Osztalékfizetés	55
31.	IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy.....	56
32.	Könyvvizsgálat.....	56
33.	Közzétételre történő engedélyezés napja	56

1.1. Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Zrt. Egyedi teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	Jegyzet	2025.01.01- 2025.12.31. ezer forint	2024.01.01- 2024.12.31. ezer forint
Árbevétel	3	3 236 298	3 038 060
Egyéb működési bevétel	4	752	3 863
Összes működési bevétel		3 237 050	3 041 923
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	5	306 677	284 687
Anyagjellegű ráfordítások	6	39 590	38 403
Személyi jellegű ráfordítások	6	1 240 549	1 132 743
Értékcsökkenés és értékvesztés	6	364 653	309 523
Egyéb működési költségek és ráfordítások	6	904 393	840 896
Összes működési ráfordítás		2 549 185	2 321 565
Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)		994 542	1 005 045
Pénzügyi bevételek	7	74 868	126 364
Pénzügyi ráfordítások	7	64 153	40 861
Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége		10 715	85 503
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)		1 005 257	1 090 548
Nyerésadó	8	91 061	97 503
Halasztott adó	8	-1 148	136
IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)		915 344	992 909
Egyéb átfogó jövedelem	9	0	0
IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		915 344	992 909

Egy részvényre jutó eredmény

alap	153	165
hígtott	153	165
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése		
időszak nyeresége / vesztesége	915 344	992 909
mutató alap értékének számlálója	915 344	992 909
mutató hígtott értékének számlálója	915 344	992 909
Egy részvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése		
forgalomban lévő törzsrészesvények száma	6 000 000	6 000 000
mutató alap értékének nevezője	6 000 000	6 000 000
mutató hígtott értékének nevezője	6 000 000	6 000 000

1.2. Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Zrt. Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	Jegyzet	2025.12.31 ezer forint	2024.12.31 ezer forint
ESZKÖZÖK			
<u>Befektetett eszközök</u>			
Immateriális javak	10	1 135 888	1 007 945
Tárgyi eszközök	11	66 218	65 888
Használati jog eszközök	10,24	477 996	223 838
Befektetések leányvállalatban	12	0	0
Halasztott adó követelések	8	1 672	524
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16	294 260	277 039
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	16	1 662	1 662
Összes befektetett eszköz		1 977 696	1 576 896
<u>Forgóeszközök</u>			
Készletek	14	1 226	901
Követelések	16,18	216 776	572 756
Követelések kapcsolt felekkel szemben	16,18,25	0	0
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16	94 666	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	16	1 085 388	886 252
Nyereségadó követelések	8,23	11 134	589
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	16,19	139 552	248 494
Összes forgóeszköz		1 548 742	1 708 992
ÖSSZES ESZKÖZ		3 526 438	3 285 888
<u>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</u>			
<u>Saját tőke</u>			
Jegyzett tőke	21	60 000	60 000
Tőketartalék	22	4 266	4 266
Eredménytartalék	22	918 595	993 251
Összes saját tőke		982 861	1 057 517
<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek</u>			
Céltartalékok	15	5 767	618
Nyereségadó kötelezettségek	8,23	0	0
Éven túl esedékes egyéb kötelezettségek	2,16,23	12 864	7 054
Éven túl esedékes lízing kötelezettségek	24	301 363	73 114
Összes hosszú lejáratú kötelezettség		319 994	80 786
<u>Rövid lejáratú kötelezettségek</u>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	2,16,23	2 058 336	1 993 026
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	24	165 247	154 559
Összes rövid lejáratú kötelezettség		2 223 583	2 147 585
ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		3 526 438	3 285 888

1.3. Saját tőke változásainak kimutatása

Kulcs-Soft Zrt. Egyedi saját tőke változás kimutatás (adatok ezer forintban)	Jegyzet	Jegyzett Tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Visszavásárolt saját részvény	Átértékelési tartalék (OCI)	Saját tőke összesen
Egyenleg 2024. január 1-én		60 000	4 266	1 104 342	0	0	1 168 608
Tárgyévi átfogó eredmény	29			992 909			992 909
Saját részvény visszavásárlás	29				364 137		364 137
Saját részvény értékesítés	23				-364 137		-364 137
Osztalék				-1 104 000			-1 104 000
Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen				-1 104 000			-1 104 000
Egyenleg 2025. január 1-én		60 000	4 266	993 251	0	0	1 057 517
Tárgyévi átfogó eredmény	29			915 344			915 344
Saját részvény visszavásárlás	29				9 589		9 589
Saját részvény értékesítés	23				-9 589		-9 589
Osztalék				-990 000			-990 000
Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen				-990 000			-990 000
Egyenleg 2025.december 31-én	21,22	60 000	4 266	918 595	0	0	982 861

1.4. Cash-flow kimutatás

Kulcs-Soft Zrt. Egyedi cash-flow kimutatás IFRS szerint (ezer forint)	Jegyzet	2025	2024
Eredmény adózás előtt		1 005 257	1 090 548
- ebből kapott kamat	7	59 312	68 159
Korrekciók			
Elszámolt amortizáció	6	357 052	309 352
Céltartalék	15	5 149	-1 677
Nyereségadó	8,23	-89 913	-97 639
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	10,11,16	-4	-3 246
Árfolyamkülönbözet - Pénzügyi instrumentum (FVTPL)	7	14 679	-10 701
Árfolyamkülönbözet - Lízing kötelezettség	7	-3 544	10 909
Effektív kamat - Lízing kötelezettség	7	14 818	27 582
Árfolyamkülönbözet - Tartós hitelviszonyt megtestesítő ép.	7	10 518	-27 103
Effektív kamat - Tartós hitelviszonyt megtestesítő ép.	7	-8 968	-13 571
Értékvesztés - Tartós hitelviszonyt megtestesítő ép.	7	8 345	171
Árfolyamkülönbözet - Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő ép.	7	19 999	0
Effektív kamat - Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő ép.	7	-3 916	0
Értékvesztés - Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő ép.	16	-744	0
Aktivált saját teljesítmény - nem fizetett fejlesztési költségek	10	-19 690	-24 068
Egyéb pénzmozgással nem járó tételek	7	471	704
Működő tőke változása			
Szállítók és egyéb kötelezettségek változásai	16,23	71 107	147 363
Vevő és egyéb követelések változásai	16,18	355 979	-9 268
Készletek értékének változása	14	-325	-76
Nyereségadó követelés/kötelezettség változása	8	-11 693	-28 416
Pénzügyi instrumentum (AMO) értékének változása	16	4 215	0
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	16	-213 815	269 696
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		1 514 977	1 640 560
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	10,11	-307 455	-279 933
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése	10,11	4	19
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	16	-192 793	-44 189
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése	16	39 987	41 144
Leányvállalat értékesítésének bevétele	12	0	25 556
Kapott kamat	7	11 186	15 763
Saját részvény vásárlás	22	-9 589	-364 137
Saját részvény értékesítés	22	9 589	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-449 071	-605 777
Fizetett osztalék	16,23	-989 987	-1 104 000
Fizetett kamat	7	0	0
Lízing törlesztés	24	-168 094	-164 977
Lízing törlesztésben fizetett becsült kamat	24	-16 767	-17 470
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-1 174 848	-1 286 447
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növekedés/csökkenés		-108 942	-251 664
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak elején	16,19	248 494	500 158
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	16,19	139 552	248 494
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása		-108 942	-251 664

A Társaság termékeit főként Magyarországon értékesíti.

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

A Társaság nyílt körű részvénytársaságként működött 2024.12.13-ig, ezt követően zártkörűen működő részvénytársaságként folytatja működését.

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 részvényeket kivezette a Budapesti Értéktőzsde által működtetett szabályozott piacról.
- A szabályozott piacról történt kivezetés napjának hatályával a működési formáját zártkörűen működő részvénytársaságként határozta meg.

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 cégrészvények 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 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 49-51. 8.ajtó

A Társaság egyedi IFRS beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 9/A. § (1) bekezdés d) pontja alapján állítja össze.

Társaságunk cégcsoportnak nem tagja, konszolidált beszámolót 2025 üzleti évre nem készít.

2.2. Felelősségvállalási nyilatkozat

A Társaság ezúton nyilatkozik arról, hogy a 2025. évről a legjobb tudása alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásai elkészítése során a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta. A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Társaság eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során Társaság megvizsgálta a vállalkozás tevékenység folytatására vonatkozó képességét. A pénzügyi kimutatásokat a vállalkozási tevékenység folytatását feltételezve

készítettük el, a vezetésnek nem áll szándékában megszüntetni a vállalkozást vagy beszüntetni a tevékenységét.

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

2.3. Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk

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

2.4. A pénzügyi kimutatások készítésének alapja

A Társaság éves beszámolója az Európai Unió által befogadott és a Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete (IASB) által elfogadott és kibocsátott Keretelvek, Nemzetközi Számviteli Standardok (IAS), Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és kapcsolódó Értelmezések (SIC, IFRIC) szerint készült.

2.5. Beszámolási pénznem

A Társaság funkcionális pénzneme a magyar forint.

A pénzügyi kimutatások prezentálási pénzneme a magyar forint.

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

2.6. Külföldi pénznemben történt ügyletek

Külföldi pénznemben történt ügyletet a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem tranzakció napján érvényes azonnali átváltási árfolyamán átszámított értékén jeleníti meg a Társaság, átváltási árfolyamra a CIB deviza napi első közzétett középárfolyamot használva.

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

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

2.7. Lényegesség

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

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

2.8. Kritikus számviteli becslések és megítélések

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

A Társaság a jövőre vonatkozóan becslésekkel és feltételezésekkel él. Az ebből eredő számviteli becslések csak ritkán egyeznek meg a tényleges eredményekkel. Azok a becslések és feltételezések, amelyek miatt jelentős mértékben módosulhat az eszközök és források mérlegben szereplő értéke a következő pénzügyi évek során bemutatásra kerülnek.

Becslésváltozás 2025-ben nem történt.

2.9. 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.

Társaság ennek megfelelően bővítette az Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás sorait.

2.10. 2025. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások

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

2025. január 1-én hatályba lépő módosítások

- IAS 21: Átválthatóság hiánya (módosítás)

Az érintett standard módosítása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásainkra.

2.11. Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések

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

Új és módosított standardok a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évekre

- *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: Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban
 - IFRS 19: Leányvállalatok nyilvános elszámolhatóság nélkül: közzétételek

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

Átfogó eredmény

3. Árbevétel

A bevételek elszámolására az IFRS 15 standardot alkalmazzuk.

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

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

A bevételeket a kapott vagy járó ellenérték valós értékén értékeljük.

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

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

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

Termékértékesítésből származó bevételt akkor számolunk el, amikor:

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

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 fordulónapi teljesítési fok szerint):

- a bevételek összege megbízhatóan mérhető
- valószínű, hogy az ügylet kapcsoló 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 bevételeként 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:

- *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

- *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 árbevételként, 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 árbevételként.

- **Egyedi fejlesztés értékesítése**

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

Egyedi fejlesztéssel egy szerződésben pontosan körülhatárolt igényre adunk választ, valósítunk meg. Az egyedi fejlesztések minden esetben előzetes igény felméréssel indulnak, fejlesztési idő ráfordítás és költség becsléssel. Megvalósításuk minden esetben az ügyletre vonatkozó egyedi ügyfélszerződés aláírása mellett történik. A szerződések szinte minden esetben fix áras szerződések, melyek a projekt terjedelmének változása esetén módosulhatnak, de fix áras jellege változatlanul megmarad.

Minden egyedi fejlesztésre vonatkozóan készítünk előzetes idő- és költség ráfordítás becslést. Az előzetes idő becslést a projektre nézve rögzítjük. Az egyes fejlesztési projektekre folyamatosan rögzítjük az adott egyedi fejlesztés fejlesztői idő ráfordításait.

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

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

- **Standardizált szolgáltatások nyújtása**

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

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

Árbevétel elemzése termék csoportonként

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Termékértékesítés	322 588	341 935
Support szolgáltatás bevétele	2 261 850	2 089 945
Egyéb szolgáltatások bevétele	651 860	606 180
Összesen	3 236 298	3 038 060

A 2025. évben Társaságunk *árbevétele* 6,5 %-kal növekedett az előző évhez képest.

A gazdasági körülmények ellenére 7,5%-kal a szolgáltatási bevételünket, . Saját termék értékesítésünk 5,7 %-kal alacsonyabb, fő oka a gazdasági környezetben tapasztalt negatív hatások, melyek kihatással vannak a KKV-k beruházási hajlandóságára.

Support bevételünket 8 %-kal növeltük. Ezen eredményhez nagymértékben hozzájárult, hogy az ügyfélélegedettséget 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)	2025	2024
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	4	19
Kártérítés	110	223
Egyéb bevételek	638	174
Összesen	752	416

Egyéb működési bevétel soron a kapott késedelmi kamatokat, kártérítéseket és a különféle egyéb bevételeket mutatjuk ki, mely 2025. évben 752 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 (jogszabályi változáshoz, verzió frissítéshez) kapcsolódó fejlesztések

Termékfejlesztés költségeként azokat a költségeket mutatjuk ki, amelyek új termék vagy meglévő termék új funkciója érdekében merültek fel és az új értékesítés árbevételében térülnek meg. A

termékfejlesztés érdekében felmerült költségeket a felmerülés éve végén immateriális jószágként aktiváljuk.

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

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

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

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

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

Termékfejlesztés értéke:

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	306 677	284 688
Összesen	306 677	284 688

Társaságunk dinamikusan folytatta az előző években megkezdett intenzív termékfejlesztési projektjeit.

6. Összes működési ráfordítás

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

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Anyagjellegű ráfordítások	39 590	38 403
Felhasznált anyagok	39 590	38 403
Személyi jellegű ráfordítások	1 240 549	1 132 743
Béreköltség	1 021 793	948 497
TB járulék	146 521	135 013
Egyéb személyi jellegű kifizetések	72 235	49 233
Értékcsökkenés és értékvesztés	364 653	309 523
Értékcsökkenés	357 052	309 352
Értékvesztés	7 601	171
Egyéb működési költségek és ráfordítások	904 393	840 896
Egyéb működési költségek	795 929	739 943
Bérelti díjak	170 008	125 010
Marketing költség	83 788	61 778
Üzleti tanácsadás	53 123	45 527
Fejlesztés + tesztelés külső felektől	124 200	124 391
Iroda üzemeltetési költsége	48 772	52 378
Számviteli, jogi, könyvvizsgálati költség	26 077	59 567
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	289 961	271 292
Egyéb működési ráfordítások	108 464	100 953
Nyújtott támogatások	31 350	28 700
Iparűzési adórátfordítás	63 934	59 993
Egyéb adórátfordítások	10 879	10 076
Egyéb működési ráfordítások	2 301	2 184
Összes működési ráfordítás	2 549 185	2 321 565

Az összes működési ráfordítás összetétele nem változott, az előző évhez képest 10 %-kal emelkedett.

Átlagos dolgozói állományi létszám

megnevezés	2025	2024
Értékesítés	16,0 fő	17,0 fő
IT és Fejlesztés	32,3 fő	30,0 fő
Ügyfélszolgálat	28,3 fő	27,5 fő
Egyéb	9,5 fő	8,2 fő
Összesen	86,1 fő	82,7 fő

7. Pénzügyi eredmény

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Pénzügyi műveletek bevételei	74 868	126 364
Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
Egyéb kamat vagy kamatjellegű bevétel	70 498	82 430
Kamatbevétel kapcsolt félnek nyújtott kölcsönből	0	1 492
Árfolyamnyereség	4 370	42 442
Pénzügyi műveletek ráfordításai	64 153	40 861
Árfolyamveszteség	49 050	13 279
Kamat ráfordítás	14 818	27 582
Egyéb ráfordítás	285	0
Pénzügyi eredmény	10 715	85 503

8. Nyereségadó

A nem adókötelezettség tényleges és halasztott adóelemeket tartalmaz.

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

A Társaság nem tagja olyan cégcsoportnak, amely meghaladja a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvényben szereplő határértékeket, így nem alanya ennek a törvénynek.

Az OECD folyamatosan bocsát ki a globális minimumadó témaköréhez kapcsolódó értelmezéseket és a hazai szabályozáshoz kapcsolódó miniszteri rendelet a mérlegkészítés napjáig nem került kibocsátásra, így ezek a szabály-értelmezések és változások hatással lehetnek a Társaság adópozíciójára.

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

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

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

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

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

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

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

Tárgyévi adóráfordítás főbb elemeinek elemzése

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Tényleges nyereségadó	91 061	97 503
Tárgyévi eredményt terhelő nyereségadó	91 061	97 503
Halasztott nyereségadó	-1 148	136
Eredmény terhére elszámolt átmeneti különbözet	-1 148	136
Saját tőke terhére elszámolt átmeneti különbözet	0	0
Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás	89 913	97 639
Saját tőke terhére elszámolt nyereségadó	0	0

Átmeneti különbözetek levezetése

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Pénzügyi instrumentumok	-684	-15
Céltartalékok	-464	151
Összes eredmény terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás	-1 148	136
Pénzügyi instrumentumok	0	0
Összes saját tőke terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás	0	0

Adóráfordítás és a számviteli eredmény kapcsolatának levezetése

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)	1 005 257	1 090 548
Társaság adókulcsával számított adóráfordítás (9%)	90 473	98 149
Adóhatások:		
Adóban nem érvényesíthető költségek	33 547	29 536
Adóalap csökkentéseként is figyelembe vehető tételek	-32 959	-30 182
Összes nyereségadó ráfordítás	91 061	97 503

A mérlegben kimutatott halasztott adókövetelések és kötelezettségek elemzése

megnevezés (ezer forint)	Halasztott adókövetelés		Halasztott adókötelezettség	
	2025	2024	2025	2024
Adóköteles átmeneti különbözet	1 801	1 117	648	648
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0	648	648
Pénzügyi instrumentumok	1 801	1 117	0	0
Levonható átmeneti különbözet	519	55	0	0
Céltartalékok	519	55	0	0
Összes halasztott adó kötelezettség / követelés	2 320	1 172	648	648
Összes halasztott adó egyenlege követelés	1 672	524		

9. Egyéb átfogó eredmény elemzése

A Társaság 2025. évi és 2024. évi működése során sem volt olyan esemény, amely az egyéb átfogó eredményt érintette volna.

Nem monetáris eszközök és kötelezettségek

10. Immateriális javak

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

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

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

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

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

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

- *jogszabálykövető fejlesztések*: a jogszabálykövetés miatti fejlesztési ráfordításokat a felmerülés időszakának ráfordításaként számoljuk el

Az immateriális javakat kezdetben bekerülési értéken értékeljük.

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

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

Ezen eszközök hasznos élettartama határozott vagy határozatlan idejű lehet.

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

A határozott hasznos élettartamú immateriális eszközökre maradványértéket nem határozunk meg.

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

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

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

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

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

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

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

Valamennyi immateriális jószág hasznos élettartama határozottként került megállapításra.

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

Immateriális eszközök elemzése

megnevezés (ezer forint)	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Összesen
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
2025. január 1.			
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
2025. évi változások			
Növekedések és aktiválások	306 677	1 031	307 708
Értékcsökkenési leírás	-177 871	-1 894	-179 765
Kivezetés	0	0	0
2025. december 31.			
Bruttó érték	1 985 143	14 935	2 000 078
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-855 250	-8 940	-864 190
Nettó könyv szerinti érték	1 129 893	5 995	1 135 888

2025.évi beruházások összege 307 708 e Ft:

- Saját fejlesztésű szoftverek 306 677 e Ft értékben (Bér, Főkönyv, Hibrid Ügyvitel termékek),
- Vagyoni értékű jogok 1 031 e Ft értékben (fejlesztéshez szükséges licenzek)

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
2025. december 31-én		
Bér termékcsalád	166 969	5 év
ONLINE termékcsalád	48 742	5 év
Főkönyv termékcsalád	245 293	5 év
Hibrid Ügyvitel termékcsalád	504 945	5 év
Befejezetlen fejlesztés	163 944	
Nettó könyv szerinti érték	1 129 893	

11. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök valamely tételét akkor és csak akkor jelenítjük meg eszközként, ha valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható jövőbeli gazdasági hasznok be fognak folyni, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A bekerülési érték összetevői:

- vételár
- vissza nem igényelhető áfa
- kapott engedmény (-)
- olyan költségek, amelyek közvetlenül annak tulajdoníthatók, hogy az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba került, hogy képes legyen a vezetés szándékának megfelelő működésre
- leszerelés, elszállítás, helyszín helyreállítás előzetesen becsült költsége

A bekerülési értéknek nem része:

- új létesítmény megnyitásának költsége
- bevezetés költsége
- munkavállalók képzési költsége
- igazgatási és egyéb általános költségek
- az eszköz használata során felmerült költségek

Saját előállítású eszközök bekerülési értékét belső nyereségektől mentes közvetlen költségen mutatjuk ki, megtisztítva az anyagoknak, a munkaerőnek vagy más erőforrásoknak az eszközök saját előállítása közben felmerülő nem szokásos mértékű veszteségeitől.

Bekerülési értéként az eszköz kezdeti megjelenítése időpontjában érvényes készpénzes árának megfelelő ellenértéket mutatjuk ki. Éven túli fizetési határidő esetén a készpénzes árnak megfelelő ellenérték, valamint a teljes kifizetés közötti különbözetet fizetendő kamatként számoljuk el a hitelezési időszakra elosztva.

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

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

Könyv szerinti érték:

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

Értékcsökkenés:

Értékcsökkenthető összegnek a maradványértékkel csökkentett bekerülési értéket tekintjük.

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

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

Az eszközök maradványértékét, hasznos élettartamát és az alkalmazott értékcsökkentési módszert évente legalább egyszer, az üzleti év végén felülvizsgáljuk, a szükséges módosításokat elvégezzük.

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

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

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

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

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

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

Tárgyi eszközök mozgásainak elemzése

megnevezés (ezer forint)	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
2024. január 1.				
Bruttó érték	47 340	34 937	134 758	217 035
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-16 485	-34 542	-98 595	-149 622
Nettó könyv szerinti érték	30 855	395	36 163	67 413
2024. évi változások				
Növekedések és aktiválások	0	598	16 225	16 823
Értékcsökkenési leírás	-880	-390	-17 072	-18 342
Kivezetés	0	-4 871	-1 576	-6 447
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	4 871	1 570	6 441
Záró nettó érték	29 975	603	35 310	65 888
2024. december 31-én				
Bruttó érték	47 340	30 664	149 407	227 411
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-17 365	-30 061	-114 097	-161 523
Nettó könyv szerinti érték	29 975	603	35 310	65 888
2025. évi változások				
Növekedések és aktiválások	0	14 390	5 047	19 437
Értékcsökkenési leírás	-880	-4 111	-13 930	-18 921
Kivezetés	0	-217	-172	-389
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	31	172	203
Záró nettó érték	29 095	10 696	26 427	66 218
2025. december 31.				
Bruttó érték	47 340	44 837	154 282	246 459
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-18 245	-34 141	-127 855	-180 241
Nettó könyv szerinti érték	29 095	10 696	26 427	66 218

Társaságunk nem rendelkezik minősített eszközzel.

2025.évi beruházások összege 19 437 e Ft:

- Műszaki berendezés 14 390 e Ft értékben (notebook, számítógép, monitor, egyéb),
- Egyéb berendezések, felszerelések 5 047 e Ft értékben (bútor, egyéb)

12. Befektetések leányvállalatban

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban a leányvállalatban lévő részesedés bekerülési értéken kerül bemutatásra az IAS27 standard alapján. A tartós részesedés bekerülési értéke a részesedés megszerzéséért pénzeszközben vagy pénzeszköz egyenértékesben fizetett összeg vagy egyéb, adott ellenérték valós értéke. A bekerülési érték részét képezik továbbá azon tételek is, amelyek közvetlenül kapcsolódnak a részesedés megszerzéséhez. Devizáért megszerzett tulajdoni részesedés esetén a bekerülési érték a tulajdoni jog megszerzésének napján érvényes választott pénzügyi intézet középárfolyamán átszámított forintérték. Devizáért megszerzett tulajdoni részesedés a továbbiakban nem kerül átértékelésre.

A befektetésekre vonatkozóan minden üzleti év végén értékvesztés tesztet kell elvégezni, ha potenciális értékvesztésre utaló jelek merülnek fel. Ha értékvesztésre utaló jel merül fel, meg kell állapítani a befektetés megtérülő értékét és össze kell hasonlítani a könyv szerinti értékkel. Amennyiben a megtérülő érték alatt marad a könyv szerinti értéknek, értékvesztést kell elszámolni.

Társaságunk 2024.évben a leányvállalati tulajdonosi részesedés 100 %-át és a nemzetközi BizXpert szoftver jogtulajdonát értékesítette.

13. Befektetési célú ingatlanok

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

A befektetési célú ingatlanokat kezdetben bekerülési értéken értékeljük.

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

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

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

A Társaság megítélése szerint az ingatlanok értéke minden évben meg fogja haladni a bekerülési értéket, így az ingatlanok teljes bekerülési értékét maradványértéknek tekinti, melynek következtében az ingatlanokra értékcsökkenést nem számol el.

2017. évben a Társaság saját használatba vette egyik, korábban befektetési célúnak minősített ingatlanát. Az ingatlant a Társaság átengedte székhelyként, és igazgatási célokra való használatra a Társaság által alapított Kulcs-Esély Alapítvány részére. A használatért bérleti díjat nem kér.

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

14. Készletek

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

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

Bekerülési értéknek nem része:

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

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

Az egymással szokásosan fel nem cserélhető készlettételeket egyedi azonosítóval (gyári számmal) az egyedi készlet bekerülési értékén tartjuk nyilván.

Nagyszámú, egymással felcserélhető készlettételek esetén a készletfelhasználás értékét FIFO módszerrel határozzuk meg.

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

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

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Áruk	1 226	901
Összesen	1 226	901

Értékvesztést egyik évben sem számoltunk el a készletekre.

15. Céltartalékok

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

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

A céltartalékként a meglévő kötelelem 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)	Következő időszakra átvitt fizetett szabadság	Garanciális javítások	Összes céltartalék
2024.január 1-én	0	2 295	2 295
Képzés	0	618	618
Felhasználás	0	0	0
Feloldás	0	-2 295	-2 295
2025.január 1-én	0	618	618
Képzés	5 119	915	6 034
Felhasználás	0	0	0
Feloldás	0	-885	-885
2025. december 31-én	5 119	648	5 767

Peres ügyek, bírságok

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

Következő időszakra átvitt fizetett távolléti napok

A Társaság a munkavállalók által fel nem használt, következő időszakban is felhasználható fizetett éves szabadságos napok költségeire céltartalékot képez.

A nyilvántartás szerinti napok száma és az érintett munkavállalót illető távolléti díj szorzata, valamint a munkáltatót terhelő járulék adja a céltartalék összegét.

Garanciális javítások

A Társaság az azonnal használatra kész (dobozos) ügyviteli szoftverek fejlesztése mellett egyedi fejlesztéseket is teljesít. Társaságunk úgy ítéli meg, hogy az átadott egyedi fejlesztésekhez kapcsolódó ráfordításokon túlmenően a számlázott ellenérték 5 %-a még felmerül garanciális javításként a garancia ideje alatt. Azon egyedi fejlesztések után, amelyek fejlesztését a Társaság ugyan már elvégezte, de még nem történt meg az átadása, további 5 % extra ráfordítással számolunk. Ezen garanciális javítások 2025. év végi egyenlege 648 e Ft-ot tett ki.

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

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

Monetáris eszközök, kötelezettségek, tőke

16. Pénzügyi instrumentumok

- **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.

- **Befektetések és egyéb pénzügyi eszközök**

A pénzügyi eszközök az IFRS 9 standard alapján

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

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

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

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

Amennyiben egy pénzügyi eszközt a szerződéses cash-flowk beszedése céljából tartja a Társaság, továbbá a cash-flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak, azt amortizált bekerülési értéken kell nyilvántartani és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között kell bemutatni. Ebbe a csoportba lényegében a lejáratig tartandó befektetések tartoznak, az olyan fix vagy

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

Bekerülést követően a lejáratig tartandó befektetéseket amortizált bekerülési értéken értékeljük. Az amortizált bekerülési érték egy pénzügyi eszköznek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával és csökkentve az esetleges értékvesztéssel.

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Követelések**

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

- **Kamatkozó kölcsönök és hitelek**

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

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

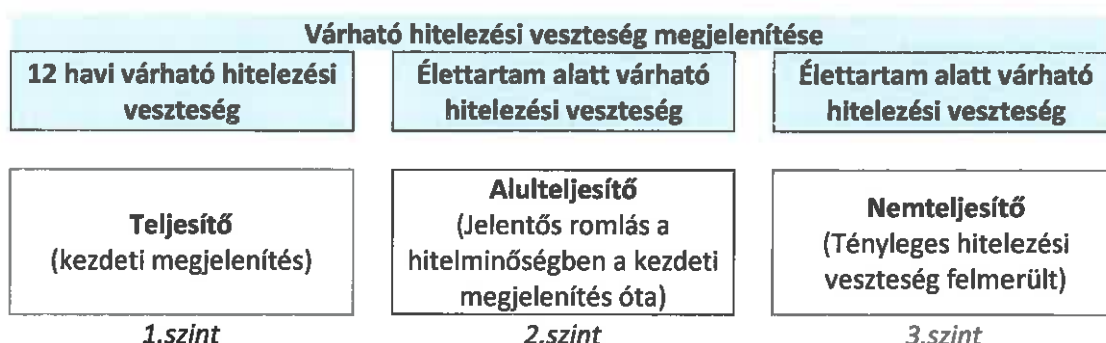
- **Pénzügyi eszközök értékvesztése és behajthatatlansága**

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

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

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

Hitelminőség változása a kezdeti megjelenítés óta



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

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

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

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

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

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

- **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
2025. december 31-én				
Pénzügyi eszközök				
Hosszú távú részesedések, befektetések	1 662	0	294 260	295 922
Rövid távú befektetések	0	1 085 388	94 666	1 180 054
Vevőkövetelések	0	0	305	305
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	0	0	113 845	113 845
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétel	0	0	0	0
Egyéb megszolgált árbevételek	0	0	286	286
Kölcsön követelések	0	0	0	0
Óvadék	0	0	48 205	48 205
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	19 052	19 052
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	0	0	139 552	139 552
Pénzügyi eszközök összesen	1 662	1 085 388	710 171	1 797 221
Pénzügyi kötelezettségek				
Szállítók	0	0	12 214	12 214
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0	46 402	46 402
Kapott előlegek	0	0	253	253
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	698	698
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	0	59 567	59 567
2024. december 31-én				
Pénzügyi eszközök				
Hosszú távú részesedések, 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 árbevétel	0	0	3 569	3 569
Egyéb megszolgált 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

A pénzügyi eszközök záróértéke 147 751 e Ft-tal, míg a pénzügyi kötelezettségek záróértéke 46 182 e Ft-tal alacsonyabb az előző évinél.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz

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

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

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

Tartós hitelviszonyt és Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása

Amennyiben egy pénzügyi eszközt a szerződéses cash-flowk beszedése céljából tartja a Társaság, továbbá a cash-flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak, azt *amortizált bekerülési értéken* kell nyilvántartani és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között kell bemutatni. Ebbe a csoportba lényegében a lejáratig tartandó befektetések tartoznak, az olyan fix vagy meghatározható kifizetésekkel és fix lejáratral 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	
	2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2024.12.31
Kamatozó kötvények	190 678	41 757	3 715	10 704
Állampapírok	218 259	247 692	-19 575	30 675
Összesen	408 937	289 449	-15 860	41 379

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 20 010 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	
	2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2024.12.31
Befektetési Alapok	1 085 388	886 252	23 573	78 274

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

Kapott előlegek értékének változása

A 2024.évben záróértékként kimutatott bruttó 11 344 e Ft (nettó 8 932 e Ft) összegű kapott előleg 2025.évben árbevételeként teljes egészében realizálódott.

A 2025.évben befolyt bruttó 12 611 e Ft (nettó 9 930 e Ft) előlegből bruttó 253 e Ft (nettó 199 e Ft) kapott előleg szerepel kötelezettségként a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

megnevezés (ezer forint)	Nyitó	Kapott előleg	Teljesült	Záró
Előleg	11 344	12 611	-23 702	253

17. Pénzügyi kockázatkezelés

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

- **Piaci kockázat**

- **árfolyamkockázat**

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

- **árkockázat**

- A Társaságnak nincs pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos árkockázata

- **kamatkockázat**

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

- **Hitelezési kockázat**

- A Társaság előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2025. és 2024. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Társaságnak minimális a hitelezési kockázata.

- **Likviditási kockázat**

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

18. Vevő- és egyéb követelések

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

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

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Vevőkövetelések értékvesztés nélkül (bruttó)	305	384
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	113 845	104 561
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevételek	286	3 569
Egyéb megszállított árbevételek	48 205	742
Óvadék követelés	268	48 205
Szállítóknak előre fizetés	0	524
Egyéb	18 784	373 541
Vevő- és pénzügyi követelések	181 693	531 526
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	34 444	38 351
Elszámolási időszakos áfa miatti követelés	639	2 879
Egyéb követelések	35 083	41 230
Vevő-, pénzügyi és egyéb követelések összesen	216 776	572 756

A vevőkövetelések korosítása a következő:

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
nem lejárt	59	14
90 napon belül lejárt	246	370
Vevőkövetelések összesen	305	384

A korosítás szerint 90 napon belül lejárt vevőkövetelések 2025.12.31-én (246 e Ft) átmeneti kintlévőségek, a 2025 utolsó napjaiban bankkártyával kiegyenlített számlák banki jóváírásának értéknapja 2026.évi.

A korosítás szerint nem lejárt vevőkövetelés 2025.12.31-i egyenlege (59 e Ft) munkavállaló részére kiállított számla, mely összege a fizetési határidőre hiánytalanul befolyt.

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 2025. és 2024.években.

19. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Látraszóló betétek	139 124	248 016
Lekötött bankbetét	0	0
Készpénz állomány	428	478
Pénzeszközök összesen	139 552	248 494

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

20. Tőkekezelés

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

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

21. Jegyzett tőke

megnevezés	Forgalomban levő részvények száma (db)	Visszavásárolt saját részvények száma (db)	Összes kibocsátott részvény száma (db)
2024. január 1.	6 000 000	0	6 000 000
2025. január 1.	6 000 000	0	6 000 000
2025. 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 tulajdonosi szerkezete:

Kulcs-Soft Zrt.	2025.12.31	2024.12.31
Kulcsár Tibor	74,14%	92,16%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Egyéb részvényes tagok	25,86%	7,84%
Összesen	100,00%	100,00%

22. Saját tőke megfeleltetése

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

A Társaság az alábbiakban tesz eleget ennek a bemutatási kötelezettségnek:

IFRS pénzügyi kimutatás alapján (ezer forint)	2025.12.31	2024.12.31
Jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	918 595	993 251
Átértékelési tartalék (OCI)	0	0
Egyéb tartalék	0	0
IFRS szerinti saját tőke	982 861	1 057 517

2000. évi C. törvény 114/B § alapján (ezer forint)	2025.12.31	2024.12.31
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	3 251	342
Értékelési tartalék	0	0
Adózott eredmény	915 344	992 909
Lekötött tartalék	0	0
Összesen	982 861	1 057 517
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	60 000	60 000
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	918 595	993 251

Tőketartalék

A Társaság tőketartalékként 4.266 e Ft-ot mutat ki 2025. december 31-én, mely a 2020.évi dolgozói részvényjuttatás (7.786 e Ft) és a juttatási célra visszavásárolt saját részvény állomány (3.520 e Ft) árfolyamnyeresége.

Eredménytartalék

A Társaság eredménytartalékként 918 595 e Ft-ot mutat ki, mely az előző évek eredménytartalékából (3 251 e Ft), valamint a tárgyévi adózott eredményből áll (915 344 e Ft).

23. Szállítók és egyéb rövid- és hosszú lejáratú kötelezettségek

<i>megnevezés (ezer forint)</i>	2025	2024
Szállítói kötelezettségek független felek részére	12 214	44 842
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	46 403	49 463
Kapott előlegek	253	11 344
Egyéb	698	100
Szállítók és pénzügyi kötelezettségek	59 568	105 749
Meg nem szolgáltat support bevételek	1 730 245	1 635 486
Termékértékesítés support komponens meg nem szolgáltat rész	82 727	68 210
Egyéb meg nem szolgáltat bevétel	1 717	2 959
ÁFA	69 752	66 317
Egyéb adók	61 284	65 353
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	65 907	56 006
Egyéb kötelezettségek	2 011 632	1 894 331
Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen	2 071 200	2 000 080

Szállítói kötelezettségek korosítása:

<i>megnevezés (ezer forint)</i>	2025	2024
nem lejárt	10 742	44 842
90 napon belül lejárt	1 472	0
91 - 180 nap között lejárt	0	0
181 - 360 nap között lejárt	0	0
361 napon túl lejárt	0	0
Szállítói kötelezettségek összesen	12 214	44 842

A 2025.12.31-én *nem lejárt* szállítói kötelezettségeket 2026-ban 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)	2025	2024
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 800 107	1 696 642
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	12 858	7 047
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	7	7
Meg nem szolgáltat bevételek miatti kötelezettségek összesen	1 812 972	1 703 696

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

2025.évben fizetett osztalék 165 Ft/részvény, összesen 990 000 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 hívja azt), és a lízingmegszüntetési opció időszakát is (ha a lízingbe vevő észszerűen biztosan nem hívja azt le).

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

Társaságunk 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 hitelintézetünktől 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.

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

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

Az IFRS 16 standardot első ízben a 2019. január 1-én kezdődő beszámolási időszakra alkalmazzuk.

Az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeljük, kiigazítva az első alkalmazás időpontját megelőzően előre kifizetett lízingdíjak értékével.

Használati jog eszközök elemzése

megnevezés (ezer forint)	Ingatlan használati jogok	Jármű használati jogok	Összesen
2024. január 1.			
Bruttó érték	662 226	208 237	870 463
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-459 225	-70 636	-529 861
Nettó könyv szerinti érték	203 001	137 601	340 602
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
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-561 112	-73 457	-634 569
Nettó könyv szerinti érték	101 114	122 724	223 838
2025. évi változások			
Növekedések és aktiválások	356 569	51 852	408 421
Értékcsökkenési leírás	-101 439	-56 926	-158 365
Átértékelés	0	5 992	5 992
Kivezetés	0	-24 086	-24 086
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	22 196	22 196
Záró nettó érték	356 244	121 752	477 996
2025. december 31.			
Bruttó érték	1 018 795	229 939	1 248 734
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-662 551	-108 187	-770 738
Nettó könyv szerinti érték	356 244	121 752	477 996

2025.évi aktiválások összege 408 421 e Ft:

- Iroda bérlet 356 569 e Ft értékben (szerződés hosszabbítása),
- Gépjármű bérlet 51 852 e Ft értékben (lejárt szerződések pótlása, új szerződések).

Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
1 éven belül	165 247	154 559
1 éven túl, de 3 éven belül	296 190	73 114
3 éven túl	5 173	0
Lízingkötelezettség összesen	466 610	227 673

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

megnevezés (ezer forint)	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
2025. december 31-én		
Ingatlan használati jogok	356 244	3 év
Jármű használati jogok	115 760	4 év
átértékelések 2026.01.01.	5 992	
Nettó könyv szerinti érték	477 996	

Lízingekkel kapcsolatos közzétételek

megnevezés (ezer forint)	Ingatlanok	Járművek	Összesen
2025. év			
Használatijog-eszköz nyitó könyv szerinti értéke	101 114	122 724	223 838
Használatijog-eszközök aktiválása	356 569	51 852	408 421
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-101 439	-56 926	-158 365
Használatijog-eszközök átértékelése	0	5 992	5 992
Használatijog-eszközök kivezetése	0	-1 890	-1 890
Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke	356 244	121 752	477 996
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	6 728	8 090	14 818
Rövid futamidejű lízingráfordítás	0	497	497
Kisértékű mögöttes eszköz miatti lízingráfordítás	0	2 033	2 033
Lízing ügyletek cash-flowja	-128 628	-56 233	-184 861
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
Rövid futamidejű lízingráfordítás	0	295	295
Kisértékű mögöttes eszköz miatti lízingráfordítás	0	1 376	1 376
Lízing ügyletek cash-flowja	-127 500	-54 947	-182 447

Egyéb közzétételek

25. Tranzakciók kapcsolt felekkel

A Társaság jelenleg cégcsoportnak nem tagja.

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 Budapest, Lepke utca 12. fszt.3.	18336858-1-41	2013.01.25
Pointer Kft.	8175 Balatonfűzfő, Fűzliget sétány 1.c	32794931-1-19	2025.04.01

A Társaság a következő tranzakciókat folytatta kapcsolt felekkel:

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Szolgáltatások nyújtása	1 487	4 892
Kulcspozícióban lévő vezetőknek vagy általuk ellenőrzött társaságnak	1 487	4 892
Szolgáltatások igénybevétele	84	0
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	84	0
Támogatás nyújtása	30 000	28 500
Kapcsolt félnek minősülő alapítványnak	30 000	28 500
Kölcsön nyújtása / átértékelése (+)	0	364 137
Kulcspozícióban lévő vezetőknek	0	364 137
Nyújtott kölcsön kamata	0	1 492
Kulcspozícióban lévő vezetőknek	0	1 492
Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók összesen	31 571	399 021

A Társaság szokásos kereskedelmi feltételek szerint tárgyévben 1 487 e Ft értékű *szolgáltatást nyújtott* kulcspozícióban lévő vezetők által ellenőrzött társaságnak.

Szokásos kereskedelmi feltételek szerint *Szolgáltatás igénybevétele* kapcsolt vállalkozásoktól tárgyévben 84 e Ft értékben történt.

Társaságunk a kapcsolt félnek minősülő *Kulcs-Esély Alapítvány* céljait támogatta 2025.évben 30 000 e Ft.

Kapcsolt felekkel kölcsön nyújtásából keletkező tranzakció 2025. évben nem volt. Kulcspozícióban lévő vezetőknek 2024.évben nyújtott kölcsön és annak *kifizetés napjáig esedékes kamata* szerződés szerinti ütemezéssel került kiegyenlítésre 2025.évben.

A Társaság a következő nyitott egyenlegekkel rendelkezik:

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Kapcsolt felekkel szembeni követelések szolgáltatás nyújtásból	0	0
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	0	0
Követelés kölcsön nyújtásból (kamattal együtt)	0	365 629
Kulcspozícióban lévő vezetőktől	0	365 629
Kapcsolt felekkel kapcsolatos nyitott egyenlegek összesen	0	365 629

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 került kiegyenlítésre 2025.évben.

Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása

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

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Munkabérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	67 750	52 550
Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása összesen	67 750	52 550

26. Szegmens információk

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

A Társaság vezetése a Társaságot egyetlen 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 kötelezettségként (PIE a ki nem fizetett, AIE a túlfizetett összeg) történik.

Társaságunk *átlagosan* 86,1 főt foglalkoztatott 2025. évben, az év végi záró létszám 88 fő.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2025.12.31	2024.12.31
Értékesítés	19 fő	16 fő
IT és fejlesztés	30 fő	28 fő
Ügyfélszolgálat	29 fő	29 fő
Egyéb	10 fő	8 fő
Összes létszám	88 fő	81 fő

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

megnevezés (ezer forint)	2025	2024
Bérköltség	1 021 793	948 497
Bérbiztosítások	146 521	135 013
Egyéb személyi jellegű kifizetések	72 235	49 233
Összesen	1 240 549	1 132 743

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.

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

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

Megnevezés (nap)	2025	2024
Előző időszakra hozott távolléti napok	247	276
Tárgyidőszaki távolléti napok	2 454	2 369
<i>Felhasznált távolléti napok</i>	-2 510	-2 368
<i>Megváltott távolléti napok</i>	-11	-30
Következő időszakra átvitt napok	180	247
<i>Munkavállaló - Tartós távolléten</i>	180	247
<i>Munkavállaló - Aktív</i>	0	0

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

Megnevezés (nap)	2025	2024
Megváltott fizetett távollét	11	30
összesen	11	30

27.3. Végkielégítések

Ezek olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak:

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

Ha hosszú lejáratú a végkielégítés, úgy diszkontálni szükséges.

A végkielégítés jogcímen kifizetett összeg sem 2025-ben, sem 2024-ben nem volt.

28. 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.

29. Fordulónap utáni események

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

- 2026. január hónapban meghatározott és kifizetett, 2025.évet érintő prémium összegeket Társaságunk elhatárolta, a pénzügyi kimutatásokban szerepelteti.

Mérlegfordulónap előtti eseményre visszavezethető egyéb kötelezettségről/kötelemről nincs tudomásunk.

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

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

30. Osztalékfizetés

A Társaság igazgatósága az időszaki összes átfogó jövedelem és az eredménytartalék összege alapján részvényenként 153 Ft-ot, azaz összesen 918 000 e Ft osztalék kifizetését javasolja a közgyűlés felé.

31. IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy

Név: Pámer Zsuzsanna
Regisztrációs szám: 169562

32. Könyvvizsgálat

A Társaság 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 2025. üzleti évre nyújtott szolgáltatások nettó díjazása 7 400 000 Ft.

33. Közzétételre történő engedélyezés napja

A Társaság pénzügyi kimutatásait a Társaság Igazgatósága közzétételre előterjeszti a Kulcs-Soft Zrt. közgyűlése elé 2026. április 14. napján.

Budapest, 2026. március 30.



Szabó Ervin
vezérigazgató