



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

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

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Kulcs-Soft Nyrt. részvényesei részére

### A pénzügyi kimutatás könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük a Kulcs-Soft Nyrt. (a „Társaság”) filenév Kulcs-Soft\_Nyrt\_Beszamolo\_Egyedi\_2021.xhtml<sup>1</sup> digitális fájlban lévő 2021. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet kimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege **2 454 587 ezer Ft** -, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó átfogó jövedelem kimutatásból - melyben az üzleti év teljes átfogó jövedelme **793 218 ezer Ft** nyereség -, saját tőke változás kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Kulcs-Soft Nyrt. 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### A vélemény alapja

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

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

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

<sup>1</sup> fent hivatkozott Kulcs-Soft\_Nyrt\_Beszamolo\_Egyedi\_2021.xhtml éves beszámoló digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: aa0b34bf271890d7e3df0dab7009432b3f246acd7e09410e9e25826568c0c498

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

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



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

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

## **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

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

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</b>	<b>Könyvvizsgálati válaszuk a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésre</b>
<b>Bevételek elszámolása</b> Hivatkozással a pénzügyi kimutatások 3. megjegyzésére	
A realizált árbevétel kiemelten fontos mutató a Társaság teljesítményének megítéléséhez. Ennek megfelelően biztosítani kell, hogy a pénzügyi kimutatások valós, pontos és a tárgyévvet érintő árbevételt tartalmazzanak.	Könyvvizsgálati eljárásaink az árbevétel elszámolás alátámasztására kontrollteszteteket és alapvető könyvvizsgálati eljárásokat egyaránt tartalmaztak a következők szerint.
A nem bérleti konstrukcióban történő licence értékesítés esetén az első értékesítés termékértékesítést és szolgáltatásnyújtás elemet is tartalmaz. A termékértékesítés komponens árbevétele a szállítási szerződések kondícióinak megfelelő teljesítéskor, míg a szolgáltatás komponens a szolgáltatásnyújtás jogosultsági időszaka alatt lineárisan kerül elszámolásra.	Elvégeztük az értékesítési folyamat vizsgálatát, melynek során felmértük az adott folyamatban rejlő kockázatokat, a kapcsolódó kontrollok meglétét és teszteltük a könyvvizsgálatunk szempontjából releváns kontrollok működését, megbízhatóságát.
A bérleti konstrukcióban történő értékesítést szolgáltatás nyújtásként kezeli a Társaság.	Az árbevétel valódiságát és pontosságát mintavételes eljárások keretében teszteltük és a választott tételeket alapbizonylatokkal egyeztetettük.
Az egyedi szoftverfejlesztés árbevételének elszámolása szolgáltatás nyújtásként az egyedi fejlesztés szerződés szerinti díjából az adott időszakra vonatkozó teljesítési foknak megfelelő mértékben történik.	Ellenőriztük a nem bérleti konstrukcióban történő licence értékesítés termék és szolgáltatás komponensekre történő bontásának ésszerűségét és az adott komponensnek megfelelő árbevétel elszámolás valódiságát, pontosságát.
	Ellenőriztük az egyedi szoftverfejlesztés árbevétele teljesítési foknak megfelelő elszámolásának ésszerűségét, pontosságát, valódiságát.

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

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

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

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



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

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

### **Egyéb kérdések**

A Társaság vezetése felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet”) 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú éves beszámoló prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk az éves beszámolót tartalmazó - jelentésünkben elektronikusan azonosított - digitális fájl ember által olvasható tartalmára terjedt ki, könyvvizsgálatunk hatóköre nem terjedt ki annak vizsgálatára és ennek megfelelően nem mondunk véleményt arról, hogy a digitalizált információ minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

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

Az egyéb információk a Kulcs-Soft Nyrt. 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint a Kulcs-Soft Nyrt. 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Kulcs-Soft Nyrt. 2021. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további tartalmi követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló pénzügyi kimutatások összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

### ***A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége***

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

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

Továbbá:

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

## Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

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

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

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

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Kulcs-Soft Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2022. március 30-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

### *Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása*

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


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

Budapest, 2022. március 30.

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

  
Kékesi Péter  
Ügyvezető



  
Gaál Edmond  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági száma: 007299

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

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

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

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

# **Kulcs-Soft Nyrt.**

Anyavállalati egyedi pénzügyi kimutatások

a 2021. üzleti évre

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.	Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk .....	7
2.3.	A pénzügyi kimutatások készítésének alapja .....	7
2.4.	Beszámolási pénznem .....	8
2.5.	Külföldi pénznemben történt ügyletek .....	8
2.6.	Lényegesség.....	8
2.7.	Kritikus számviteli becslések és megítélések .....	9
2.8.	2021. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások.....	9
2.9.	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések.....	9
3.	Árbevétel .....	11
4.	Egyéb működési bevétel.....	17
5.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke .....	17
6.	Összes működési ráfordítás.....	18
7.	Pénzügyi eredmény .....	19
8.	Nyereségadó.....	19
9.	Egyéb átfogó eredmény elemzése .....	21
10.	Immateriális javak .....	21
11.	Tárgyi eszközök.....	24
12.	Befektetések leányvállalatban .....	27
13.	Befektetési célú ingatlanok .....	27
14.	Készletek.....	28
15.	Céltartalékok .....	29
16.	Pénzügyi instrumentumok .....	30
17.	Pénzügyi kockázatkezelés.....	36
18.	Vevő- és egyéb követelések .....	37
19.	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek.....	37
20.	Tőkekezelés .....	38
21.	Jegyzett tőke.....	38
22.	Saját tőke megfeleltetése .....	39
23.	Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek .....	39



24.	Lízingek .....	40
25.	Tranzakciók kapcsolt felekkel .....	45
26.	Szegmens információk.....	46
27.	Fordulónap utáni események.....	46
28.	COVID hatása.....	46
29.	Osztalékfizetés.....	47
30.	IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy .....	47
31.	Könyvvizsgálat .....	47
32.	Közzétételre történő engedélyezés napja.....	47
33.	Felelősségvállalási nyilatkozat.....	48

## 1.1. Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Egyedi teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	Jegyzet	2021.01.01- 2021.12.31 ezer forint	2020.01.01- 2020.12.31 ezer forint
Árbevétel	3	2 191 767	2 000 877
Egyéb működési bevétel	4	617	1 776
<b>Összes működési bevétel</b>		<b>2 192 384</b>	<b>2 002 653</b>
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	5	170 738	158 428
Anyagjellegű ráfordítások	6	18 220	15 931
Személyi jellegű ráfordítások	6	798 395	752 245
Értékcsökkenés és értékvesztés	6	232 472	237 332
Egyéb működési költségek és ráfordítások	6	444 472	444 998
<b>Összes működési ráfordítás</b>		<b>1 493 559</b>	<b>1 450 506</b>
<b>Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)</b>		<b>869 563</b>	<b>710 575</b>
Pénzügyi bevételek	7	10 562	2 455
Pénzügyi ráfordítások	7	18 755	41 213
<b>Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége</b>		<b>-8 193</b>	<b>-38 758</b>
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>		<b>861 370</b>	<b>671 817</b>
Nyereségadó	8	68 586	53 063
Halasztott adó	8	-434	-155
<b>IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)</b>		<b>793 218</b>	<b>618 909</b>
Egyéb átfogó jövedelem	9	0	0
<b>IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>793 218</b>	<b>618 909</b>

**Egy részvényre jutó eredmény**

alap	132	103
hígított	132	103

## 1.2. Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	Jegyzet	2021.12.31 ezer forint	2020.12.31 ezer forint
<b>ESZKÖZÖK</b>			
<u>Befektetett eszközök</u>			
Immateriális javak	10	720 282	627 573
Tárgyi eszközök	11	71 614	85 403
Használati jog eszközök	10,24	232 237	369 647
Befektetések leányvállalatban	12	4 365	4 365
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	16	1 661	1 661
<b>Összes befektetett eszköz</b>		<b>1 030 159</b>	<b>1 088 649</b>
<u>Forgóeszközök</u>			
Készletek	14	1 907	1 275
Követelések	16,18	154 406	116 478
Követelések kapcsolt felekkel szemben	16,18,25	9 100	8 242
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	16	230 878	0
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesei	16,19	1 028 137	1 139 438
<b>Összes forgóeszköz</b>		<b>1 424 428</b>	<b>1 265 433</b>
<b>ÖSSZES ESZKÖZ</b>		<b>2 454 587</b>	<b>2 354 082</b>
<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	795 298	620 080
<b>Összes saját tőke</b>		<b>859 564</b>	<b>684 346</b>
<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek</u>			
Céltartalékok	15	2 057	383
Nyerésadó kötelezettségek	8,23	27 614	33 033
Halasztott adó kötelezettségek	8	463	897
Éven túl esedékes lízing kötelezettségek	24	110 832	255 636
<b>Összes hosszú lejáratú kötelezettség</b>		<b>140 966</b>	<b>289 949</b>
<u>Rövid lejáratú kötelezettségek</u>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	16,23	1 307 022	1 239 387
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	24	147 035	140 400
<b>Összes rövid lejáratú kötelezettség</b>		<b>1 454 057</b>	<b>1 379 787</b>
<b>ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>		<b>2 454 587</b>	<b>2 354 082</b>

### 1.3. Saját tőke változásainak kimutatása

Kulcs-Soft Nyrt. Egyedi saját tőke változás kimutatás (adatok ezer forintban)	jegyzet	Jegyzett Tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék (saját részvény)	Átértékelési tartalék (OCI)	Saját tőke összesen
<b>Egyenleg 2020. január 1-én</b>		<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>541 168</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>601 168</b>
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	618 909	0	0	618 909
Saját részvény vásárlás		0	0	0	-5 162	0	-5 162
Dolgozói részvények saját részvényből		0	4 266	0	3 520	0	7 786
Részesedés vásárlás saját részvényből		0	0	0	1 642	0	1 642
Osztalék		0	0	-539 997	0	0	-539 997
<b>Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-539 997</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-539 997</b>
<b>Egyenleg 2020. december 31-én</b>		<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>620 080</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>684 346</b>
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	793 218	0	0	793 218
Osztalék	<b>23</b>	0	0	-618 000	0	0	-618 000
<b>Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-618 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-618 000</b>
<b>Egyenleg 2021. december 31-én</b>	<b>21,22</b>	<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>795 298</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>859 564</b>

## 1.4. Cash-flow kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Egyedi cash-flow kimutatás IFRS szerint	Jegyzet	2021 ezer forint	2020 ezer forint
<b>Működési tevékenységek</b>			
Eredmény adózás előtt		861 370	671 817
Kapott kamat	7	1 091	1 047
<i>Korrekciók</i>			
Elszámolt amortizáció	6	232 472	237 332
Céltartalék	15	1 674	-945
Nyereségadó	8,23	-68 152	-52 908
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	10,11,16	-168	-436
Kapott kamat	7	-1 091	-1 047
Lízing kötelezettség elszámolt árfolyam különbözete	7	283	32 403
Elszámolt effektív kamat	7	8 024	7 853
Egyéb pénzmozgással nem járó tételek		0	37
<i>Működő tőke változása</i>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek változásai	16,23	67 635	122 531
Vevő és egyéb követelések változásai	16,18	-38 786	-8 170
Készletek értékének változása	14	-632	-327
Nyereségadó követelés/kötelezettség változása	8	-5 853	25 114
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	16	-230 878	0
<b>Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>826 989</b>	<b>1 034 301</b>
<b>Befektetési tevékenységek</b>			
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	10,11	-177 818	-176 815
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése	10,11	4 109	4 036
Kapott kamat	7	0	0
Saját részvény vásárlás	22	0	-5 162
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-173 709</b>	<b>-177 941</b>
<b>Finanszírozási tevékenységek</b>			
Fizetett osztalék	16,23	-618 000	-539 997
Fizetett kamat	7	0	0
Lízing törlesztés	24	-146 581	-132 765
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-764 581</b>	<b>-672 762</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növekedés/csökkenés</b>		<b>-111 301</b>	<b>183 598</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak elején	16,19	1 139 438	955 840
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	16,19	1 028 137	1 139 438
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása</b>		<b>-111 301</b>	<b>183 598</b>

## Kiegészítő megjegyzések az éves beszámolóhoz

### 2. Általános magyarázatok a pénzügyi kimutatásokhoz

#### 2.1. Általános háttér

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

Portfóliónkban minden megtalálható, ami egy vállalkozás sikeres működéséhez szükséges. Programjaink egymással kompatibilisek, így a számlázástól a könyvelésen át a bérszámfejtésig minden kezelhető Kulcs-Soft szoftverekkel.

A Társaság termékeit főként Magyarországon értékesíti.

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

A Társaság nyílt körű részvénytársaságként működik. Részvényeit a Budapesti Értéktőzsdén jegyzik.

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

A Társaság internetes elérhetősége: [www.kulcs-soft.hu](http://www.kulcs-soft.hu)

A Társaság pénzügyi kimutatását aláíró személy neve: Szabó Ervin

Lakóhelye: H-8000 Székesfehérvár, Lomnici utca 49.

Jelen beszámoló a Társaság anyavállalati egyedi IFRS beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 9/A. § (2) bekezdés a) pontja alapján.

A Társaság a vállalatcsoportra nézve a legmagasabb szinten álló anyavállalat is egyben, konszolidált beszámolót is készít.

#### 2.2. Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk

Az éves beszámoló összeállításakor 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.

#### 2.3. 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.

## 2.4. 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.

## 2.5. Külföldi pénznemben történt ügyletek

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

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

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

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

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

Az átváltásból eredő árfolyamkülönbség elszámolása a leányvállalat mérlegének átértékelési tartalék méreghozzájárulásában történik.

## 2.6. Lényegesség

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

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

## 2.7. 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, az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

### *Becslésváltozás 2021*

A Társaság vezetése úgy ítélte meg, hogy a jelenleg értékesített saját fejlesztésű szoftverek aktuális generációját 2030. év végéig tudja értékesíteni, arra 2030-ig lesz aktív kereslet. Amennyiben előre nem látott piaci okok miatt a tervezett végdátum előtt értékesítési nehézségek merülnének fel egyes termékek jelen generációjával kapcsolatban, és új generációs termék fejlesztésébe kell fogni, úgy jelentős mértékű értékvesztést kell elszámolni az immateriális javak még le nem írt részére. A változás érinti a kapcsolódó immateriális javak hasznos élettartamát és az esetükben alkalmazott leírási kulcsot.

## 2.8. 2021. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások

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

2021. január 1-jén hatályba lépő módosítások:

- Referencia kamatláb reform 2. fázis – az IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és az IFRS 16 standardok módosításai
- IFRS 4 standard módosításai – Biztosítók átmenetileg az IFRS 9 helyett IAS 39 standardot alkalmazhatják előírt kritériumok teljesítése esetén

2021. április 1-jén hatályba lépő módosítás:

- IFRS 16 standard módosításai – a COVID-19: Bérleti díj engedmények 2021.06.30. után

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

## 2.9. Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések

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



2022. január 1-jén hatályba lépő módosítások:

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

2023. január 1-jén hatályba lépő módosítások:

- IFRS 17 Biztosítási szerződések – CF értékelés, bemutatás
- IAS 1 – kötelezettségek rövid- hosszú lejáratú besorolása, kiegyenlítés fogalmának pontosítása
- IAS 1 és IAS 8 – Számviteli politikák közzététele módosítás
- IAS 8 – Számviteli becslések definíciója
- IAS 12 – Jövedelemadók megjelenítés módosítás

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

## Átfogó eredmény

### 3. Árbevétel

A bevételek elszámolására az IFRS 15 standardot alkalmazzuk.

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

Kizárólag a saját számlára kapott és járó hasznokat mutatjuk ki 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 ügyletbe kapcsolódó gazdasági hasznok be fognak folyni
- az ügylettel kapcsolatban felmerül vagy még felmerülő költségek megbízhatóan mérhetők

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

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

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

A vételár megfizetése mellett az ügyfél a következő szolgáltatásokra jogosult:

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

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

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

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

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

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

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

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

A szolgáltatás nyújtás a jogosultság időszaka alatt történik.

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

#### o **Bérleti díjas konstrukcióban történő termék értékesítés**

Dobozos termékértékesítés eladási konstrukciótól eltérő másik alternatívája a bérleti konstrukcióban történő értékesítés. Ekkor az ügyfél havi bérleti díj fejében szerez szoftver használati jogosultságot, mely a kiegyenlítéssel rendezett bérleti időszak utolsó napjáig tart. Az értékesítés feltételeire vonatkozóan a honlapunkon közzétett ÁSZF vonatkozik, az ügyféllel az értékesítési ügyletre egyedi szinten szerződést nem kötünk. A bérléssel az ügyfél a bérleti időszak végéig tartó szoftverhasználati jogot és terméktámogatást szerez a bérelt termékre 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-jén küldjük ki, melynek túlnyomó része még a jogosultsági időszakot megelőző évben befolyik.

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

Árbevétel elszámolása BÉR termékcsalád terméktámogatása esetén:

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

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

A bevétel érdekében felmerülő ráfordítások:

*o fejlesztési ráfordítások*

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

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

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

*o ügyfélszolgálati ráfordítások*

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

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

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

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

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

Árbevétel elszámolása főkönyv és ügyvitel termékcsalád terméktámogatása esetén:

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

o **Egyedi fejlesztés értékesítése**

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

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

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

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

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

○ **Standardizált szolgáltatások nyújtása**

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

A standardizált szolgáltatások árbevételét szolgáltatásként vagy a teljesítés napján, vagy a 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	2021	2020
Termékértékesítés	365 500	341 038
Support szolgáltatás bevétele	1 364 390	1 267 491
Egyéb szolgáltatások bevétele	461 877	392 348
<b>Összesen</b>	<b>2 191 767</b>	<b>2 000 877</b>

A COVID járvány a világgazdaság szintjén átalakulásokat hozott magával. Az évek óta dinamikus fejlődő Kulcs-Soft KKV szektorra optimalizált szoftvertermékei a COVID időszak alatt több ezer

vállalkozásnak tették lehetővé a távoli-, illetve otthoni munkavégzést. A felhő szolgáltatásunkat igénybe vevő felhasználói létszám folyamatosan növekszik.

A 2020.évit közel 10 %-kal haladta meg a 2021.évi árbevétel.

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

#### 4. Egyéb működési bevétel

megnevezés	2021	2020
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	168	434
OEP térítés	92	276
Elévült kötelezettség	233	550
Egyéb	124	516
<b>Összesen</b>	<b>617</b>	<b>1 776</b>

#### 5. Saját előállítású eszközök aktivált értéke

A szoftverfejlesztés érdekében felmerült fejlesztési költségeket az IFRS átállástól kezdődően a következő módokon számoljuk el:

A fejlesztési költségeket 3 jól elkülöníthető csoportra osztjuk:

1. Termékfejlesztés költsége
2. Egyedi fejlesztés költsége
3. Terméktámogatáshoz (jogszabályi változáshoz, verzió frissítéshez) kapcsolódó fejlesztések

Termékfejlesztés költségeként azokat a költségeket mutatjuk ki, amelyek új termék vagy meglévő termék új funkciója érdekében merültek fel és az új értékesítés árbevételében térülnek meg. A termékfejlesztés érdekében felmerült költségeket a felmerülés éve végén immateriális jószágként aktiváljuk.

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

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

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



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

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

Termékfejlesztés értéke:

megnevezés	2021	2020
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	170 738	158 428
<b>Összesen</b>	<b>170 738</b>	<b>158 428</b>

## 6. Összes működési ráfordítás

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

megnevezés	2021	2020
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>18 220</b>	<b>15 931</b>
Felhasznált anyagok	18 220	15 931
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>798 395</b>	<b>752 245</b>
Béreköltség	663 944	618 394
TB járulék	116 058	16 708
Egyéb személyi jellegű kifizetések	18 393	117 143
<b>Értékcsökkenés és értékvesztés</b>	<b>232 472</b>	<b>237 332</b>
Értékcsökkenés	232 472	237 332
<b>Egyéb működési költségek és ráfordítások</b>	<b>444 471</b>	<b>444 998</b>
<b>Egyéb működési költségek</b>	<b>369 856</b>	<b>353 247</b>
Bérelti díjak	126 170	113 775
Marketing költség	51 582	83 003
Üzleti tanácsadás	7 586	11 925
Fejlesztés + tesztelés külső felektől	62 380	31 908
Iroda üzemeltetési költsége	35 144	32 494
Számviteli, jogi, könyvvizsgálati költség	26 691	25 918
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	60 303	54 224
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>74 615</b>	<b>91 751</b>
Nyújtott támogatások	30 582	33 350
Iparűzési adóráfordítás	21 606	39 489
Eladott áruk beszerzési értéke és közvetített szolgáltatások	12 946	10 492
Egyéb adóráfordítások	7 588	7 091
Egyéb működési ráfordítások	1 893	1 329
<b>Összes működési ráfordítás</b>	<b>1 493 558</b>	<b>1 450 506</b>

Az összes működési ráfordítás összetétele nem változott, az előző évhez képest mérsékelten (~ 3 %-kal) emelkedett.

### Átlagos dolgozói létszám

megnevezés	2021	2020
Értékesítés	16	17
IT és fejlesztés	25	24
Ügyfélszolgálat	29	27
Egyéb	9	7
<b>Átlagos létszám</b>	<b>79</b>	<b>75</b>

## 7. Pénzügyi eredmény

megnevezés	2021	2020
<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>10 562</b>	<b>2 455</b>
Egyéb kamat vagy kamatjellegű bevétel	1 091	1 047
Árfolyamnyereség	9 471	1 408
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>18 755</b>	<b>41 213</b>
Árfolyamvesztés	10 731	33 359
Kamat ráfordítás	8 024	7 854
<b>Pénzügyi eredmény</b>	<b>-8 193</b>	<b>-38 758</b>

## 8. Nyereségadó

A társasági adókötelezettség tényleges és halasztott adóelemeket tartalmaz.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Tárgyévi adóráfördítés főbb elemeinek elemzése

megnevezés	2021	2020
<b>Tényleges nyereségadó</b>	<b>68 586</b>	<b>53 063</b>
Tárgyévi eredményt terhelő nyereségadó	68 586	53 063
<b>Halasztott nyereségadó</b>	<b>-434</b>	<b>-155</b>
Eredmény terhére elszámolt átmeneti különbözet	-434	-155
Saját tőke terhére elszámolt átmeneti különbözet	0	0
<b>Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás</b>	<b>68 152</b>	<b>52 908</b>
<b>Saját tőke terhére elszámolt nyereségadó</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Átmeneti különbözetek levezetése

megnevezés	2021	2020
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-283	-240
Céltartalékok	-151	85
<b>Összes eredmény terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás</b>	<b>-434</b>	<b>-155</b>
Pénzügyi instrumentumok	0	0
<b>Összes saját tőke terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Adóráfördítés és a számviteli eredmény kapcsolatának levezetése

megnevezés	2021	2020
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>	<b>861 370</b>	<b>671 817</b>
Társaság adókulcsával számított adóráfördítés (9%)	77 523	60 464
<u>Adóhatások:</u>		
Adóban nem érvényesíthető költségek	23 919	22 966
Adóalap csökkentéseként is figyelembe vehető tételek	-23 848	-22 367
Adókedvezmény	-9 008	-8 000
<b>Összes nyereségadó ráfordítás</b>	<b>68 586</b>	<b>53 063</b>

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

megnevezés	Halasztott adókövetelés		Halasztott adókötelezettség	
	2021	2020	2021	2020
<b>Adóköteles átmeneti különbözet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>648</b>	<b>931</b>
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0	648	931
<b>Levonható átmeneti különbözet</b>	<b>185</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Céltartalékok	185	34	0	0
<b>Összes halasztott adó kötelezettség / követelés</b>	<b>185</b>	<b>34</b>	<b>648</b>	<b>931</b>
<b>Összes halasztott adó <u>kötelezettség</u> / követelés</b>				
			<b>463</b>	<b>897</b>

**9. Egyéb átfogó eredmény elemzése**

A Társaság 2021. évi és 2020. 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 (ha van ilyen).

### Immateriális eszközök elemzése

megnevezés	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Összesen
<b>2020. január 1-jén</b>			
Bruttó érték	1 675 905	12 972	1 688 877
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 127 547	-9 263	-1 136 810
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>548 358</b>	<b>3 709</b>	<b>552 067</b>
<b>2020. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	158 429	2 252	160 681
Értékcsökkenési leírás	-83 638	-1 537	-85 175
<b>Záró nettó érték</b>	<b>623 149</b>	<b>4 424</b>	<b>627 573</b>
<b>2020. december 31-én</b>			
Bruttó érték	1 834 334	15 224	1 849 558
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-1 211 185	-10 800	-1 221 985
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>623 149</b>	<b>4 424</b>	<b>627 573</b>
<b>2021. január 1-jén</b>			
Növekedések és aktiválások	1 834 334	15 224	1 849 558
Értékcsökkenési leírás	-1 211 185	-10 800	-1 221 985
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>623 149</b>	<b>4 424</b>	<b>627 573</b>
<b>2021. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	170 738	1 504	172 242
Értékcsökkenési leírás	-77 658	-1 875	-79 533
<b>Záró nettó érték</b>	<b>716 229</b>	<b>4 053</b>	<b>720 282</b>
<b>2021. december 31-én</b>			
Növekedések és aktiválások	2 005 072	16 728	2 021 800
Értékcsökkenési leírás	-1 288 843	-12 675	-1 301 518
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>716 229</b>	<b>4 053</b>	<b>720 282</b>

### Jelentős immateriális eszközök bemutatása

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

megnevezés	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
<b>2021. december 31-én</b>		
Bér termékcsalád	133 964	9 év
BizXpert termékcsalád	111 590	9 év
Főkönyv termékcsalád	131 487	9 év
Ügyvitel termékcsalád	253 675	9 év
Befejezetlen fejlesztés	85 513	
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>716 229</b>	

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

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

## 11. Tárgyi eszközök

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

A bekerülési érték összetevői:

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

A bekerülési értéknek nem része:

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

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

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

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

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

Könyv szerinti érték:

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

Értékcsökkenés:

Értékcsökkenthető összegnek a maradványértékkel csökkentett bekerülési értéket tekintjük.

Maradványértéket akkor 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 lejáratát)

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:

#### Ingtatlanok

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

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

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

Minden fordulónapon megvizsgáljuk, hogy a korábban elszámolt értékvesztés okai fennállnak-e még. A korábban elszámolt értékvesztés visszairására akkor van mód, ha az utolsó értékvesztés



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

### Tárgyi eszközök mozgásainak elemzése

megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
<b><u>2020. január 1-jén</u></b>				
Bruttó érték	46 415	46 043	148 226	<b>240 684</b>
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-9 418	-45 175	-92 937	<b>-147 530</b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>36 997</b>	<b>868</b>	<b>55 289</b>	<b>93 154</b>
<b><u>2020. évi változások</u></b>				
Növekedések és aktiválások	925	0	9 956	<b>10 881</b>
Értékcsökkenési leírás	-1 852	-868	-12 216	<b>-14 936</b>
Kivezetés	0	-6 440	-18 237	<b>-24 677</b>
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	6 440	14 541	<b>20 981</b>
<b>Záró nettó érték</b>	<b>36 070</b>	<b>0</b>	<b>49 333</b>	<b>85 403</b>
<b><u>2021. december 31-én</u></b>				
Bruttó érték	47 340	39 603	139 945	<b>226 888</b>
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-11 270	-39 603	-90 612	<b>-141 485</b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>36 070</b>	<b>0</b>	<b>49 333</b>	<b>85 403</b>
<b><u>2021. évi változások</u></b>				
Növekedések és aktiválások	0	0	5 576	<b>5 576</b>
Értékcsökkenési leírás	-1 866	0	-13 558	<b>-15 424</b>
Kivezetés	0	0	-33 362	<b>-33 362</b>
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	0	29 421	<b>29 421</b>
<b>Záró nettó érték</b>	<b>34 204</b>	<b>0</b>	<b>37 410</b>	<b>71 614</b>
<b><u>2021. december 31-én</u></b>				
Bruttó érték	47 340	39 603	112 159	<b>199 102</b>
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-13 136	-39 603	-74 749	<b>-127 488</b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>34 204</b>	<b>0</b>	<b>37 410</b>	<b>71 614</b>

Társaságunk nem rendelkezik minősített eszközzel.

## 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.

A Társaság a pénzügyi kimutatás forduló napján 4.365 e Ft részesedéssel rendelkezett a BizXpert Inc-ben, mely 100 %-os leányvállalata és egyben egyetlen részesedése.

A BizXpert Inc. USA Florida államában bejegyzett társaság, mely a Kulcs-Soft Nyrt. által fejlesztett online számlázó szoftver értékesítésével foglalkozik elsősorban az USA-ban, illetve angolszász nyelvterületen.

## 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 alacsonyabbon 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	2021	2020
Áruk	1 907	1 275
<b>Összesen</b>	<b>1 907</b>	<b>1 275</b>

Értékvesztést egyik évben sem számoltunk el a készletekre.

## 15. Céltartalékok

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

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

A céltartalékként a meglévő 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.

	Peres ügyek, bírság	Garanciális javítások	Összes céltartalék
<b>2020. január 1-jén</b>	<b>0</b>	<b>1 328</b>	<b>1 328</b>
Képzés	0	383	383
Feloldás	0	-1 328	-1 328
<b>2021.január 1-jén</b>	<b>0</b>	<b>383</b>	<b>383</b>
Képzés	1 000	1 057	2 057
Feloldás	0	-383	-383
<b>2021. december 31-én</b>	<b>1 000</b>	<b>1 057</b>	<b>2 057</b>

### Peres ügyek

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

### Bírság

Társaságunknál MNB célvizsgálatot folytatott 2020. december 31. napjától. A vizsgálat célja a 2019.évi éves jelentés és 2020. évi I. féléves jelentés összeállításának jogszabályi megfelelés ellenőrzése. A vizsgálatban hozott H-JÉ-III-B-6/2022. számú határozatban megállapított felügyeleti bírság összegére céltartalékot képzett Társaságunk. A határozat fizetési határideje 2022. 02.28.

2021. augusztus 10.napján NAV Jogkövetési vizsgálatot kezdett Társaságunknál 2018. január 1. - 2021. március 31. időszak vonatkozásában. A vizsgálat során átadott iratanyagok alapján elkészült Jegyzőkönyv nem tett adóhatósági intézkedést igénylő megállapítást.

### **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 2021. év végi egyenlege 1.057 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**

#### **a. Visszavásárolt saját részvények**

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

#### **b. Befektetések és egyéb pénzügyi eszközök**

A pénzügyi eszközök az IFRS 9 standard alapján

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

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

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

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

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

### **c. Követelések**

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

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

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

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

**e. Pénzügyi eszközök értékvesztése és behajthatatlansága**

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

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

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

**Hitelminőség változása a kezdeti megjelenítés óta**

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

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

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

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

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre a várható hitelezési veszteségek (visszairások) 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 vevőköveteléseinek jelentős finanszírozási komponens nem tartalmaznak. A jelentős finanszírozási komponens nem tartalmazó vevőkövetelésekre és szerződéses eszközökre egyszerűsített értékvesztési modellt alkalmazunk: mindig az élettartam alatti hitelezési veszteség alapján kell értékvesztést számolni.

#### **f. Pénzügyi kötelezettségek**

Pénzügyi kötelezettségeinket kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékkeljük, 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 értékkeljük az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával. Ez alól kivételt jelent, ha a pénzügyi kötelezettséget kereskedési céllal tartottként vagy eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelöljük meg.

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

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

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



## Pénzügyi instrumentumok alakulása

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

megnevezés	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz FVTOCI	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz, pénzügyi kötelezettség FVTPL	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz, pénzügyi kötelezettség	Összesen
<b>2021. december 31-én</b>				
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Hosszú távú részesedések	1 661	-	-	1 661
Rövid távú befektetések pénzügyi alapban	-	230 878	-	230 878
Vevőkövetelések	-	-	9 504	9 504
Megszólítanak tekintett bér support díjak	-	-	64 688	64 688
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	-	-	5 846	5 846
Egyéb megsolgált árbevételek	-	-	374	374
Kölcsön követelések	-	-	18 000	18 000
Óvadék	-	-	38 126	38 126
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	2 474	2 474
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	-	-	1 028 137	1 028 137
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 661</b>	<b>230 878</b>	<b>1 167 149</b>	<b>1 399 688</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Szállítók	-	-	11 664	11 664
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	-	28 697	28 697
Kapott előlegek	-	-	10 028	10 028
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	854	854
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51 243</b>	<b>51 243</b>
<b>2020. december 31-én</b>				
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Hosszú távú részesedések	1 661	-	-	1 661
Vevőkövetelések	-	-	8 416	8 416
Megszólítanak tekintett bér support díjak	-	-	53 312	53 312
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	-	-	1 060	1 060
Egyéb megsolgált árbevételek	-	-	828	828
Óvadék	-	-	38 126	38 126
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	2 390	2 390
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	-	-	1 139 438	1 139 438
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 661</b>	<b>0</b>	<b>1 243 570</b>	<b>1 245 231</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Szállítók	-	-	23 648	23 648
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	-	31 285	31 285
Kapott előlegek	-	-	19 939	19 939
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	2 217	2 217
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 089</b>	<b>77 089</b>

A pénzügyi eszközök záróértéke 154.457 e Ft-tal magasabb az előző évinél, míg a pénzügyi kötelezettségek záróértéke 25.846 e Ft-tal csökkent.

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

*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetésként* mutatjuk ki Prognatic 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. Az előző évek adatainak vizsgálata értékvesztés elszámolását nem indokolja.

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz változása**

megnevezés	befektetési jegy (db)	befektetett összeg (e Ft)	záróárfolyam	valós érték 2021.12.31. (e Ft)	befektetés eredménye (e Ft)
CIB Start Tőkevédett részalap	131 125 960	230 000	1,760735	230 878	878

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*, a CIB Start Tőkevédett Részalap mérlegforduló napi jegyzett piaci ár figyelembevételével került sor. A befektetés vételkori és a mérlegforduló napon jegyzett piaci árral számított értékek különbsége adja a befektetés eredményét.

Jelen befektetés 2021.évi nyeresége 878 e Ft.

## Kapott előlegek értékének változása

A 2020.évben záróértékként kimutatott bruttó 19.939 e Ft (nettó 15.700 e Ft) összegű kapott előleg 2021.évben árbevételeként teljes egészében realizálódott.

A 2021.évben befolyt bruttó 49.745 e Ft (nettó 39.169 e Ft) előlegből bruttó 10.028 e Ft (nettó 7.896 e Ft) kapott előleg szerepel kötelezettségként a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

megnevezés	Nyitó	Kapott előleg	Teljesült	Záró
Kapott előleg	19 939	49 745	-59 656	10 028

## 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 tranzakcióktól, 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

Társaság előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2020. és 2021. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Csoportnak minimális a hitelezési kockázata.

### ○ Likviditási kockázat

A cash flow előrejelzést a Társaság pénzügyi osztálya végzi. A pénzügyi osztály folyamatosan monitorozza esedékesség szerint a kötelezettségeket, és biztosítja a kiegyenlítéshez szükséges pénzügyi forrást. A Társaság pénzeszköz állománya teljes mértékű likviditást biztosít a kötelezettségek mindenkor 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. A vevő- és egyéb követelések esetleges értékvesztését és behajthatatlanságát a 16. e. fejezetben részletezett módon állapítjuk meg.

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

megnevezés	2021	2020
Vevőkövetelések értékvesztés nélkül (bruttó)	9 504	8 416
Megszolgáltak tekintett bér support díjak	64 688	53 312
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevételek	5 846	1 060
Egyéb megszolgált árbevételek	374	828
Munkavállalók részére nyújtott kölcsönök	18 000	0
Óvadék követelés	38 126	38 126
Kifizetőhelyi ellátások	2 178	2 129
Szállítókra előre fizetés	0	14
Egyéb	296	247
<b>Vevő- és pénzügyi követelések</b>	<b>139 012</b>	<b>104 132</b>
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	22 186	15 484
Elszámolási időszakos áfa miatti követelés	2 308	5 104
<b>Egyéb követelések</b>	<b>24 494</b>	<b>20 588</b>
<b>Vevő-, pénzügyi és egyéb követelések összesen</b>	<b>163 506</b>	<b>124 720</b>

### A vevőkövetelések korosítása a következő:

megnevezés	2021	2020
nem lejárt	9 100	0
90 napon belül lejárt	404	8 416
<b>Vevőkövetelések összesen</b>	<b>9 504</b>	<b>8 416</b>

A korosítás szerint *90 napon belül lejárt* vevőkövetelések 2021.12.31-én átmenetileg kintlévőségek, a számlák banki jóváírásának értéknapja 2022.évre csúszott át.

A vevőkövetelések és az egyéb követeléseken belüli csoportok nem tartalmaznak értékvesztett eszközöket 2020. és 2021.években.

## 19. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

megnevezés	2021	2020
Látraszóló betétek	1 027 821	1 138 988
Készpénz állomány	316	450
<b>Pénzeszközök összesen</b>	<b>1 028 137</b>	<b>1 139 438</b>

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)
<b>2020. január 1-jén</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>6 000 000</b>
Saját részvény vásárlás	-4 520	4 520	0
Dolgozói részvények saját részvényből	3 520	-3 520	0
Részesedés vásárlás saját részvényből	1 000	-1 000	0
<b>2021. január 1-jén</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>6 000 000</b>
<b>2021. december 31-én</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>6 000 000</b>

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

A részvényekhez nem kapcsolódnak elsőbbségi jogok, sem korlátozások.

Társaságunk a piacon egyedülálló módon fennállásának 30. évfordulóján ingyenes munkavállalói részvényprogramot indított. A program keretében a munkavállalók a társaságnál töltött minden év után 10 darab részvény megszerzésére lettek jogosultak. A Program eredményeként a munkavállalók – a munkaviszonyban töltött évek alapján – 10 és 230 darabszám közötti részvény juttatásban részesültek 2020.évben. A program elsődleges célja, hogy a társaság eredményeiben történő részesedés útján, a munkavállalók teljesítménye és lojalitása hosszú távon is megerősítésre kerüljön.

A Társaság Igazgatóságának 13/2021. (04.30.) sz. határozata alapján, a Javadalmazási Politika 4.1.1. pontjában meghatározott 2020. évre vonatkozó részvény alapú juttatás feltételei teljesültek, azonban a vezérigazgató erről visszavonhatatlanul lemondott a kialakult COVID helyzetre, és ezzel összefüggésben a Társaság hosszú távú érdekeire tekintettel.

## 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	2021.12.31	2020.12.31
Jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	795 298	620 080
<b>IFRS szerinti saját tőke</b>	<b>859 564</b>	<b>684 346</b>

2000. évi C. törvény 114/B § alapján	2021.12.31	2020.12.31
<b>Saját tőke</b>	<b>859 564</b>	<b>684 346</b>
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	2 080	1 171
Adózott eredmény	793 218	618 909
<b>Összesen</b>	<b>859 564</b>	<b>684 346</b>
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	60 000	60 000
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>795 298</b>	<b>620 080</b>

### Tőketartalék

A Társaság tőketartalékként 4.266 e Ft-ot mutat ki 2021. 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 795.298 e Ft-ot mutat ki, mely az előző évek eredménytartalékából (2.080 e Ft), valamint a tárgyévi adózott eredményből áll (793.218 e Ft).

## 23. Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

megnevezés	2021	2020
Szállítói kötelezettségek független felek részére	11 664	23 648
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	28 697	31 285
Kapott előlegek	10 028	19 939
Vevői túlfizetések	677	2 012
Egyéb	177	205
<b>Szállítók és pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>51 243</b>	<b>77 089</b>
Meg nem szolgáltat support bevételek	1 026 868	941 005
Termékértékesítés support komponenséből a meg nem szolgáltat rész	98 193	98 892
ÁFA	43 286	44 182
Egyéb adók	43 904	38 965
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	43 528	39 254
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1 255 779</b>	<b>1 162 298</b>
<b>Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>1 307 022</b>	<b>1 239 387</b>

**Szállítói kötelezettségek korosítása:**

megnevezés	2021	2020
nem lejárt	11 664	21 843
90 napon belül lejárt	0	534
<b>Szállítói kötelezettségek összesen</b>	<b>11 664</b>	<b>22 377</b>

A Szállítói kötelezettségeket 2022-ben fizetési határidőre hiánytalanul kiegyenlítettük.

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

megnevezés	2021	2020
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 115 082	1 030 117
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	9 051	9 616
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	928	164
<b>Meg nem szolgáltat bevételek miatti kötelezettségek összesen</b>	<b>1 125 061</b>	<b>1 039 897</b>

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

2021.évben fizetett osztalék 103 Ft/részvény, összesen 618.000 e Ft.

## 24. Lízingek

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

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

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

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

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 hitelintézetünkötől az adott lízingelt eszközre igénybe vehető finanszírozás kamatlába) használjuk. Ha a járulékos lízingbe vevői kamatlábat alkalmazzuk, akkor azt éves időszakokra viszonyítjuk és a lízing kamatát is éves gyakorisággal számoljuk el. Amennyiben az implicit kamatlábat használjuk, úgy a szerződés szerinti gyakorisággal számoljuk el a lízing kamatát.

### **Későbbi értékelés:**

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

Aktuális bekerülési érték meghatározása:

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

Lízingkötelezettség értéke a kezdőnap után:

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

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

A lízingkötelezettséget újraértékeljük és a diszkont rátát felülvizsgáljuk, ha

- a lízingfutamitő 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-jén kezdődő beszámolási időszakra alkalmazzuk. Az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeljük, kiigazítva az első alkalmazás időpontját megelőzően előre kifizetett lízingdíjak értékével.

## Használati jog eszközök elemzése

	Ingatlan használati jogok	Jármű használati jogok	Összesen
<b>2020. január 1-jén</b>			
Bruttó érték	440 365	118 275	558 640
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-89 702	-27 584	-117 286
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>350 663</b>	<b>90 691</b>	<b>441 354</b>
<b>2020. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	0	74 039	74 039
Értékcsökkenési leírás	-93 686	-43 535	-137 221
Átértékelés	-10 996	2 471	-8 525
Kivezetés	0	-25 233	-25 233
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	25 233	25 233
<b>Záró nettó érték</b>	<b>245 981</b>	<b>123 666</b>	<b>369 647</b>
<b>2020. december 31-én</b>			
Bruttó érték	429 369	169 552	598 921
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-183 388	-45 886	-229 274
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>245 981</b>	<b>123 666</b>	<b>369 647</b>
<b>2021. január 1-jén</b>			
Növekedések és aktiválások	429 369	169 552	598 921
Értékcsökkenési leírás	-183 388	-45 886	-229 274
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>245 981</b>	<b>123 666</b>	<b>369 647</b>
<b>2021. évi változások</b>			
Értékcsökkenési leírás	-92 289	-45 227	-137 516
Átértékelés	-340	446	106
<b>Záró nettó érték</b>	<b>153 352</b>	<b>78 885</b>	<b>232 237</b>
<b>2021. december 31-én</b>			
Növekedések és aktiválások	429 029	169 998	599 027
Értékcsökkenési leírás	-275 677	-91 113	-366 790
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>153 352</b>	<b>78 885</b>	<b>232 237</b>

## Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

megnevezés	2021	2020
1 éven belül	147 035	140 400
1 éven túl, de 3 éven belül	109 947	239 603
3 éven túl	885	16 033
<b>Lízingkötelezettség összesen</b>	<b>257 867</b>	<b>396 036</b>

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

megnevezés	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
<b>2021. december 31-én</b>		
Ingatlan használati jogok	153 692	2 év
Jármű használati jogok	78 439	3 év
Átértékelések 2022.01.01-től	106	
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>232 237</b>	

**Lízingekkel kapcsolatos közzétételek**

<b>Megnevezés</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Járművek</b>	<b>Összesen</b>
<b>2021. év</b>			
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-92 289	-45 227	<b>-137 516</b>
Használatijog-eszközök átértékelése	-340	446	<b>106</b>
Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke	153 352	78 885	<b>232 237</b>
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	5 914	2 110	<b>8 024</b>
Lízing ügyletek cash-flowja	-110 206	-36 375	<b>-146 581</b>
<b>2020. év</b>			
Használatijog-eszközök aktiválása	0	74 039	<b>74 039</b>
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-93 686	-43 535	<b>-137 221</b>
Használatijog-eszközök átértékelése	-10 996	2 471	<b>-8 525</b>
Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke	245 981	123 666	<b>369 647</b>
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	6 139	1 714	<b>7 853</b>
Lízing ügyletek cash-flowja	-98 581	-34 184	<b>-132 765</b>

## Egyéb közzétételek

### 25. Tranzakciók kapcsolt felekkel

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

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

megnevezés	2021	2020
<b>Szolgáltatások nyújtása</b>	<b>16 393</b>	<b>14 799</b>
Leányvállalatnak	16 393	14 799
<b>Szolgáltatások igénybevétele</b>	<b>6 000</b>	<b>10 500</b>
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	6 000	10 500
<b>Támogatás nyújtása</b>	<b>20 000</b>	<b>25 350</b>
Kapcsolt félnek minősülő alapítványnak	20 000	25 350
<b>Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók összesen</b>	<b>42 393</b>	<b>50 649</b>

A Társaság szokásos kereskedelmi feltételek szerint nyújtott 16.393 e Ft értékű szolgáltatást leányvállalatának. Szintén szokásos kereskedelmi feltételek szerint vett igénybe szolgáltatásokat kapcsolt vállalkozásoktól. Tárgyévben 6.000 e Ft, előző évben 10.500 e Ft értékben. Ezen túlmenően a kapcsolt félnek minősülő Kulcs-Esély Alapítvány céljait támogatta 2021. évben 20.000 e Ft, 2020-ban 25.350 e Ft értékű pénzügyi adománnyal.

Kapcsolt felekkel kölcsön nyújtásából, törlesztéséből és visszafizetéséből keletkező tranzakció 2021. és 2020. években nem volt.

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

megnevezés	2021	2020
<b>Kapcsolt felekkel szembeni követelések szolgáltatás nyújtásból</b>	<b>9 100</b>	<b>8 242</b>
Leányvállalattól	9 100	8 242
<b>Kapcsolt felekkel kapcsolatos nyitott egyenlegek összesen</b>	<b>9 100</b>	<b>8 242</b>

A leányvállalat részére nyújtott szolgáltatásból 2021. év végén a Társaság 9.100 e Ft értékű követelést mutat ki. A követelés teljes összege rendezésre került 2022. januárban.

#### Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása

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

megnevezés	2021	2020
Munkabérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások (pénzbeli)	43 382	32 019
<b>Kulcspozícióban lévő vezetők pénzbeli javadalmazása összesen</b>	<b>43 382</b>	<b>32 019</b>

A 2021. évről készült *Javadalmazási Jelentés* részletesen tartalmazza a pénzbeli és egyéb juttatások bemutatását.

Igazgatóságunk 13/2021. (04.30.) sz. határozata alapján, a Javadalmazási Politika 4.1.1. pontjában meghatározott 2020. évre vonatkozó részvény alapú juttatás feltételei teljesültek, azonban a vezérigazgató erről visszavonhatatlanul lemondott a kialakult COVID helyzetre, és ezzel összefüggésben a Társaság hosszú távú érdekeire tekintettel.

2020.évben nem a kulcspozícióban lévő vezetők definíciójának megfelelő javadalmazási adat került bemutatásra (53.080 e Ft), mely összeget most pontosítottuk.

## 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 szegmensenként kezeli és a szegmens eredménye a pénzügyi kimutatásban kerül levezetésre.

## 27. Fordulónap utáni események

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

- 2022.01.28-án megérkezett az MNB határozata egy 2020-ban megkezdett célvizsgálattal kapcsolatban, mely tartalmára céltartalékot képzett Társaságunk. Mérlegfordulónap előtti eseményre visszavezethető egyéb kötelezettségről/kötelemről nincs tudomásunk.
- 2022. január és február hónapokban meghatározott és kifizetett, a 2021.évet érintő prémium összegeket Társaságunk elhatárolta, a pénzügyi kimutatásokban szerepelteti.

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

Mérlegfordulónapot követően kialakult sajnálatos háborús események közvetlenül nem érintik Társaságunkat. Jelen tudomásunk szerint sem a beszállítói, sem az ügyfél állományunkon keresztül nincs kitétségünk az ukrán és orosz piacok irányában.

## 28. COVID hatása

2020-ban és 2021-ben is a koronavírus (COVID-19) okozta gazdasági és humánegészségügyi válság következményeinek kezelése jelentette a legfontosabb feladatot az olyan technológiai cégek számára is mint a Kulcs-Soft.

A Társaság már az előző évben lehetővé tette a teljes otthoni munkavégzést, amikor a járványügyi helyzet indokolta, alkalmazta is ezt a munkavégzési formát. A termékek fejlesztését és az ügyfelek támogatását távolról is képesek vagyunk maradéktalanul ellátni, az üzemszerű működés zökkenőmentes.

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

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

## 29. Osztalékfizetés

A Társaság igazgatósága az időszaki összes átfogó jövedelem és az eredménytartalék összege alapján részvényenként 132 Ft-ot, azaz összesen 792.000 e Ft osztalék kifizetését javasolja a közgyűlés felé.

## 30. IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy

Név: Pámer Zsuzsanna  
Regisztrációs szám: 169562

## 31. Könyvvizsgálat

A Csoport könyvvizsgálatra kötelezett.

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

A könyvvizsgáló által a 2021. üzleti évre nyújtott szolgáltatások nettó díjazása:

- IFRS szerinti anyavállalati egyedi éves beszámoló könyvvizsgálata: 3.900.000 Ft
- IFRS szerinti konszolidált beszámoló könyvvizsgálata: 420.000 Ft
- IFRS szerinti féléves tőzsdei jelentés felülvizsgálata: 545.000 Ft

## 32. Közzétételre történő engedélyezés napja

A Társaság pénzügyi kimutatásait közzétételre előterjeszti a Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése elé 2022. április 22-én.

### 33. Felelősségvállalási nyilatkozat

A Kulcs-Soft Nyrt. (továbbiakban: Társaság) ezúton nyilatkozik arról, hogy a 2021. évről a legjobb tudása alapján készített anyavállalati egyedi pénzügyi kimutatásai elkészítése során a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta. A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Társaság eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről. Kijelenti továbbá, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C törvény 95/B. § (1) bekezdésében meghatározott vállalatirányítási nyilatkozatot a (2) bekezdésben meghatározott tartalommal a Ptk. 3:289 § alapján készített felelős társaságirányítási jelentésben a Társaság és a BÉT honlapján közzéteszi.

A 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.

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

Budapest, 2022. március 30.

Szabó Ervin  
vezérigazgató

Kulcs-Soft Nyrt.  
Igazgatósági Jelentés  
2021. évi  
anyavállalati egyedi beszámoló alapján

Jóváhagyó:  
Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése  
2022. április 22-én



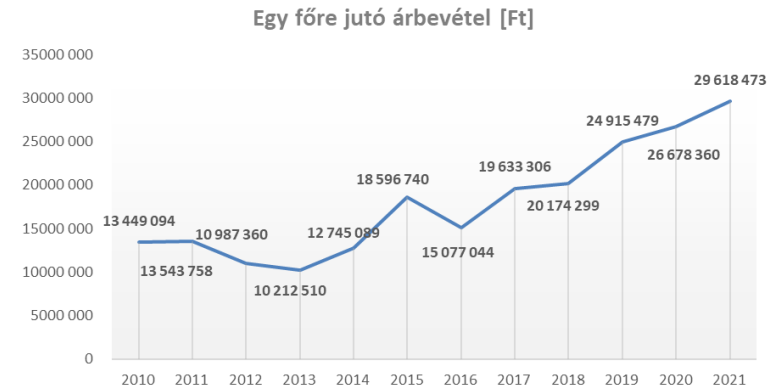
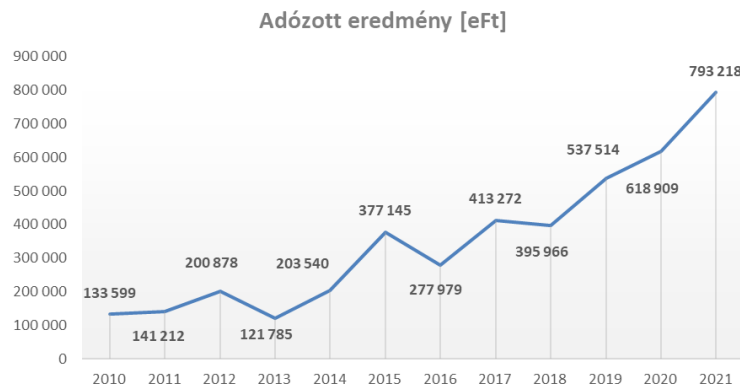
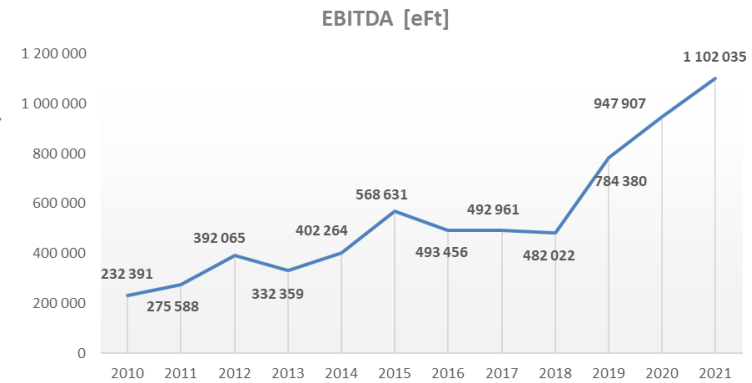
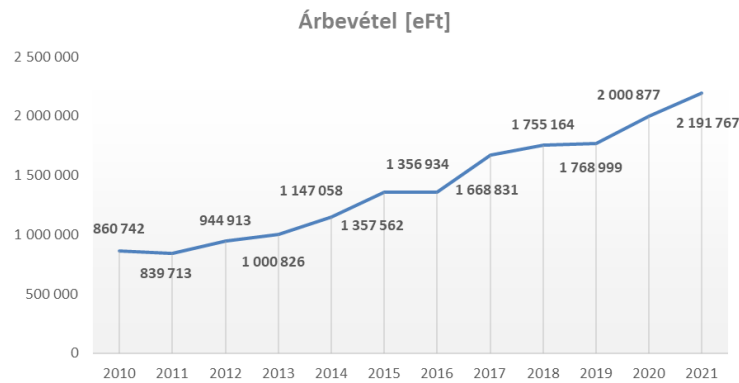
## Bevezető

A Kulcs-Soft Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) az elmúlt években a hibrid kis- és középvállalati működést támogató rendszerek legkomplexebb szolgáltatójává vált. Az összetett vállalati működés kiszolgálása érdekében a telepített ügyviteli rendszereket, felhő alapú termékekkel és szolgáltatásokkal egészítettük ki, így biztosítva a céges folyamatok teljes lefedését. Az észszerűség és a költséghatékonyság jegyében csak azon funkciók kerültek a felhős működési környezetbe, amire a vállalkozásoknak valójában szükségük van.

Komplex termékportfólió:



Az 5 éve megkezdett szervezetfejlesztési tevékenység minden jelentősebb mutató tekintetében piaci átlag feletti, dinamikus bővülést mutat. A stratégiai időszakra megfogalmazott növekedési mutatókat a Kulcs-Soft maradéktalanul teljesítette.



A koronavírus (COVID-19) okozta gazdasági helyzetben a technológia cégek képesek leginkább stabilitásukat megőrizve, ügyfélkörüket tovább bővítve, megerősödvé tovább vinni üzleti tevékenységüket. A Kulcs-Soft többtízezer fizetős ügyfélköre, a gazdasági tevékenységük ügyviteli, könyvelési és bérszámfejtési alapját a Kulcs-Soft termékeivel valósítják meg és tesznek eleget törvényi kötelezettségeiknek. Az erős piaci pozíció egyben felelősség is, a Társaság társadalmi problémák iránti elkötelezettségét jól szemlélteti, hogy független szervezetek ezen időszakban több kategóriában is díjazták tevékenységünket ezen időszak alatt.



## A Társaság 2021. évi gazdálkodásának jellemzői

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

Egyedi teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	2021.12.31 ezer forint	2020.12.31 ezer forint	2021/2020 index
Árbevétel	2 191 767	2 000 877	109,54%
Egyéb működési bevétel	617	1 776	34,75%
<b>Összes működési bevétel</b>	<b>2 192 384</b>	<b>2 002 653</b>	<b>109,47%</b>
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	170 738	158 428	107,77%
Anyagjellegű ráfordítások	18 220	15 931	114,37%
Személyi jellegű ráfordítások	798 395	752 245	106,14%
Értécsökkenés és értékvesztés	232 472	237 332	97,95%
Egyéb működési költségek és ráfordítások	444 472	444 998	99,88%
<b>Összes működési ráfordítás</b>	<b>1 493 559</b>	<b>1 450 506</b>	<b>102,97%</b>
<b>Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)</b>	<b>869 563</b>	<b>710 575</b>	<b>122,37%</b>
Pénzügyi bevételek	10 562	2 455	
Pénzügyi ráfordítások	18 755	41 213	
<b>Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége</b>	<b>-8 193</b>	<b>-38 758</b>	<b>21,14%</b>
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>	<b>861 370</b>	<b>671 817</b>	<b>128,22%</b>
Nyerésadó	68 586	53 063	129,25%
Halasztott adó	-434	-155	
<b>IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)</b>	<b>793 218</b>	<b>618 909</b>	<b>128,16%</b>
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	
<b>IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>793 218</b>	<b>618 909</b>	<b>128,16%</b>

- A 2021. üzleti évben Társaságunk *árbevétele* ~ 10 %-kal növekedett (191 m Ft). Termékeladásból származó árbevétel emelkedése (25 m Ft) mellett szolgáltatásnyújtásból származó árbevételünk is jelentősen meghaladta az előző évit (166 m Ft), köszönhetően a magas szolgáltatási színvonalnak.
- *Egyéb működési bevétel*ünk alacsonyabb az előző évinél (1 m Ft).

Az **összes működési bevétel 9,5 %-kal** (190 m Ft) **magasabb** az előző évhez képest.

2021. év során a tavalyinál ~ **8 %-kal magasabb**, mindösszesen 171 m Ft **szoftverfejlesztési költséget** **aktiváltunk**. Folyamatosan fejlesztjük termékeinket a jogszabályi megfelelésüknek, valamint az ügyféligényeknek eleget téve.

Az **összes működési ráfordítás ~3 %-kal (43 m Ft) növekedett.**

- Az *anyagjellegű ráfordítások* szintje 14 %-kal (2 m Ft) magasabb.
- A *személyi jellegű ráfordítások* 6 %-kal (46 m Ft) növekedtek. A ráfordítás megbontását, valamint a létszám alakulását részletesebben bemutatjuk jelentésünk „*Szellemi erőforrások*” pontjában.
- A tárgyévben *elszámolt értékcsökkenés és értékvesztés* 2 %-os (5 m Ft) csökkenését alapvetően a saját szellemi termékek hátralévő élettartamának növelése miatt alacsonyabb összegben elszámolt értékcsökkenés okozta. Az élettartam hosszabbítást a termékeink technológia megújítása indokolta, mellyel várakozásaink szerint további 5 évig piacképesek.
- Az *egyéb működési költségek és ráfordítások* szintje az előző évivel egyező, jelentős változás nem történt.

A magasabb árbevétel és saját előállítású eszközök aktivált értéke mellett az összes működési költség és ráfordítás kisebb mértékben növekedett, ezért Társaságunk a 2020.évi 710 575 e Ft-hoz képest **22 %-kal magasabb, 869 563 e Ft üzemi nyereséget ért el.**

2021. évben összességében a **pénzügyi műveletekre 8 m Ft veszteséget** számoltunk el. A veszteség összetevője a devizás ügyletek árfolyamvesztesége (1 M Ft) és kamatráfordítás (8 M Ft), melyet mérsékelte a kapott kamatok összege (1 M Ft).

Az adófizetési kötelezettség teljesítése után 2021. évben az **időszak nyeresége** 793 218 e Ft, amely **28 %-kal magasabb**, mint a 2020.évi 618 909 e Ft.

Az **időszaki összes átfogó jövedelem** 2021. évben és 2020.évben is egyezik az időszak nyereségével.

A Társaság igazgatósága a rendelkezésre álló eredménytartalék összege alapján **részvényenként 132 Ft, azaz összesen 792 m Ft osztalék kifizetését javasolja** a közgyűlés felé.

## Társaság eszközeinek 2021. évi alakulása

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	2021.12.31 ezer forint	2020.12.31 ezer forint	2021/2020 index
<u>Befektetett eszközök</u>			
Immateriális javak	720 282	627 573	114,77%
Tárgyi eszközök	71 614	85 403	83,85%
Használati jog eszközök	232 237	369 647	62,83%
Befektetések leányvállalatban	4 365	4 365	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	1 661	1 661	
<b>Összes befektetett eszköz</b>	<b>1 030 159</b>	<b>1 088 649</b>	<b>94,63%</b>
<u>Forgóeszközök</u>			
Készletek	1 907	1 275	149,57%
Követelések	154 406	116 478	132,56%
Követelések kapcsolt felekkel szemben	9 100	8 242	110,41%
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	230 878	0	
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	1 028 137	1 139 438	90,23%
<b>Összes forgóeszköz</b>	<b>1 424 428</b>	<b>1 265 433</b>	<b>112,56%</b>
<b>ÖSSZES ESZKÖZ</b>	<b>2 454 587</b>	<b>2 354 082</b>	<b>104,27%</b>

A Társaság **összes eszköz értéke 4 %-kal (100 m Ft) növekedett.**

- *Befektetett eszközeink* 2021. évi záró könyv szerinti értéke 5 %-kal (58 m Ft) alacsonyabb az előző évinél. Az *immateriális javak* értéke 15 %-kal növekedett, a *tárgyi eszközök* értéke 16 %-kal csökkent, *használati jog eszközök* értéke 37 %-kal csökkent, a *Leányvállalati befektetésünk* nem változott. *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetesként* mutatjuk ki Progmatic Academy Kft. 2020-ban vásárolt 12 %-os üzletrészt.
- A *forgóeszközök* értéke összességében 12 %-kal növekedett az előző évvel összehasonlítva. A *készletek* 49 %-kal, a *követelések* 32 %-kal magasabbak, a *pénzeszközök* 10 %-kal csökkentek, új elemként bekerült az *Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz*, mely rövidtávú befektetések aktuális értékét mutatja. A *követelések kapcsolt felekkel szemben* kimutatott összeg 2022-ben hiánytalanul rendezésre került.

Az **eszközök összetételét** tekintve a befektetett eszközök aránya 6 %-kal csökkent, míg a forgóeszközök aránya 12 %-kal növekedett.

Mutatószám megnevezése	2021 Tárgyév	2020 Tárgyév	2021/2020 index
<b>Befektetett eszközök aránya</b> (Befektetett eszközök/összes eszköz)	41,97 %	46,25%	94,63 %
<b>Forgóeszközök aránya</b> (Forgóeszközök/összes eszköz)	58,03 %	53,75%	112,56 %
<b>Pénzeszköz aránya</b> (Pénzeszközök/összes eszköz)	41,89 %	48,40%	90,23 %

#### Társaság forrásainak 2021. évi alakulása

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	2021.12.31 ezer forint	2020.12.31 ezer forint	2021/2020 index
<u>Saját tőke</u>			
Jegyzett tőke	60 000	60 000	
Tőketartalék	4 266	4 266	
Eredménytartalék	795 298	620 080	128,26%
<b>Összes saját tőke</b>	<b>859 564</b>	<b>684 346</b>	<b>125,60%</b>
<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek</u>			
Céltartalékok	2 057	383	537,15%
Nyeréségadó kötelezettségek	27 614	33 033	96,47%
Halasztott adó kötelezettségek	463	897	51,62%
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	110 832	255 636	43,36%
<b>Összes hosszú lejáratú kötelezettség</b>	<b>140 966</b>	<b>289 949</b>	<b>50,08%</b>
<u>Rövid lejáratú kötelezettségek</u>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	1 307 022	1 239 387	105,11%
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	147 035	140 400	104,73%
<b>Összes rövid lejáratú kötelezettség</b>	<b>1 454 057</b>	<b>1 379 787</b>	<b>105,07%</b>
<b>ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>2 454 587</b>	<b>2 354 082</b>	<b>104,27%</b>

A Társaság **összes saját tőke és kötelezettségek értéke 4 %-kal (100 m Ft) növekedett.**

- **Összes saját tőke 25,6 %-kal (175 m Ft) magasabb.**  
A Társaság *jegyzett tőkéje* 6.000.000 db, egyenként 10 Ft névértékű, névre szóló, dematerializált törzsrészcégből áll. A jegyzett tőke nagysága előző évhez képest nem változott. *Tőketartalékban* a 30 éves évfordulónk alkalmából munkavállalóink részére juttatott saját részvények vásárláskori és juttatás értéknapjára árfolyamnyeresége szerepel. Az *eredménytartalék* 28 %-kal (175 m Ft) több, melyet a 2021.évi nyereség növekedése (175 m Ft) eredményez.

- Az összes hosszúlejáratú kötelezettség 50 %-kal csökkentek (145m Ft).  
A *Nyereségadó kötelezettség* és *Halasztott adó kötelezettség* alacsonyabb, míg a *Céltartalék* magasabb az előző évinél. A változás fő oka, hogy az *Egyéb hosszúlejáratú kötelezettség* 57 %-kal (145 m Ft) csökkent, melyet a lízingkötelezettségek törlesztése okoz.
- Az összes rövidlejáratú kötelezettség 5 %-kal növekedett (70 m Ft).  
A *Szállítók és egyéb kötelezettségek* 5 %-kal (63 m Ft), *Éven belül esedékes lízingkötelezettségek* 5 %-kal (7 m Ft) magasabbak az előző évinél.

A **források összetételét** tekintve a saját tőke összes forráshoz mért aránya 20 %-kal, a saját tőke kötelezettségekhez mért aránya pedig 31 %-kal növekedett. Az idegen tőke aránya 8 %-kal csökkent.

Mutatószám megnevezése	2021 Tárgyév	2020 Tárgyév	2021/2020 index
<b>Saját tőke arány</b> (saját tőke/összes forrás)	35,02%	29,07%	120,47%
<b>Idegen tőke aránya</b> (kötelezettségek/összes forrás)	64,98%	70,93%	91,61%
<b>Tőkeszerkezet mutató</b> (saját tőke/kötelezettségek)	53,89%	40,99%	131,47%

Társaságunk előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2020. és 2021. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Társaságnak minimális a hitelezési kockázata.

#### A kötelezettségek összetétele:

megnevezés	2021	2020
Szállítói kötelezettségek független felek részére	11 664	23 648
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	28 697	31 285
Kapott előlegek	10 028	19 939
Vevői túlfizetések	677	2 012
Egyéb	177	205
<b>Szállítók és pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>51 243</b>	<b>77 089</b>
Meg nem szolgált support bevételek	1 026 868	941 005
Termékértékesítés support komponenséből a meg nem szolgált rész	98 193	98 892
ÁFA	43 286	44 182
Egyéb adók	43 904	38 965
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	43 528	39 254
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1 255 779</b>	<b>1 162 298</b>
<b>Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>1 307 022</b>	<b>1 239 387</b>



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

megnevezés	2021	2020
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 115 082	1 030 117
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	9 051	9 616
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	928	164
<b>Meg nem szolgáltat bevételek miatti kötelezettségek összesen</b>	<b>1 125 061</b>	<b>1 039 897</b>

#### A Társaság tulajdonosi szerkezete

Megnevezés	2021.12.31.	2020.12.31.
Kulcsár Tibor	91,05%	91,37%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Közkéz hányad	8,95%	8,63%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

#### A Társaság leányvállalatának bemutatása

BIZXPART, INC.

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

Nyilvántartási szám: P17000006641

A Kulcs-Soft Nyrt. tulajdonosi részesedése 2021. december 31. napján 100%.

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

Anyavállalat a szoftver vonatkozásában biztosított felhasználási jog ellenértékéért díjazásban részesül, melynek alapja a leányvállalat által értékesített nettó szerződéses érték.

## **A 2021. évi eredményre hatást gyakorló főbb tényezők**

A 2021-es év a világgazdaság szintjén átalakulásokat hozott magával a COVID járvány miatt. Az évek óta dinamikus fejlődő Kulcs-Soft a KKV szektorra optimalizált szoftvertermékei a COVID időszak alatt több ezer vállalkozásnak tették lehetővé a távoli, illetve otthoni munkavégzésre történő gyors átállást. Felhő szolgáltatásból származó árbevétele 29%-kal, szolgáltatásértékesítési árbevétele 8%-kal és terméktámogatási megújuló árbevétele 9%-kal nőtt az előző év azonos időszakához képest.

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

## **Társaság tervei a 2022. üzleti évre**

A Kulcs-Soft a vállalkozások tevékenységének szinte minden területére kínál automatizációt biztosító szoftveres megoldást.

Növekedésünk egyik motorja, hogy a KKV ügyviteli piac szereplőinek (Desktop) jelentős része nem mozdult el az online termékek és szolgáltatások irányába, így ők jelentős versenyhátrányba kerülnek a következő időszakban. Másrészt a KKV ügyviteli piacon megjelenő startup cégek (Felhő), komplexitásban nem képesek lefedni az ügyviteli termékekkel szemben támasztott követelményeket. A Kulcs-Soft, mint hibrid (Desktop + Felhő) szolgáltató önmagában képes lefedni a felhasználói igényeket.

Növekedésünk másik fontos összetevője az akkreditált képzőhelyi minősítésünk, ennek köszönhetően egy több tízezres képzési piacra léptünk be 2022-ben.

## **A Társaság üzleti környezetének megítélése**

Kulcs-Soft Nyrt. a növekedést - a jelenlegi negatív piaci és politikai hatások ellenére - a komplex termékportfóliónak és a magyar piacra történő fókuszálásának köszönheti.

A Kulcs-Soft Nyrt. ügyfél- és beszállítói állományát tekintve nem rendelkezik semmilyen kitétséggel az orosz és ukrain piac irányában.

A COVID okozta gazdasági válság alatti is megmutatkozott, hogy azon technológiai cégek, mint a Kulcs-Soft, képesek olyan megoldásokat nyújtani ügyfeleik részére melyek

- növelik a hatékonyságot,
- növelik az automatizációt,
- es lehetővé teszik a távoli munkavégzést.

### **Belső kockázat**

Az informatika szektorra jellemző szakember hiányt a Kulcs-Soft hatékony eszközökkel kezelte az elmúlt években, a többszörös *MagyarBrands* és Év munkahelye „*Employer of the Year*” díjak mind hozzásegítették a céget a megfelelő szakemberek megtalálásához. A Kulcs-Soft a piacon egyedülálló módon fennállásának 30. évfordulóján ingyenes munkavállalói részvényprogramot indított. A program keretében a munkavállalók a társaságnál töltött minden év után 10 darab részvény megszerzésére lettek jogosultak. A Program eredményeként a munkavállalók – a munkaviszonyban töltött évek alapján – 10 és 230 darabszám közötti részvény juttatásban részesültek. A program elsődleges célja, hogy a társaság eredményeiben történő részesedés útján, a munkavállalók teljesítménye és lojalitása hosszú távon is megerősítésre kerüljön.

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

### **Informatikai rendszer kockázata**

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

### **A Társaság belső kontroll mechanizmusai**

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

### **Fejlesztési, szoftverkiadási rendszer**

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

### **Ügyfélkezelési folyamatba beépített kontrollok**

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

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

### **Panaszkezelési mechanizmus**

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

### **Pénzügyi tervezés, költségek kontrollja**

Társaságunk minden évre pénzügyi tervet készít, mely megvalósulását egész évben havi gyakorisággal folyamatosan ellenőrzi. A működési költségek, beszerzések engedélyezése és utalványozása szigorú rend szerint történik.

### **Felügyelő bizottság kontrollja**

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

## A Társaság erőforrásai

### Szellemi erőforrások

Társaságunk átlagosan 79 főt foglalkoztatott 2021. évben, az év végi záró létszám 74 fő.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2021.12.31. Tárgyév (fő)	2020.12.31. Tárgyév (fő)
Értékesítés	16	18
IT és Fejlesztés	20	26
Ügyfélszolgálat	29	26
Menedzsment és támogatás	9	7
<b>Összesen</b>	<b>74</b>	<b>77</b>

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

Megnevezés	2021 Tárgyév (ezer Ft)	2020 Tárgyév (ezer Ft)	2021/2020 index
Bérköltség	663 944	618 394	107,37%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	18 393	16 708	110,08%
Bérfelrakások	116 058	117 143	99,07%
<b>Összesen</b>	<b>798 395</b>	<b>752 245</b>	<b>106,13%</b>

### Anyagi erőforrások

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

### A Társaság Üzleti etikáról alkotott véleménye

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

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

Az Üzleti Etikai Díj korábbi elnyerése is ezt példázza.

### **Vállalatirányítási nyilatkozat**

A Társaság külön dokumentumban elkészítette és közzétette 2021. évre vonatkozó felelős társaságirányítási jelentését, melyben a Budapesti Értéktőzsde felelős társaságirányítási ajánlásában foglaltakat vette alapul. A közzététel a nyilvánosság számára is elérhető a Társaság, a BÉT, és az MNB honlapján.

### **COVID hatása**

2020-ban és 2021-ben is a koronavírus (COVID-19) okozta gazdasági és humánegészségügyi válság következményeinek kezelése jelentette a legfontosabb feladatot az olyan technológiai cégek számára is mint a Kulcs-Soft.

A Társaság már az előző évben lehetővé tette a teljes otthoni munkavégzést, amikor a járványügyi helyzet indokolta, alkalmazta is ezt a munkavégzési formát. A termékek fejlesztését és az ügyfelek támogatását távolról is képesek vagyunk maradéktalanul ellátni, az üzemszerű működés zökkenőmentes.

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

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

### **Fordulónap utáni események**

Mérlegfordulónapot követően kialakult sajnálatos háborús események közvetlenül nem érintik Társaságunkat. Jelen tudomásunk szerint sem a beszállítói, sem az ügyfél állományunkon keresztül nincs kitettségünk az ukrán és orosz piacok irányában.

Budapest, 2022. március 30.

Szabó Ervin  
vezérigazgató