

# **Kulcs-Soft Nyrt.**

konzolidált pénzügyi kimutatások

a 2023. üzleti évre

Tartalom

1.1.	Konszolidált Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás.....	3
1.2.	Konszolidált Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás .....	4
1.3.	Konszolidált Saját tőke változásainak kimutatása .....	5
1.4.	Konszolidált Cash-flow kimutatás .....	6
2.	Magyarázatok a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz .....	7
2.1.	Általános háttér .....	7
2.2.	Felelősségvállalási nyilatkozat .....	8
2.3.	Számviteli politikák, jelentős becslések, számviteli információk .....	9
2.4.	A pénzügyi kimutatások készítésének alapja .....	9
2.5.	Konszolidációs elvek .....	9
2.6.	Beszámolási pénznem .....	10
2.7.	Külföldi pénznemben történt ügyletek .....	11
2.8.	Lényegesség.....	11
2.9.	Új területek beemelése és módosítások a pénzügyi kimutatásokban .....	12
2.10.	Kritikus számviteli becslések és megítélések .....	13
2.11.	2023. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások.....	14
2.12.	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések.....	14
3.	Árbevétel .....	15
4.	Egyéb működési bevétel.....	21
5.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke .....	21
6.	Összes működési ráfordítás.....	22
7.	Pénzügyi eredmény .....	23
8.	Nyereségadó.....	23
9.	Egyéb átfogó eredmény elemzése .....	25
10.	Immateriális javak .....	25
11.	Tárgyi eszközök.....	28
12.	Befektetések leányvállalatban .....	31
13.	Befektetési célú ingatlanok .....	32
14.	Készletek.....	33
15.	Céltartalékok .....	33
16.	Pénzügyi instrumentumok .....	35
17.	Pénzügyi kockázatkezelés.....	42
18.	Vevő- és egyéb követelések .....	43
19.	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek.....	44
20.	Tőkekezelés .....	44

21.	Jegyzett tőke.....	44
22.	Saját tőke megfeleltetése.....	45
23.	Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek .....	46
24.	Lízingek .....	46
25.	Tranzakciók kapcsolt felekkel .....	51
26.	Szegmens információk.....	51
27.	Munkavállalói juttatások.....	52
27.1.	Rövid távú munkavállalói juttatások .....	52
27.2.	Rövid távú fizetett távollétek .....	53
27.3.	Végkielégítések.....	53
28.	Fordulónap utáni események.....	54
29.	EPS számítás bemutatása, egyeztetése .....	55
30.	Osztalékfizetés.....	56
31.	IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy .....	56
32.	Könyvvizsgálat .....	56
33.	Közzétételre történő engedélyezés napja.....	57

## 1.1. Konszolidált Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált teljes átfogó eredmény kimutatása IFRS szerint	Jegyzet	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31 újra megállapított
		ezer forint	ezer forint
Árbevétel	3	2 864 693	2 407 989
Egyéb működési bevétel	4	19 364	7 594
<b>Összes működési bevétel</b>		<b>2 884 057</b>	<b>2 415 583</b>
Saját előállítású eszközök aktívált értéke	5	170 266	164 704
Anyagjellegű ráfordítások	6	29 885	21 511
Személyi jellegű ráfordítások	6	969 348	831 704
Értékcsökkenés és értékvesztés	2,6	263 572	239 015
Egyéb működési költségek és ráfordítások	2,6	677 749	516 184
<b>Összes működési ráfordítás</b>		<b>1 940 554</b>	<b>1 608 414</b>
<b>Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)</b>		<b>1 113 769</b>	<b>971 873</b>
Pénzügyi bevételek	7	152 797	55 749
Pénzügyi ráfordítások	7	73 631	33 439
<b>Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége</b>		<b>79 166</b>	<b>22 310</b>
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>		<b>1 192 935</b>	<b>994 183</b>
Nyerésadó	8	108 278	90 843
Halasztott adó	8	-524	-599
<b>IDŐSZAK NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)</b>		<b>1 085 181</b>	<b>903 939</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>		<i>1 085 181</i>	<i>903 939</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	9	<b>-4 437</b>	<b>3 423</b>
<b>IDŐSZAKI ÖSSZES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>1 080 744</b>	<b>907 362</b>
<i>anyavállalat tulajdonosaira jutó</i>		<i>1 080 744</i>	<i>907 362</i>
<i>nem kontrolláló érdekeltségre jutó</i>		<i>0</i>	<i>0</i>

**Egy részvényre jutó eredmény**

alap	181	151
hígított	181	151

## 1.2. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása (mérleg) IFRS szerint	Jegyzet	2023.12.31	2022.12.31. újra megállapított
		ezer forint	ezer forint
<b><u>ESZKÖZÖK</u></b>			
<b><u>Befektetett eszközök</u></b>			
Immateriális javak	10	869 464	799 981
Tárgyi eszközök	11	67 413	76 091
Használati jog eszközök	24	340 602	155 963
Halasztott adó követelések	8	660	136
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,16	249 953	77 277
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetés	16	1 661	1 661
<b>Összes befektetett eszköz</b>		<b>1 529 753</b>	<b>1 111 109</b>
<b><u>Forgóeszközök</u></b>			
Készletek	14	825	2 120
Követelések	16,18	198 673	134 336
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	2,16	1 145 247	993 295
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesei	2,16,19	507 497	501 509
<b>Összes forgóeszköz</b>		<b>1 852 242</b>	<b>1 631 260</b>
<b>ÖSSZES ESZKÖZ</b>		<b>3 381 995</b>	<b>2 742 369</b>
<b><u>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</u></b>			
<b><u>Saját tőke</u></b>			
Jegyzett tőke	22	60 000	60 000
Tőketartalék	22	4 266	4 266
Eredménytartalék	22	1 104 758	918 467
Átértékelési tartalék (OCI)	22	820	5 257
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke</b>		<b>1 169 844</b>	<b>987 990</b>
Nem kontrolláló érdekeltségre jutó saját tőke		0	0
<b>Összes saját tőke</b>		<b>1 169 844</b>	<b>987 990</b>
<b><u>Hosszú lejáratú kötelezettségek</u></b>			
Céltartalékok	15	2 295	3 178
Nyereségadó kötelezettségek	8,22	29 023	30 016
Éven túl esedékes lízing kötelezettségek	24	177 498	62 976
<b>Összes hosszú lejáratú kötelezettség</b>		<b>208 816</b>	<b>96 170</b>
<b><u>Rövid lejáratú kötelezettségek</u></b>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	16,22	1 852 717	1 556 739
Éven belül esedékes lízing kötelezettségek	24	150 618	101 470
<b>Összes rövid lejáratú kötelezettség</b>		<b>2 003 335</b>	<b>1 658 209</b>
<b>ÖSSZES SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</b>		<b>3 381 995</b>	<b>2 742 369</b>

### 1.3. Konszolidált Saját tőke változásainak kimutatása

Kulcs-Soft Nyrt. Konszolidált saját tőke változás kimutatás (adatok ezer forintban)	jegyzet	Jegyzett Tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Átértékelési tartalék (OCI)	Egyéb tartalék (saját részvény)	Anyavállalat részvényeseire jutó saját tőke	Nem kontrolláló érdekeltségekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen
<b>Egyenleg 2022. január 1-én</b>		<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>808 104</b>	<b>1 834</b>	<b>0</b>	<b>874 204</b>	<b>0</b>	<b>874 204</b>
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	903 939	3 423	0	907 362	0	907 362
Egyéb rendező tétel		0	0	-1 576	0	0	-1 576	0	-1 576
Osztalék		0	0	-792 000	0	0	-792 000	0	-792 000
<b>Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-792 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-792 000</b>	<b>0</b>	<b>-792 000</b>
<b>Egyenleg 2023. január 1-én</b>		<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>918 467</b>	<b>5 257</b>	<b>0</b>	<b>987 990</b>	<b>0</b>	<b>987 990</b>
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	1 085 181	-4 437	0	1 080 744	0	1 080 744
Átváltási különbözet <sup>1</sup>		0	0	1 110	0	0	1 110	0	1 110
Osztalék	<b>23</b>	0	0	-900 000	0	0	-900 000	0	-900 000
<b>Tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében megjelenített tranzakciók összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-900 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-900 000</b>	<b>0</b>	<b>-900 000</b>
<b>Egyenleg 2023. december 31-én</b>	<b>21</b>	<b>60 000</b>	<b>4 266</b>	<b>1 104 758</b>	<b>820</b>	<b>0</b>	<b>1 169 844</b>	<b>0</b>	<b>1 169 844</b>

<sup>1</sup> Átváltási különbözet: leányvállalat egyedi pénzügyi kimutatásának funkcionális pénznemre történő átváltásakor keletkezett árfolyamkülönbözet

## 1.4. Konszolidált Cash-flow kimutatás

Kulcs-Soft Nyrt.	Jegyzet	2023 ezer forint	2022 újra megállapított ezer forint
<b>Konszolidált cash-flow kimutatás IFRS szerint</b>			
<b>Működési tevékenységek</b>			
Eredmény adózás előtt		1 192 935	994 183
Kapott kamat	7	132 313	55 103
<b>Korrekciók</b>			
Elszámolt amortizáció	6	256 867	233 482
Céltartalék	15	-883	1 121
Nyereségadó	8,23	-108 813	-90 244
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	10,11,16	-39	49
Kapott kamat	7	-132 313	-55 103
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyam különbözete	2,7	5 273	354
Lízing kötelezettség árfolyam különbözete	7	-16 334	12 496
Lízing kötelezettség elszámolt effektív kamat	7	44 716	16 363
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamkülönbözete	2,7	6 149	1 398
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok effektív kamat	7	-5 435	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztés	2,7	6 705	5 533
Aktivált saját teljesítmény - nem fizetett fejlesztési költségek	2,10	-14 880	-16 870
Egyéb pénzmozgással nem járó tételek	7	2 171	-29
<b>Működő tőke változása</b>			
Szállítók és egyéb kötelezettségek változásai	16,23	295 978	249 717
Vevő és egyéb követelések változásai	16,18	-64 337	20 070
Készletek értékének változása	14	1 294	-213
Nyereségadó követelés változása	8	-1 517	244
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	2,16	-157 224	-762 771
<b>Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>1 442 626</b>	<b>664 883</b>
<b>Befektetési tevékenységek</b>			
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	2,10,11	-168 383	-166 344
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése	10,11	39	63
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	2,16	-186 348	-84 208
Kapott kamat	7	6 254	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-348 438</b>	<b>-250 489</b>
<b>Finanszírozási tevékenységek</b>			
Fizetett osztalék	22	-900 000	-792 000
Fizetett kamat	7	0	0
Lízing törlesztés	2,24	-161 197	-170 147
Lízing törlesztésben fizetett becsült kamat	2,24	-22 566	-10 324
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-1 083 763</b>	<b>-972 471</b>
Árfolyam átváltási különbözet		- 4 437	3 423
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növekedés/csökkenés</b>		<b>5 988</b>	<b>-554 654</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak elején	2,17,19	501 509	1 056 163
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	2,17,19	507 497	501 509
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása</b>		<b>5 988</b>	<b>-554 654</b>



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

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

A Társaság székhelye: H-1016 Budapest, Mészáros utca 13.  
A Társaság internetes elérhetősége: [www.kulcs-soft.hu](http://www.kulcs-soft.hu)  
A Társaság pénzügyi kimutatását aláíró személy neve: Szabó Ervin  
Lakóhelye: H-8000 Székesfehérvár, Lomnici utca 49.

A Társaságnak egy leányvállalata van. A Társaság és leányvállalata kombinációra a későbbiekben Csoportként hivatkozunk.

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

Társaság a leányvállalatot 2017. évben alapította, neve: BizXpert Inc., amely USA Florida államában van bejegyezve. Fő tevékenysége a Kulcs-Soft Nyrt. által fejlesztett online számlázó szoftver értékesítése, elsősorban az USA-ban, illetve angolszász nyelvterületen. A leányvállalatban lévő tulajdoni részesedés 100 % mértékű a leányvállalat 15.000 USD (4.365 e Ft-os) jegyzett tőkéjében.

Jelen beszámoló a Csoport konszolidált IFRS beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdése alapján.

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 Csoport. A Csoport a bemutatott számviteli elveket valamennyi bemutatott év vonatkozásában következetesen alkalmazta, az ettől való esetleges eltéréseket külön jelzi.

## 2.2. Felelősségvállalási nyilatkozat

A **Kulcs-Soft Nyrt.** (továbbiakban: Társaság) ezúton nyilatkozik arról, hogy a 2023. évről a legjobb tudása alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásai elkészítése során a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta. A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Csoport eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről.

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

Kijelenti továbbá, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. § (1) bekezdésében meghatározott vállalatirányítási nyilatkozatot a (2) bekezdésben meghatározott tartalommal a Ptk. 3:289 § alapján készített felelős társaságirányítási jelentésben a Társaság és a BÉT honlapján közzéteszi.

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

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

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

### 2.4. A pénzügyi kimutatások készítésének alapja

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

### 2.5. Konszolidációs elvek

#### *Leányvállalat*

A Csoport akkor irányít egy befektetést, ha a befektetésből származó változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetés tárgyát képező gazdálkodó egység feletti hatalma révén képes ezen változó hozamok befolyásolására. Hatalom akkor áll fenn, ha a befektetőt meglévő jogai képessé teszik a befektetés tárgyát képező gazdálkodó egység lényeges tevékenységeinek befolyásolására. Lényeges tevékenységek azok, amelyek meghatározzák a hozamokat.

Ha a Csoportnak hosszú távú tőkeérdekeltsége van egy vállalkozásban, amely felett jelentős befolyást képes gyakorolni, akkor ezen befektetések elszámolásakor a Csoport a tőkemódszert alkalmazza a konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során.

#### *Nem kontrolláló érdekeltség*

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

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

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

### Goodwill

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

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

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

### Társult vállalkozások

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

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

### Közös szerveződések

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

Közös érdekeltség két típusa

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

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

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

## 2.6. Beszámolási pénznem

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

A Csoport pénzügyi kimutatásainak prezentálási pénzneme a magyar forint.

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

## 2.7. Külföldi pénznemben történt ügyletek

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

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

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

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

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

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

## 2.8. Lényegesség

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

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

## 2.9. Új területek beemelése és módosítások a pénzügyi kimutatásokban

- *Kapott osztalék:* Az első alkalom, hogy Csoporton belül osztalékfizetés történt
- *Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyamkülönbözete:* A megbízható és relevánsabb bemutatás érdekében a 'Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása' sorból külön kerül bemutatásra a kapcsolódó árfolyamkülönbözet.

A Csoport ennek megfelelően módosította a Konszolidált Cash-Flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közvetett)	2022 (módosított)
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása	1 122 417	- 762 771
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyam különbözete	-	354

- *Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:* Éven túli lejáratú, kamatozó kötvényeket vásárolt a Csoport, melyeket a szerződéses cash-flowk beszédése céljából tart, továbbá a cash flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak. Az előző évben forgatási célú értékpapírok között bemutatott EUR kamatozó kötvényeket is átsorolta a Csoport ebbe a kategóriába a lejáratú idő hossza miatt. A Csoport ennek megfelelően módosította a Konszolidált Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közvetett)	2022 (módosított)
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	77 277
Fogatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	77 277	-

A Csoport ennek megfelelően módosította a Konszolidált Cash-flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közvetett)	2022 (módosított)
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-	- 84 208
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árf.kül.	-	1 398
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztés	-	5 533
Pénzügyi instrumentum (AMO) értékének változása	- 77 277	-

- *Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése:* Az elszámolt értékvesztést 'Egyéb működési költségek és ráfordítások' közül átsoroltuk az 'Értékcsökkenés és értékvesztés' közé. A Csoport ennek megfelelően módosította az Konszolidált Teljes Átfogó Eredmény kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közvetett)	2022 (módosított)
Értékcsökkenés és értékvesztés	233 482	239 015
Egyéb működési költségek és ráfordítások	521 717	516 184

- *Lekötött betét:* Az előző évben 'Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök' mérlegsorból az év végén lekötött betétben lévő pénzeszközöket átsoroltuk a pénzeszközök és

pénzeszköz egyenértékesek közé. A Csoport ennek megfelelően módosította a Konszolidált Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	141 509	501 509
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 353 295	993 295

A Csoport ennek megfelelően módosította a Konszolidált Cash-flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változása <sup>2</sup>	- 1 122 417	- 762 771
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes nettó növ/csök	- 914 654	- 554 654
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes egyenleg időszak végén	141 509	501 509
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes változása	- 914 654	- 554 654

- *Lízing törlesztésben fizetett becsült kamat:* A megbízható és relevánsabb bemutatás érdekében a 'Lízing törlesztés' sorból külön kerül bemutatásra a kapcsolódó fizetett kamat.

A Csoport ennek megfelelően módosította a Konszolidált Cash-flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Lízingtörlesztés	- 180 471	- 170 147
Lízing törlesztésben fizetett becsült kamat	-	- 10 324

- *Aktivált saját teljesítmény - nem fizetett fejlesztési költségek:* A megbízható és relevánsabb bemutatás érdekében külön kerül bemutatásra a 'Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése' sorból a saját fejlesztésekből a még ki nem fizetett összeg.

A Csoport ennek megfelelően módosította a Konszolidált Cash-flow kimutatás összehasonlító időszaki érintett sorait:

megnevezés	2022 (közzétett)	2022 (módosított)
Aktivált saját teljesítmény - nem fizetett fejlesztési költségek	-	- 16 870
Tárgyi eszközök, immateriális javak beszerzése	- 183 214	- 166 344

## 2.10. Kritikus számviteli becslések és megítélések

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

<sup>2</sup> A módosított összeg további megbontásra került -762.771 e Ft Pénzügyi instrumentum (FVTPL) értékének változására, valamint 354 e Ft Pénzügyi instrumentum (FVTPL) árfolyam különbözetére

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

Becslésváltozás 2023-ban nem történt.

## 2.11. 2023. évtől hatályos új standardok, valamint standard módosulások

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

2023. január 1-én 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

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

## 2.12. Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések

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

2024. január 1-én hatályba lépő módosítások:

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

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

## Átfogó eredmény

### 3. Árbevétel

A bevételek elszámolására az IFRS 15 standardot alkalmazzuk.

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

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

A bevételeket a kapott vagy járó ellenérték valós értékén értékeljük.

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

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

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

Termékértékesítésből származó bevételt akkor számolunk el, amikor:

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

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 ügyletbe kapcsolódó gazdasági hasznok be fognak folyni
- az ügylet mérlegforduló-napi teljesítési foka megbízhatóan mérhető
- az ügylettel kapcsolatban felmerült vagy az ügylet befejezéséhez szükséges ráfordítások megbízhatóan mérhetők

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

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

Kapott kamatot effektív kamat módszerével számoljuk el.

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

A bevételek jogcímei és a bevételek elszámolása:

○ **Eladási konstrukcióban történő termék értékesítés**

Dobozos termékértékesítés a Kulcs-Soft alapvető, minden standard 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.

#### ○ **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 időszakokra 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 időszakokra vonatkozó terméktámogatási díjakról szóló díjbekérőket a jogosultsági időszakot megelőző év október 1-én küldjük ki, melynek túlnyomó része még a jogosultsági időszakot megelőző évben befolyik.

Főkönyv és ügyvitel termékcsalád esetén a jogosultsági időszak nem követi a naptári évet, az az első bekezdésben leírtak szerint ügyletenként 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 vonatkozó időszak arányában lineárisan számoljuk el az egyes időszakok között.

#### ○ **Egyedi szolgáltatások nyújtása**

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

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

### **Árbevétel elemzése termék csoportonként**

<b>megnevezés</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Termékértékesítés	406 837	392 933
Support szolgáltatás bevétele	1 836 258	1 479 318
Egyéb szolgáltatások bevétele	621 598	535 738
<b>Összesen</b>	<b>2 864 693</b>	<b>2 407 989</b>

A 2022.évit közel 19 %-kal haladta meg a 2023.évi konszolidált 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	2023	2022
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	39	-49
Kártérítés	132	0
Egyéb	19 193	7 643
<b>Összesen</b>	<b>19 364</b>	<b>7 594</b>

*Egyéb működési bevétel* soron a tárgyi eszköz értékesítés eredményét, a kapott kártérítéseket és a különféle egyéb bevételeket mutatjuk ki. 2023-ban kimutatott 19 364 e Ft-ból 19 193 eFt az iroda bérleti szerződés lejárat előtti módosításából adódik.

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

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

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

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

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

Az IFRS átállás miatt a korábbi évek aktivált fejlesztői ráfordításainak értékcsökkenési 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	2023	2022
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	170 266	164 704
<b>Összesen</b>	<b>170 266</b>	<b>164 704</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	2023	2022 újra megállapított
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>29 885</b>	<b>21 511</b>
Felhasznált anyagok	29 885	21 511
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>969 348</b>	<b>831 704</b>
Béreköltség	815 177	708 198
TB járulék	113 421	98 769
Egyéb személyi jellegű kifizetések	40 750	24 737
<b>Értékcsökkenés és értékvesztés</b>	<b>263 572</b>	<b>239 015</b>
Értékcsökkenés	256 867	233 482
Értékvesztés	6 705	5 533
<b>Egyéb működési költségek és ráfordítások</b>	<b>677 749</b>	<b>516 184</b>
<b>Egyéb működési költségek</b>	<b>580 763</b>	<b>452 049</b>
Bérelti díjak	115 147	91 359
Marketing költség	39 862	38 290
Üzleti tanácsadás	44 711	9 800
Fejlesztés + tesztelés külső felektől	88 330	60 513
Iroda üzemeltetési költsége	51 673	40 253
Számviteli, jogi, könyvvizsgálati költség	23 410	20 420
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	217 630	191 414
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>96 986</b>	<b>64 135</b>
Nyújtott támogatások	22 500	20 500
Iparúzési adóráfördítés	56 323	23 652
Eladott áruk beszerzési értéke és közvetített szolgáltatások	6 917	9 308
Egyéb adóráfördítésok	9 559	8 099
Egyéb működési ráfordítások	1 687	2 576
<b>Összes működési ráfordítás</b>	<b>1 940 554</b>	<b>1 608 414</b>

Az összes működési ráfordítás összetétele nem változott, az előző évhez képest ~ 21 %-kal emelkedett.

**Átlagos dolgozói létszám**

megnevezés	2023	2022
Értékesítés	18 fő	18 fő
IT és Fejlesztés	26 fő	25 fő
Ügyfélszolgálat	25 fő	26 fő
Egyéb	7 fő	7 fő
<b>Összesen</b>	<b>76 fő</b>	<b>76 fő</b>

**7. Pénzügyi eredmény**

megnevezés	2023	2022
<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>152 797</b>	<b>55 749</b>
Egyéb kamat vagy kamatjellegű bevétel	138 566	55 103
Árfolyamnyereség	14 231	646
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>73 631</b>	<b>33 439</b>
Árfolyamvesztés	28 915	17 075
Kamat ráfordítás	44 716	16 364
<b>Pénzügyi eredmény</b>	<b>79 166</b>	<b>22 310</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 különbözetelekből a következő időszakokban jelentkező adókövetelést vagy adókötelezettséget jelenti.

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

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

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

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

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

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

#### Tárgyévi adóráfordingás főbb elemeinek elemzése

megnevezés	2023	2022
<b>Tényleges nyereségadó</b>	<b>108 278</b>	<b>90 843</b>
Tárgyévi eredményt terhelő nyereségadó	108 278	90 843
<b>Halasztott nyereségadó</b>	<b>-524</b>	<b>-599</b>
Eredmény terhére elszámolt átmeneti különbözet	-524	-599
Saját tőke terhére elszámolt átmeneti különbözet	0	0
<b>Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás</b>	<b>107 754</b>	<b>90 244</b>
<b>Saját tőke terhére elszámolt nyereségadó</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Átmeneti különbözetelek levezetése

megnevezés	2023	2022
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0
Pénzügyi instrumentumok	-603	-498
Céltartalékok	79	-101
<b>Összes eredmény terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás</b>	<b>-524</b>	<b>-599</b>
Pénzügyi instrumentumok	0	0
<b>Összes saját tőke terhére elszámolt halasztott nyereségadó ráfordítás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Adóráfordingás és a számviteli eredmény kapcsolatának levezetése

megnevezés	2023	2022
<b>Adózás előtti nyereség / veszteség (-)</b>	<b>1 192 935</b>	<b>994 183</b>
Társaság adókulcsával számított adóráfordingás (9%)	107 364	89 476
<b>Adóhatások:</b>		
Adóban nem érvényesíthető költségek	23 925	21 985
Adóalap csökkentéseként is figyelembe vehető tételek	-25 810	-21 572
Adókedvezmény	0	0
Leányvállalat vesztesége (+) / nyeresége (-)	2 799	954
<b>Összes nyereségadó ráfordítás</b>	<b>108 278</b>	<b>90 843</b>

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

megnevezés	Halasztott adókövetelés		Halasztott adókötelezettség	
	2023	2022	2023	2022
<b>Adóköteles átmeneti különbözet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>648</b>	<b>648</b>
Tárgyi eszközök és immateriális javak	0	0	648	648
<b>Levonható átmeneti különbözet</b>	<b>1 308</b>	<b>784</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pénzügyi instrumentumok	1 101	498	0	0
Céltartalékok	207	286	0	0
<b>Összes halasztott adó kötelezettség / követelés</b>	<b>1 308</b>	<b>784</b>	<b>648</b>	<b>648</b>
<b>Összes halasztott adó egyenlege kötelezettség / követelés</b>	<b>660</b>	<b>136</b>		

**9. Egyéb átfogó eredmény elemzése**

megnevezés	2023	2022
Leányvállalat pénzügyi kimutatásának átszámítási különbözete	-4 437	3 423
<b>Egyéb átfogó eredmény összesen</b>	<b>-4 437</b>	<b>3 423</b>

A Csoport egyéb átfogó eredményét 2023. és 2022. években kizárólag a leányvállalat pénzügyi kimutatásainak átszámítási különbözete érintette.

**Nem monetáris eszközök és kötelezettségek****10. Immateriális javak**

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

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

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

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

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

- egyedi fejlesztések: a felmerült ráfordításokat a felmerülés időszakának ráfordításaként számoljuk el (a hozzá kapcsolódó bevételt az IFRS 15 szerint számoljuk el), nem aktiváljuk immateriális eszközként

- új termék előállítására vagy meglévő termék új funkciójára irányuló fejlesztések: amennyiben megfelel a megjelenítés kritériumainak, úgy a fejlesztési ráfordításokat immateriális eszközként aktiváljuk
- jogszabálykövető fejlesztések: a jogszabálykövetés miatti fejlesztési ráfordításokat a felmerülés időszakának ráfordításaként számoljuk el

Az immateriális javakat kezdetben bekerülési értéken értékeljük.

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

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

Ezen eszközök hasznos élettartama határozott vagy határozatlan idejű lehet.

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

A határozott hasznos élettartamú immateriális eszközökre maradványértéket nem határozunk meg.

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

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

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

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

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

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

értékét vagy az eszköz értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értékét, amely akkor lett volna, ha az értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

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

Valamennyi immateriális jószág hasznos élettartama határozottként került megállapításra.

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

### Immateriális eszközök elemzése

Megnevezés	Saját fejlesztésű szoftver	Vagyoni értékű jogok	Összesen
<b>2022 január 1-én</b>			
Bruttó érték	2 005 072	16 728	2 021 800
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-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>
<b>2022. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	164 704	0	164 704
Értékcsökkenési leírás	-83 817	-1 188	-85 005
<b>Záró nettó érték</b>	<b>797 116</b>	<b>2 865</b>	<b>799 981</b>
<b>2022 december 31-én</b>			
Bruttó érték	1 241 477	16 728	1 258 205
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-444 361	-13 863	-458 224
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>797 116</b>	<b>2 865</b>	<b>799 981</b>
<b>2023. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	170 265	4 230	174 495
Értékcsökkenési leírás	-103 881	-1 131	-105 012
<b>Záró nettó érték</b>	<b>863 500</b>	<b>5 964</b>	<b>869 464</b>
<b>2023. december 31-én</b>			
Bruttó érték	1 411 742	20 958	1 432 700
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-548 242	-14 994	-563 236
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>863 500</b>	<b>5 964</b>	<b>869 464</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>2023. december 31-én</b>		
Bér termékcsalád	170 729	7 év
ONLINE termékcsalád	86 428	7 év
Főkönyv termékcsalád	159 446	7 év
Ügyvitel termékcsalád	353 782	7 év
Befejezetlen fejlesztés	93 115	
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>863 500</b>	

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

## 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 lejáratási időpontja)

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

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

#### Ingatlanok

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

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

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

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

Társaságunk nem rendelkezik minősített eszközzel.

## Tárgyi eszközök mozgásainak elemzése

megnevezés	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
<b>2022. január 1-én</b>				
Bruttó érték	47 340	39 603	112 585	199 528
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-13 136	-39 603	-75 096	-127 835
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>34 204</b>	<b>0</b>	<b>37 489</b>	<b>71 693</b>
<b>2022. évi változások</b>				
Növekedések és aktiválások	0	0	18 510	18 510
Értékcsökkenési leírás	-1 866	0	-12 145	-14 011
Átváltás miatti különbözet	0	0	11	11
Kivezetés	0	-5 293	-3 011	-8 304
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	5 293	2 899	8 192
<b>Záró nettó érték</b>	<b>32 338</b>	<b>0</b>	<b>43 753</b>	<b>76 091</b>
<b>2023. január 1-én</b>				
Bruttó érték	47 340	34 310	128 084	209 734
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-15 002	-34 310	-84 331	-133 643
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>32 338</b>	<b>0</b>	<b>43 753</b>	<b>76 091</b>
<b>2023. évi változások</b>				
Növekedések és aktiválások	0	627	8 141	8 768
Értékcsökkenési leírás	-1 483	-232	-15 729	-17 444
Átváltás miatti különbözet	0	0	-2	-2
Kivezetés	0	0	-1 041	-1 041
Kivezetett eszköz értékcsökkenésének kivezetése	0	0	1 041	1 041
<b>Záró nettó érték</b>	<b>30 855</b>	<b>395</b>	<b>36 163</b>	<b>67 413</b>
<b>2023. december 31-én</b>				
Bruttó érték	47 340	34 937	135 184	217 461
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés	-16 485	-34 542	-99 021	-150 048
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>30 855</b>	<b>395</b>	<b>36 163</b>	<b>67 413</b>

## 12. Befektetések leányvállalatban

Társaság a leányvállalatot 2017. évben alapította, neve: BizXpert Inc., amely USA Florida államában van bejegyezve. A leányvállalatban lévő tulajdoni részesedés 100 % mértékű a leányvállalat 15.000 USD (4.365 e Ft-os) jegyzett tőkéjében.

## A leányvállalat bemutatása

BIZXPERT, INC.

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

Nyilvántartási szám: P17000006641

A Kulcs-Soft Nyrt. tulajdonosi részesedése 2023. 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.

### 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.

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

A befektetési célú ingatlanokat kezdetben bekerülési értéken értékeljük. A befektetési célú ingatlanok kezdeti megjelenését követő értékelésére a bekerülésiérték-modellt választottuk.

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

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

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

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

## 14. Készletek

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

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

Bekerülési értéknek nem része:

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

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

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

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

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

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

<b>megnevezés</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Áruk	825	2 120
<b>Összesen</b>	<b>825</b>	<b>2 120</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 kötelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becsléssel megállapított összeget jelenítjük meg.

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

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

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

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

Megnevezés	Bírságok	Garanciális javítások	Összes céltartalék
<b>2022.január 1-én</b>	<b>1 000</b>	<b>1 057</b>	<b>2 057</b>
Képzés	2 000	1 178	3 178
Felhasználás	-1 000	0	-1 000
Feloldás	0	-1 057	-1 057
<b>2023.január 1-én</b>	<b>2 000</b>	<b>1 178</b>	<b>3 178</b>
Képzés	0	2 295	2 295
Felhasználás	-2 000	0	-2 000
Feloldás	0	-1 178	-1 178
<b>2023. december 31-én</b>	<b>0</b>	<b>2 295</b>	<b>2 295</b>

### Peres ügyek

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

### Bírság

Csoportunkat az MNB a 2021.éves jelentéssel kapcsolatos bennfentes információ haladéktalan nyilvános közzétételére vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt a H-PJ-III-B-3/2023. számú határozatában 2 m Ft felügyeleti bírsággal sújtotta. A határozat fizetési határideje 2023. 02.09. A bírság összegére 2022-ben céltartalékokat képzett Csoportunk, melyet 2023-ban felhasznált. A bírság összege határidőben megfizetésre került.

### Garanciális javítások

A Csoport az azonnal használatra kész (dobozos) ügyviteli szoftverek fejlesztése mellett egyedi fejlesztéseket is teljesít. Csoportunk úgy ítéli meg, hogy az átadott egyedi fejlesztésekhez kapcsolódó ráfordításokon túlmenően a számlázott ellenérték 5 %-a még felmerül garanciális javításként a garancia ideje alatt. Azon egyedi fejlesztések után, amelyek fejlesztését a Csoport ugyan már elvégezte, de még nem történt meg az átadása, további 5 % extra ráfordítással számolunk. Ezen garanciális javítások 2023. év végi egyenlege 2.295 e Ft-ot tett ki.

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

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

## Monetáris eszközök, kötelezettségek, tőke

### 16. Pénzügyi instrumentumok

#### a. Visszavásárolt saját részvények

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

#### b. Befektetések és egyéb pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök az IFRS 9 standard alapján

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

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

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

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

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

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

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

Amennyiben egy pénzügyi eszközt a szerződéses cash-flowk beszedése és értékesítése céljából tartja a Társaság, továbbá a cash-flowk kizárólag tőkéből és kamatból állnak, azt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kell nyilvántartani és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken

értékelt pénzügyi eszközök között kell bemutatni. Ebbe a csoportba lényegében az értékesítési céllal tartott pénzügyi eszközöket soroljuk, melyeket nem kívánunk a lejáratig megtartani.

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

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

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

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

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

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

#### **c. Követelések**

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

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

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

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

#### **e. Pénzügyi eszközök értékvesztése és behajthatatlansága**

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

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

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

#### Hitelminőség változása a kezdeti megjelenítés óta

Várható hitelezési veszteség megjelenítése		
<b>12 havi várható hitelezési veszteség</b>	<b>Élettartam alatt várható hitelezési veszteség</b>	<b>Élettartam alatt várható hitelezési veszteség</b>
<b>Teljesítő</b> (kezdeti megjelenítés)	<b>Alulteljesítő</b> (Jelentős romlás a hitelminőségben a kezdeti megjelenítés óta)	<b>Nemteljesítő</b> (Tényleges hitelezési veszteség felmerült)
<i>1.szint</i>	<i>2.szint</i>	<i>3.szint</i>

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

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

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

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

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

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

**f. Pénzügyi kötelezettségek**

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

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

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

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

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

## Pénzügyi instrumentumok alakulása

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

megnevezés	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>2023. december 31.</b>				
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Hosszú távú befektetések	1 661	0	249 953	251 614
Rövid távú befektetések	0	1 145 247	0	1 145 247
Vevőkövetelések	0	0	601	601
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	0	0	109 398	109 398
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	0	0	3 305	3 305
Egyéb megszolgált árbevételek	0	0	456	456
Óvadék	0	0	48 205	48 205
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	7 136	7 136
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	0	0	507 497	507 497
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 661</b>	<b>1 145 247</b>	<b>926 551</b>	<b>2 073 459</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Szállítók	0	0	43 955	43 955
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0	43 575	43 575
Kapott előlegek	0	0	3 657	3 657
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	1 351	1 351
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>92 538</b>	<b>92 538</b>
<b>2022. december 31. – újra megállapított</b>				
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Hosszú távú befektetések	1 661	0	77 277	78 938
Rövid távú befektetések	0	993 295	0	993 295
Vevőkövetelések	0	0	219	219
Megszolgáltatnak tekintett bér support díjak	0	0	59 906	59 906
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevétele	0	0	5 544	5 544
Egyéb megszolgált árbevételek	0	0	371	371
Óvadék	0	0	38 126	38 126
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	1 923	1 923
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékes	0	0	501 509	501 509
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 661</b>	<b>993 295</b>	<b>684 875</b>	<b>1 679 831</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Szállítók	0	0	12 847	12 847
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	0	38 770	38 770
Kapott előlegek	0	0	8 088	8 088
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	656	656
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60 361</b>	<b>60 361</b>

A pénzügyi eszközök záróértéke 393.628 e Ft-tal magasabb az előző évinél, míg a pénzügyi kötelezettségek záróértéke 32.177 e Ft-tal nőtt.

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

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

Kezdeti megjelenítéskor a Csoportunk 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 Csoport ezt a döntését azzal indokolja, hogy hosszú távú stratégiai befektetéseit korábban is az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelte.

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

### Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz változása

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

Megnevezés	Könyv szerinti érték (e Ft)		Pénzügyi eredmény	
	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31. újra megállapított
Kamatkozó kötvények	78 562	77 277	1 661	-865
Állampapírok	183 629	0	3 506	0
<b>Összesen</b>	<b>262 191</b>	<b>77 277</b>	<b>5 167</b>	<b>-865</b>

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

A pénzügyi eredményben időarányosan járó kamat, valamint árfolyamkülönbözlet szerepel.

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

A hitelkockázat nem nőtt meg jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ezért értékvesztésként a 12 havi várható hitelezési veszteséget (1. szint) számoltuk el 12.238 e Ft értékben.

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

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

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

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

Megnevezés	Könyv szerinti érték (e Ft)		Pénzügyi eredmény	
	2023.12.31	2022.12.31. újra megállapított	2023.12.31	2022.12.31
Befektetési Alapok	1 145 247	993 295	95 088	34 674

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

**Kapott előlegek értékének változása**

A 2022.évben záróértékként kimutatott bruttó 8.088 e Ft (nettó 6.306 e Ft) összegű kapott előleg 2023.évben árbevételeként teljes egészében realizálódott.

A 2023.évben befolyt bruttó 38.852 e Ft (nettó 30.656 e Ft) előlegből bruttó 3.657 e Ft (nettó 2.880 e Ft) kapott előleg szerepel kötelezettségként a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

megnevezés	Nyitó	Kapott előleg	Teljesült	Záró
Kapott előleg	8 088	38 852	-43 283	3 657

## 17. Pénzügyi kockázatkezelés

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

### ○ **Piaci kockázat**

#### **árfolyamkockázat**

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

#### **árkockázat**

A Csoportnak nincs pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos árkockázata

#### **kamatkockázat**

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

### ○ **Hitelezési kockázat**

A Csoport előre fizetéses konstrukcióban értékesíti termékeit, nyújtja szolgáltatásait, egyedi esetben bocsát ki nem előre fizetéses számlát. A 2022. és 2023. évi tényadatok, a jövőre vonatkozó várakozások, valamint a konstrukció jellegéből adódóan a Csoportnak minimális a hitelezési kockázata.

### ○ **Likviditási kockázat**

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

## 18. Vevő- és egyéb követelések

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

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

megnevezés	2023	2022
Vevőkövetelések értékvesztés nélkül (bruttó)	601	219
Megszolgáltak tekintett bér support díjak	109 398	59 906
Megszolgált egyedi fejlesztés árbevételek	3 305	5 544
Egyéb megszolgált árbevételek	456	371
Óvadék követelés	48 205	38 126
Egyéb	7 136	1 923
<b>Vevő- és pénzügyi követelések</b>	<b>169 101</b>	<b>106 089</b>
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	28 470	26 448
Elszámolási időszakos áfa miatti követelés	1 102	1 799
<b>Egyéb követelések</b>	<b>29 572</b>	<b>28 247</b>
<b>Vevő-, pénzügyi és egyéb követelések összesen</b>	<b>198 673</b>	<b>134 336</b>

### A vevőkövetelések korosítása a következő:

megnevezés	2023	2022
nem lejárt	87	11
90 napon belül lejárt	514	208
<b>Vevőkövetelések összesen</b>	<b>601</b>	<b>219</b>

A korosítás szerint *90 napon belül lejárt* vevőkövetelések 2023.12.31-én (514 e Ft) átmeneti kintlévőségek, a 2023 utolsó napjaiban *bankkártyával kiegyenlített* számlák banki jóváírásának értéknapja 2024.évi.

A korosítás szerint *nem lejárt* vevőkövetelés 2023.12.31-i egyenlege a bankkártyás fizetéssel kiegyenlített, online rendszereinkből automatikusan számlázott 87 e Ft-ból áll.

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

A vevőkövetelések és az egyéb követeléseken belüli csoportok nem tartalmaznak értékvesztett eszközöket 2022. és 2023.években.

## 19. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

megnevezés	2023	2022 újra megállapított
Látraszóló betétek	246 967	140 782
Lekötött bankbetét	260 000	360 000
Kézpénz állomány	530	727
<b>Pénzeszközök összesen</b>	<b>507 497</b>	<b>501 509</b>

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

## 20. Tőkekezelés

A Csoport tőkekezelésének legfőbb célja, hogy az minél jobban támogassa az üzletmenetet és maximalizálja a részvényesi értékeket. A Csoport a 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 részvényt bocsáthat ki, eszközöket adhat el.

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

## 21. Jegyzett tőke

megnevezés	Forgalomban levő részvények száma (db)	Visszavásárolt saját részvények száma (db)	Összes kibocsátott részvény száma (db)
2022. január 1-én	6 000 000	0	6 000 000
2023. január 1-én	6 000 000	0	6 000 000
2023. december 31-én	6 000 000	0	6 000 000

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.

A Csoport tulajdonosi szerkezete:

Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31
Kulcsár Tibor	89,15%	91,38%
Saját részvény	0,00%	0,00%
Közkez hányad	10,85%	8,62%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>LEÁNYVÁLLALAT</b>		
<b>Kulcs-Soft Nyrt.</b>	<b>100.00 %</b>	<b>100.00 %</b>
<b>BizXpert Inc. összesen</b>	<b>100.00 %</b>	<b>100.00 %</b>

## 22. Saját tőke megfeleltetése

### Saját tőke megfeleltetése

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

A Csoport az alábbiakban tesz eleget ennek a bemutatási kötelezettségnek:

IFRS pénzügyi kimutatás alapján	2023.12.31	2022.12.31
Jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	1 104 758	918 467
Átértékelési tartalék (OCI)	820	5 257
<b>IFRS szerinti saját tőke</b>	<b>1 169 844</b>	<b>987 990</b>

2000. évi C. törvény 114/B § alapján	2023.12.31	2022.12.31
<b>Saját tőke</b>		
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	60 000	60 000
Tőketartalék	4 266	4 266
Eredménytartalék	1 746	11 105
Értékelési tartalék	820	5 257
Adózott eredmény	1 103 012	907 362
<b>Összesen</b>	<b>1 169 844</b>	<b>987 990</b>
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	60 000	60 000
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>1 104 758</b>	<b>918 467</b>

### Tőketartalék

A Csoport tőketartalékként 4.266 e Ft-ot mutat ki 2023. december 31-én, mely a 2020.évi dolgozói részvényjuttatás (7.786 e Ft) és a juttatási célra visszavásárolt saját részvény állomány (3.520 e Ft) árfolyamnyeresége.

### Eredménytartalék

A Csoport eredménytartalékként 1.104.758 e Ft-ot mutat ki, mely az előző évek eredménytartalékából (1.746 e Ft), valamint a tárgyévi adózott eredményből áll (1.103.012 e Ft).

### Átértékelési tartalék

A Csoport átértékelési tartaléka 820 e Ft, mely az eltérő funkcionális pénznemet alkalmazó leányvállalat beszámolójának anyavállalat konszolidált beszámolóhoz való átszámításához kapcsolódik. Előző évek átértékelési tartalékából (5.257 e Ft), valamint a tárgyévi átértékelési tartalékából áll (-4.437 e Ft).

## 23. Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

megnevezés	2023	2022
Szállítói kötelezettségek független felek részére	43 955	12 847
Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	43 575	38 770
Kapott előlegek	3 657	8 088
Vevői túlfizetések	1 140	411
Egyéb	211	245
<b>Szállítók és pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>92 538</b>	<b>60 361</b>
Meg nem szolgáltat support bevételek	1 498 520	1 263 671
Termékértékesítés support komponenséből a meg nem szolgáltat rész	73 253	83 636
Egyéb meg nem szolgáltat bevétel	2 111	2 334
ÁFA	64 246	57 552
Egyéb adók	57 467	40 556
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	64 582	48 629
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1 760 179</b>	<b>1 496 378</b>
<b>Szállítók, pénzügyi és egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>1 852 717</b>	<b>1 556 739</b>

## Szállítói kötelezettségek korosítása:

megnevezés	2023	2022
nem lejárt	43 955	12 847
90 napon belül lejárt	0	0
<b>Szállítói kötelezettségek összesen</b>	<b>43 955</b>	<b>12 847</b>

A 2023.12.31-én *nem lejárt* szállítói kötelezettségeket 2024-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	2023	2022
1 éven belül megszolgált support bevétel	1 563 153	1 333 016
1 éven túl, de 3 éven belül megszolgált support bevétel	8 603	14 071
3 éven túli időszakban megszolgált support bevétel	17	220
<b>Meg nem szolgáltat bevételek miatti kötelezettségek összesen</b>	<b>1 571 773</b>	<b>1 347 307</b>

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

2023.évben fizetett osztalék 150 Ft/részvény, összesen 900.000 e Ft.

## 24. Lízingek

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

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

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

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

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

#### **Megjelenítés:**

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

#### **Kezdeti értékelés:**

Használatijog-eszköz bekerülési értékének összetevői:

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

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

#### **Későbbi értékelés:**

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

Aktuális bekerülési érték meghatározása:

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

Lízingkötelezettség értéke a kezdőnap után:

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

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

A lízingkötelezettséget újraértékeljük és a diszkont rátát felülvizsgáljuk, ha

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

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

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

#### **Bemutató:**

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

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

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

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

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

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

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

## Használati jog eszközök elemzése

megnevezés	Ingatlan használati jogok	Jármű használati jogok	Összesen
<b>2022 január 1-én</b>			
Bruttó érték	429 029	169 998	599 027
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-275 677	-91 113	-366 790
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>153 352</b>	<b>78 885</b>	<b>232 237</b>
<b>2022. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	0	68 591	68 591
Értékcsökkenési leírás	-91 997	-42 467	-134 464
Átértékelés	-1 900	4 958	3 058
Kivezetés, leaktiválás	-4 987	-101 663	-106 650
Értékcsökkenési leírás kivezetés	4 987	88 204	93 191
<b>Záró nettó érték</b>	<b>59 455</b>	<b>96 508</b>	<b>155 963</b>
<b>2022. december 31-én</b>			
Bruttó érték	422 142	141 884	564 026
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-362 687	-45 376	-408 063
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>59 455</b>	<b>96 508</b>	<b>155 963</b>
<b>2023. évi változások</b>			
Növekedések és aktiválások	276 637	57 709	<b>334 346</b>
Értékcsökkenési leírás	-96 538	-25 260	<b>-121 798</b>
Átértékelés	8 272	21 256	<b>29 528</b>
Kivezetés, leaktiválás	-44 825	-12 612	<b>-57 437</b>
Értékcsökkenési leírás kivezetés	276 637	57 709	<b>334 346</b>
<b>Záró nettó érték</b>	<b>203 001</b>	<b>137 601</b>	<b>340 602</b>
<b>2023. december 31-én</b>			
Bruttó érték	662 226	208 237	870 463
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	-459 225	-70 636	-529 861
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>203 001</b>	<b>137 601</b>	<b>340 602</b>

## Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

megnevezés	2023	2022
1 éven belül	150 618	101 470
1 éven túl, de 3 éven belül	162 590	49 161
3 éven túl	14 908	13 815
<b>Lízingkötelezettség összesen</b>	<b>328 116</b>	<b>164 446</b>

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

megnevezés	Könyv szerinti érték	Hátralévő amortizációs időszak
<b>2023. december 31-én</b>		
Ingatlan használati jogok	194 729	2 év
Jármű használati jogok	116 345	5 év
átértékelések 2024.01.01.	29 528	
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>340 602</b>	

**Lízingekkel kapcsolatos közzétételek**

<b>Megnevezés</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Járművek</b>	<b>Összesen</b>
<b>2023. év</b>			
Használatijog-eszközök aktiválása	276 637	57 709	<b>334 346</b>
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-96 538	-25 260	<b>-121 798</b>
Használatijog-eszközök átértékelése	8 272	21 256	<b>29 528</b>
Használatijog-eszközök kivezetése	-44 825	-12 612	<b>-57 437</b>
<b>Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke</b>	<b>203 001</b>	<b>137 601</b>	<b>340 602</b>
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	33 278	11 438	<b>44 716</b>
Lízing ügyletek cash-flowja	-125 583	-58 180	<b>-183 763</b>
<b>2022. év</b>			
Használatijog-eszközök aktiválása	0	68 591	<b>68 591</b>
Használatijog-eszközre elszámolt értékcsökkenési leírás	-91 997	-42 467	<b>-134 464</b>
Használatijog-eszközök átértékelése	-1 900	4 958	<b>3 058</b>
Használatijog-eszközök kivezetése	0	-13 459	<b>-13 459</b>
<b>Használatijog-eszköz záró könyv szerinti értéke</b>	<b>59 455</b>	<b>96 508</b>	<b>155 963</b>
Lízingkötelezettségből származó kamatráfordítás	11 831	4 532	<b>16 363</b>
Lízing ügyletek cash-flowja	-126 418	-54 053	<b>-180 471</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 Csoport a következő tranzakciókat folytatta kapcsolt felekkel:

megnevezés	2023	2022
<b>Szolgáltatások nyújtása</b>	<b>748</b>	<b>0</b>
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságnak	748	0
<b>Szolgáltatások igénybevétele</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>
Kulcspozícióban lévő vezetőktől vagy általuk ellenőrzött társaságtól	6 000	6 000
<b>Támogatás nyújtása</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>
Kapcsolt félnek minősülő alapítványnak	20 000	20 000
<b>Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók összesen</b>	<b>26 748</b>	<b>26 000</b>

A Csoport szokásos kereskedelmi feltételek szerint vett nyújtott szolgáltatást kulcspozícióban lévő vezetők által ellenőrzött társaságnak 748 e Ft értékben, valamint vett igénybe szolgáltatásokat kapcsolt vállalkozásoktól: tárgyévben és előző évben is 6.000 e Ft értékben. Ezen túlmenően a kapcsolt félnek minősülő Kulcs-Esély Alapítvány céljait támogatta 2023.évben és 2022. évben egyaránt 20.000 e Ft értékű pénzadománnyal.

Kapcsolt felekkel kölcsön nyújtásából, törlesztéséből és visszafizetéséből keletkező tranzakció 2023. és 2022. években nem volt.

Csoport nem mutat ki nyitott egyenleget sem tárgyévben, sem előző évben kapcsolt felekkel szemben.

#### Kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása

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

megnevezés	2023	2022
Munkabérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások (pénzbeli)	34 300	38 600
<b>Kulcspozícióban lévő vezetők pénzbeli javadalmazása összesen</b>	<b>34 300</b>	<b>38 600</b>

A 2023. évről készült *Javadalmazási Jelentés* részletesen tartalmazza a pénzbeli és egyéb juttatások bemutatását.

### 26. Szegmens információk

A Csoport üzleti szempontból homogén tevékenységet végez. A Csoport működése nem bontható fel észszerűen sem tevékenységben, sem földrajzi elhelyezkedés szerint olyan részekre, amely részek

elkülönülnének egymástól és az egyes részek szegmenseken belül hasonló, de a szegmensek között egymástól eltérő kockázati és bevételi jellemzőkkel rendelkeznének.

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

## 27. Munkavállalói juttatások

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

### 27.1. Rövid távú munkavállalói juttatások

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

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

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

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

Csoportunk átlagosan 76 főt foglalkoztatott 2023. évben, az év végi záró létszám 82 fő.

A záró létszám szervezeti alakulása:

Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31
Értékesítés	19 fő	19 fő
IT és fejlesztés	26 fő	25 fő
Ügyfélszolgálat	31 fő	29 fő
Egyéb	6 fő	7 fő
<b>Összes létszám</b>	<b>82 fő</b>	<b>80 fő</b>

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

Megnevezés	2023	2022
Bérköltség	815 177	708 198
Bérrámulékok	113 421	98 769
Egyéb személyi jellegű kifizetések	40 750	24 737
<b>Összesen</b>	<b>969 348</b>	<b>831 704</b>

## 27.2. Rövid távú fizetett távollétek

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

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

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

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

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

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

Megnevezés	2023	2022
<i>Előző időszakra hozott távolléti napok</i>	181	322
Tárgyidőszaki távolléti napok	2 208	2 132
<i>Felhasznált távolléti napok</i>	-2 084	-2 203
<i>Megváltott távolléti napok</i>	-31	-73
<b>Következő időszakra átvitt távolléti napok</b>	<b>274</b>	<b>178</b>
<i>Munkavállaló - Tartós távollét</i>	274	176
<i>Munkavállaló</i>	0	2

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

Megnevezés	2023	2022
Megváltott fizetett távollét	1 112	1 435

## 27.3. Végkielégítések

Ezek olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak:

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

Ha hosszú lejáratú a végkielégítés, úgy diszkontálni szükséges.

A végkielégítés jogcímen kifizetett összegek az alábbiak, 2023-ban nem történt ilyen jogcímen kifizetés, 2022.évben 1 fő munkavállalót érintett:

Megnevezés	2023	2022
Végkielégítés	0	420

## 28. Fordulónap utáni események

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

- 2024. január és február hónapokban meghatározott és kifizetett, a 2023.évet érintő prémium összegeket Csoportunk elhatárolta, a pénzügyi kimutatásokban szerepelteti.
- Kulcs-Soft Nyrt. 2024. február 5. napján megállapodást írt alá a Bizxpert, Inc. 100%-át megtestesítő részvények értékesítésére vonatkozóan, amely társaság a BizXpert online számlázó szoftver ([www.bizxpert.com](http://www.bizxpert.com)) forgalmazását látta el az amerikai piacon. A megállapodás részletes feltételei az érintett társaságok üzleti titkát képezik.

Mérlegfordulónap előtti eseményre visszavezethető egyéb kötelezettségről/kötelemről nincs tudomásunk.

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

A fennálló 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.

## 29. EPS számítás bemutatása, egyeztetése

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

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

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

- **alap EPS mutató:**

### **Törzsrészvényekre jutó nettó nyereség/veszteség** **Forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlaga**

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

- **hígított EPS mutató:**

### **Módosított törzsrészvényekre jutó nettó nyereség/veszteség** **Forgalomban lévő és potenciális törzsrészvények súlyozott átlaga**

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

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

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

#### A hígítás szabályai

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

<b>Egy részvényre jutó eredmény</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
alap	181	151
hígított	181	151

<b>Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése</b>		
időszak nyeresége / vesztesége	1 085 181	903 939
<b>mutató alap értékének számlálója</b>	1 085 181	903 939
<b>mutató hígított értékének számlálója</b>	1 085 181	903 939
<b>Egy részvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése</b>		
forgalomban lévő törzsrészvények száma	6 000 000	6 000 000
<b>mutató alap értékének nevezője</b>	6 000 000	6 000 000
<b>mutató hígított értékének nevezője</b>	6 000 000	6 000 000

<b>Egy részvényre jutó eredmény (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
alap	181	151
hígított	181	151

<b>Egy részvényre jutó eredmény számításában használt számláló összege, egyeztetése</b>		
időszak nyeresége / vesztesége (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	1 085 181	903 939
<b>mutató alap értékének számlálója (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	1 085 181	903 939
<b>mutató hígított értékének számlálója (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	1 085 181	903 939
<b>Egy részvényre jutó eredmény számításában használt nevező összege, egyeztetése</b>		
forgalomban lévő törzsrészvények száma (anyavállalat tulajdonosaira jutó)	6 000 000	6 000 000
<b>mutató alap értékének nevezője (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	6 000 000	6 000 000
<b>mutató hígított értékének nevezője (anyavállalat tulajdonosaira jutó)</b>	6 000 000	6 000 000

### 30. Osztalékfizetés

A Társaság igazgatósága az időszaki összes átfogó jövedelem és az eredménytartalék összege alapján részvényenként 184 Ft-ot, azaz összesen 1.104.000 e Ft osztalék kifizetését javasolja a közgyűlés felé.

### 31. IFRS szerinti beszámoló elkészítéséért felelős személy

Név: Pámer Zsuzsanna  
Regisztrációs szám: 169562

### 32. Könyvvizsgálat

A Csoport könyvvizsgálatra kötelezett.

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

A könyvvizsgáló által a 2023. üzleti évre nyújtott szolgáltatások nettó díjazása:

- IFRS szerinti anyavállalati egyedi éves beszámoló könyvvizsgálata: 4.050.000 Ft
- IFRS szerinti konszolidált beszámoló könyvvizsgálata: 450.000 Ft
- IFRS szerinti féléves tőzsdei jelentés felülvizsgálata: 800.000 Ft
- IFRS szerinti 2022. éves beszámoló könyvvizsgálat túlmunka: 810.000 Ft

### 33. Közzétételre történő engedélyezés napja

A Csoport Igazgatósága a pénzügyi kimutatásait közzétételre előterjeszti a Kulcs-Soft Nyrt. közgyűlése elé 2024. április 19-én.

Budapest, 2024. március 27.

Szabó Ervin  
vezérigazgató