



KERMANN IT SOLUTIONS NYRT.
2024. ÉVI
ÜZLETI JELENTÉSE
ÉS AUDITÁLT ÉVES BESZÁMOLÓJA

KERMANN



XTEND

Listed on the Xtend market
at the Budapest Stock Exchange

TARTALOMJEGYZÉK

ÜZLETI JELENTÉS	2-24
EREDMÉNYKIMUTATÁS	25-26
MÉRLEG	27-29
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	30-50

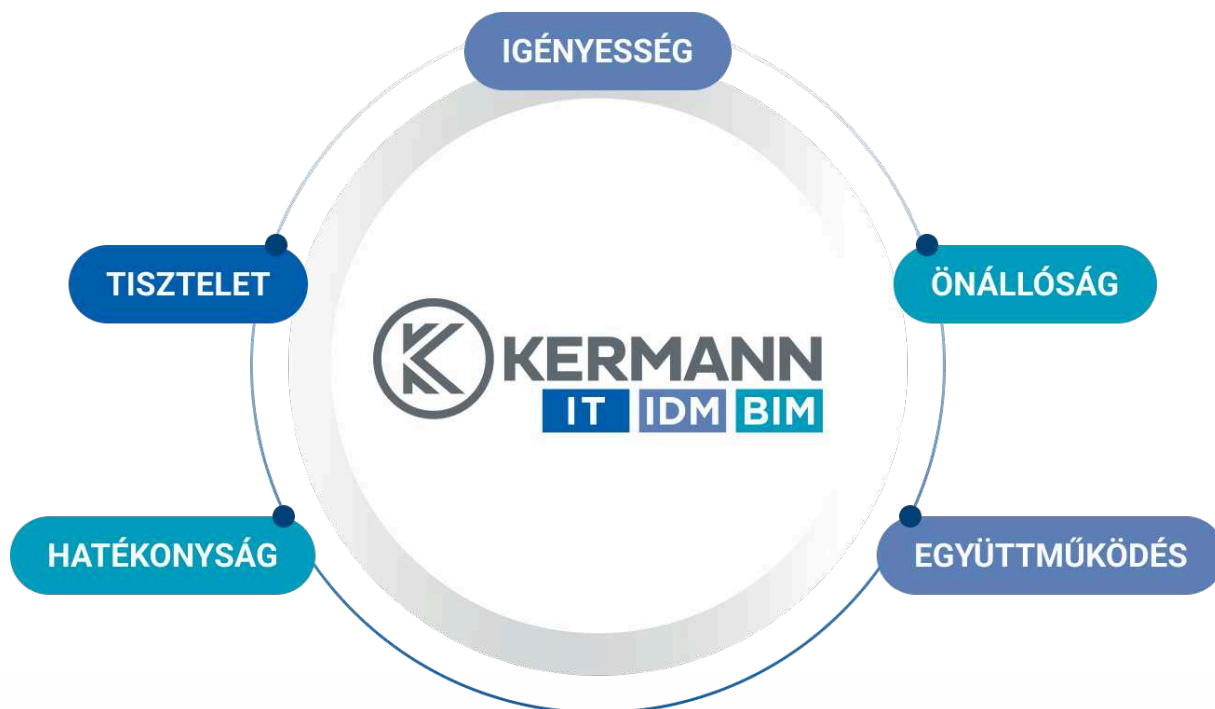
ÖSSZEFOGLALÁS

A Kermann IT Solutions egy informatikai rendszerintegrációt, többretegű informatikai szolgáltatást, komplex IT megoldásokat nyújtó közép vállalat, az informatikai szolgáltatóipar feltörekvő szereplője. Tevékenységünk elsősorban a vállalatok, intézmények részére nyújtott szolgáltatásokból áll, melynek három fő tevékenységi szektora a rendszerintegrációs szolgáltatások, a szoftveres megoldások és az épületinformatikai szolgáltatások.

A Kermann IT Solutions Nyrt. legfőbb erőssége az átfogó ismertekkel rendelkező, összeszokott, innovatív fejlesztőcsapata, melynek tagjai több évtizedes tapasztalattal rendelkeznek IT infrastruktúrák kialakításában, fejlesztésében, valamint teljes körű rendszerüzemeltetésben. Ügyfélközpontú hozzáállása segíti a Társaságot abban, hogy mindig optimális megoldást tudjon biztosítani partnerei számára.

Szolgáltatásainkat az IT iparágat meghatározó, nemzetközi gyártó vagy fejlesztő cégek partnereként végezzük, akik elvárják szakembereinktől a legmagasabb szintű tudást, mind IT mérnöki, mind szoftveres területen. Küldetésünk, hogy folyamatosan fejlődő vállalatként is alapvetően megbízható IT szolgáltatók akarunk maradni, aki a jövő informatikai kihívásaihoz az infrastruktúrát képes hozzáadni és megállás nélkül szolgáltatni.

KERMANN ÉRTÉKEINK



Gazdasági teljesítmény tekintetében egyértelmű növekedés jellemezte a 2024. évet, hiszen az árbevétel 39%-kal, az átlagos statisztikai létszám 34%-kal emelkedett az előző évhez képest. A 2024. évi terveink eredményét biztonsággal teljesítettük.

A TÁRSASÁG FŐBB MÉRLEG ÉS EREDMÉNY ADATAIT AZ ALÁBBI TÁBLÁZAT FOGLALJA ÖSSZE:

	2023	2024	változás
Értékesítés árbevétele Eft	8 333 007	11 549 834	+39%
Üzemi eredmény Eft	641 215	676 636	+6 %
EBITDA Eft	747 448	850 754	+14 %
Adózott eredmény Eft	513 548	612 766	+19 %
EPS (1 részvényre jutó profit) Ft	47	56	+19 %

A növekedés hátterében elsősorban a Kermann IT Solutions Nyrt. menedzsmentje által korábban megfogalmazott, a következő évekre vonatkozó stratégiájának tudatos végrehajtása áll. A stratégia értelmében a Kermann IT Solutions törekszik arra, hogy minél komplexebb megoldást nyújtson ügyfelei IT problémáira. A növekedést elsősorban a rendszerintegrációs szolgáltatások bővítése, az IDM és BIM üzletágak fejlődése generálta. Az árbevétel növekedése arányos a vállalat szervezeti bővülésével, illetve az ügyfélállomány növekedésével is, emellett továbbra is jellemző az ügyfél diverzifikáció. A Társaság árbevételének növekedése jóval meghaladta az éves infláció mértékét, ami azt jelzi, hogy a növekedés valódi piacbővítés és többlet értékesítés eredménye. Ez jó alapot teremthet arra, hogy a következő években is infláció, illetve az iparág átlagos növekedési üteme felett bővüljön a Kermann IT Solutions árbevétele.

A kedvezőtlen gazdasági helyzet ellenére a Kermann IT 2024. évében is a bázisidőszak felett teljesített az alábbiak szerint:

- 39%-kal (3,2 mrd Ft-tal) magasabb árbevétel
- 1 %-kal magasabb export átbevétel arány
- 14 %-kal (103 mFt-tal) magasabb EBITDA
- 19 %-kal (99 mFt-tal) magasabb adózott eredmény
- 19 %-kal magasabb EPS (1 részvényre jutó profit)

A korábbi évek inflációs hatása egyértelműen megmutatkozik ráfordításainkban, leginkább a személyi költségekben, ami az IT szektorban jellemzően kiemelten magas költséghányadot képvisel.



100+
fős csapat



300+
ügyfél



**Budapest,
Szeged**

A társaság üzleti tevékenységének bemutatása, a mérleg fordulónapját követően bekövetkezett fontosabb események bemutatása

A Kermann IT Solutions Nyrt. a 2008. január 9. napjától működő Kermann Műszaki Fejlesztő és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság jogutódjaként 2020. szeptember 1. napjával jött létre 10.500.000 Ft (azaz tízmillió-ötszázezer) jegyzett tőkével. A Kermann IT Solutions Nyrt. alaptőkéje 2023. július 7. napján került megemelésre 100.000.000 (azaz százmillió) forintra alaptőként felüli vagyonból. Az alaptőke 100%-ban pénzbeli hozzájárulásból áll, amelyet a Kermann IT Solutions Nyrt. részvényese teljes egészében rendelkezésre bocsátott.

2022-ben tulajdonosi döntés született a tevékenységi profil egyszerűsítéséről és a nem kulcsfontosságú (non-core) tevékenységek kiszervezéséről. A kiválási folyamatot a Cégbíróság 2023.01.18-i dátummal jóváhagyta. A kiválás kapcsán a végleges vagyonmérleget 2023.01.18-án a Cégbíróság jóváhagyta. A végleges vagyonmérleg módosítása 2023 novemberében elkészült, az átalakulás könyvvizsgálója 2023.12.18-án kiadta a könyvvizsgálói jelentést, melyet a Társaság 2024.05.15-én nyújtott be a Cégbírósághoz.

A profilisztítás következtében 2023. január 18-án kivált a cégből a Kermann Lighting Kft., illetve a Kermann Industries Kft. Előbbi a korábbi LED-és világítástechnikai fejlesztési- és kereskedelmi üzletágot, utóbbi az alaptevékenységhez nem kapcsolódó ipari tevékenységeket és eszközöket (jellemzően műszaki berendezéseket, gépeket) tartalmazza. A Kermann IT Solutions Nyrt. a kiválás után tovább működő jogutód társaságként végzi tevékenységét, 2023-ban már gyakorlatilag kizárólag az alaptevékenységre koncentrálna.

A célok gyorsabb elérése érdekében már nem csak organikus növekedést és piacbővítést kíván a Kermann IT Solutions Nyrt. megvalósítani, hanem akvizíciókon keresztül is megpróbál tovább fejlődni. Mivel a növekedéshez tőkére is szüksége van egy fejlődő vállalatnak, megszületett a döntés, hogy a Kermann IT Solutions Nyrt. részvényei jelenjenek meg a BÉT Xtend piacán.

A Kermann IT Solutions Nyrt. egyedüli részvényese 2023. október 27. napján 2/2023 (október) számú Alapítói Határozatával elhatározta, hogy a Kermann IT Solutions Nyrt. működési formáját megváltoztatja, és nyilvánosan működő részvénytársaságként kíván működni a jövőben. A Részvények Xtendre történő regisztrációja céljából készített Információs Dokumentumot a Kermann IT Solutions Nyrt. 2023. október 30. napján jóváhagyásra benyújtotta a BÉT-nek. A BÉT regisztrációs kérelmet jóváhagyó döntését követően, a Kermann IT Solutions Nyrt. benyújtotta a működési formaváltásra irányuló kérelmét a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága számára, hogy bejegyzésre kerüljön a Kermann IT Solutions nyilvánosan működő részvénytársasággá válása, amelynek hatálya 2024. január 30. Ettől a naptól kezdve a Társaság elnevezése Kermann IT Solutions Nyilvánosan Működő Részvénytársaságra változott. Ugyanezen nappal hatályba lépett a Kermann IT Solutions Nyrt. Alapszabálya. A Részvények Xtendre történő regisztrációjának napjával a Kermann IT Solutions Nyrt. Igazgatósága, Felügyelőbizottsága és mellette az Auditbizottsága is megkezdte a működését.

A Társaság a Nyilvános részvénytársasággá válást követően végrehajtott egy zártkörű tőkeemelést. A Társaság Igazgatósága az alaptőkeemelés eredményét a 2/2024. (március) számú Igazgatósági határozatával 2024. március 7-én megállapította és döntött a Társaság alaptőkéjének felemeléséről. Az alaptőkeemelés eredményeként a Társaság összesen 924.991 db új, egyenként 10 Ft névértékű, a Társaság meglévő részvényeivel azonos jogokat biztosító, dematerializált törzsrészcéget bocsátott ki részvényenként 495 Ft kibocsátási értéken. A Társaság alaptőkéje a lezárt jegyzés alapján a 2/2024. (március) számú Igazgatósági határozatnak megfelelően 2024. március 7-i hatállyal 9.249.910 Ft összeggel, 100.000.000 Ft-ról 109.249.910 Ft-ra emelkedik, a törzsrészcégek mennyisége pedig 10.000.000 darabról 10.924.991 darabra emelkedett. Az alaptőkeemelés eredményeként a Társaság összesen 457.870.545 forint tőkét vont be. A kibocsátási érték és a névérték különbözete a Társaság tőketartalékába került.

A tőkeemelést követően a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. mint Piacműködtető a 16/Xtend/2024. számú határozatában a Kermann IT Solutions Nyrt.-nak az Xtend piacra regisztrált, HU0000209440 ISIN azonosítóval rendelkező törzsrészcégek tekintetében a Társaság által benyújtott kereskedés megkezdése iránti kérelemben foglaltak alapján úgy rendelkezett, hogy az értékpapírok Első Kereskedési Napja 2024. április 10.

Várható fejlődés

A vállalati stratégia értelmében a Társaság 2024. évben elérte, sőt meghaladta korábbi célját, a 2027-re kitűzött a 10 milliárd Ft árbevételt. Terveink szerint a Kermann IT Solutions Nyrt. 2025-ben várhatóan ezen a szinten tudja tartani a bevételt és az üzemi eredményt. Célunk az EBITDA marzs növelése, melynek érdekében kiemelt figyelmet fordítunk a hatékony gazdálkodásra. A jelenlegi kilátások és az IT piac jelenlegi bővülési üteme mellett a kitűzött cél elérése lehetséges és reális.

A TÁRSASÁG ADATAI A MÉRLEGKÉSZÍTÉS IDŐPONTJÁBAN

Cégnév: Kermann IT Solutions Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Rövidített név: Kermann IT Solutions Nyrt.

Székhely: 1139 Budapest, Röppentyű utca 48.

Központi elektronikus elérhetőség: ir@kermann.hu

Honlap: www.kermann.hu

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-140898

Adószám: 27984026-2-41

Tevékenység időtartama: határozatlan

A Társaság jogi formája: nyilvánosan működő részvénytársaság

Irányadó jog: magyar

Jegyzett tőke: 109.249.910 Ft

A Társaság törzsrészcégek Xtend piaci kereskedése megkezdésének napja: 2024. január 30.

A Társaság kijelölt tanácsadója: Verity Sailor Kft.

Hatályos Alapszabály kelte: 2024. március 7.

Fő tevékenységi kör: 6290 – Egyéb információtechnológiai szolgáltatás

Üzleti év: naptári évvel megegyező

A Társaság könyvvizsgálója: CMT Audit Korlátolt Felelősségű Társaság

székhelye: 1074 Budapest, Vörösmarty utca 16-18. A. ép. fsz. 1/F.

cégjegyzékszáma: 01-09-063211

kamarai nyilvántartási száma: 000171

Személyében felelős könyvvizsgáló: Freiszberger Zsuzsanna

Hirdetmények közzétételének helye: Azokban az esetekben, amikor a Ptk. vagy a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény vagy a tőkepiacról szóló 2011. évi CXX. törvény („Tpt.”) vagy egyéb jogszabály a Társaságot kötelezi arra, hogy közleményt tegyen közzé, a Társaság e kötelezettségének a Társaság honlapján (www.kermann.hu), a BÉT honlapján (www.bet.hu) és amennyiben jogszabály kifejezetten így rendelkezik, a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) tesz eleget.

AZ ALAPTŐKE RÉSZVÉNYEK SZERINTI MEGOSZLÁSA

A Társaság alaptőkéje 109.249.910 Ft, amely 10.924.991 darab, egyenként 10.- Ft névértékű névre szóló törzsrészből áll. A részvények előállítási módja: dematerializált részvény

TULAJDONOSI STRUKTÚRA

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2024. április 10-én a bevezetett sorozatra vonatkozóan a tulajdonosi bejelentések alapján:

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Bartsen Property Kft.	nem	10.000.000	91,53

A vállalat részvényeinek közkéz hányada 8,47%

VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

Az Igazgatóság tagjai munkaviszonyban látják el tevékenységüket.

Az Igazgatóság tagjai határozatlan időtartamra:

Kovács Zoltán elnök
Baróthy Gábor igazgatósági tag
Szekeres Balázs igazgatósági tag

A Társaságnál a nyilvánosan működő részvénytársasággá válás napjától működik Felügyelőbizottság és Auditbizottság, amely bizottságok éves ellenőrzési terv alapján folytatnak független ellenőrzést és értékelést a vállalatot érintő kockázatokról.

A Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagjai határozatlan ideig:

Vitkovics Péter elnök
Goldschmied Andrea tag
Tüske Balázs tag

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

A Kermann IT Solutions, mint nyilvános részvénytársaság a Budapest Értéktőzsde ajánlásainak megfelelően Felelős Társaságirányítási jelentést készít és az éves beszámolóval együtt a jelentést is közzéteszi a megjelölt felületeken. Emiatt a vállalatirányításra vonatkozó információkra bővebben nem tér ki jelen üzleti jelentés.

TÁRSASÁG FIÓKTELEPEI

- 4034 Debrecen, Vágóhíd utca 2.
- 3533 Miskolc, Kerpely Antal utca 35.
- 6728 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 72.

A TÁRSASÁG ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

A társaság működése

A Társaság fő profilja az informatikai infrastruktúrák kialakítása, fejlesztése és üzemeltetése. A Társaság célja, hogy ügyfelei számára olyan testreszabott szolgáltatásokat és megoldásokat nyújtson, melyekkel hozzájárulhat üzleti sikereikhez és fejlődésükhöz. A Társaságnak az elmúlt években számos piacvezető gyártóval sikerült magas szintű partneri kapcsolatot kialakítania, melyeknek köszönhetően mindig a legmegfelelőbb termékeket, illetve megoldásokat tudja javasolni ügyfelei számára.

A Kermann IT Solutions Nyrt. az iparág közepes méretű vállalatai közé tartozik. Az elmúlt évek organikus növekedése új lehetőségeket is teremtett, így szükségessé vált a Társaság stratégiáját újra fogalmazni és új célokat kitűzni.

2022-ben tulajdonosi döntés született a tevékenységi profil egyszerűsítéséről és a nem kulcsfontosságú (non-core) tevékenységek kiszervezéséről. A profiltisztítás következtében 2023. január 18-án kivált a cégből a Kermann Lighting Kft., illetve a Kermann Industries Kft. Előbbi a korábbi LED-és világítástechnikai fejlesztési- és kereskedelmi üzletágot, utóbbi az alaptevékenységhez nem kapcsolódó ipari tevékenységeket és eszközöket (jellemzően műszaki berendezéseket, gépeket) tartalmazza. A Társaság a kiválás után tovább működő jogutód társaságként végzi tevékenységét, 2023-ban már gyakorlatilag kizárólag az alaptevékenységre koncentrálva.

A célok gyorsabb elérése érdekében már nem csak organikus növekedést és piacbővítést kíván a Kermann IT Solutions Nyrt. megvalósítani, hanem akvizíciókon keresztül is megpróbál tovább fejlődni. A növekedéshez szükséges tőke bevonása és a lehetőségek bővítése érdekében jelentek meg a Társaság részvényei a BÉT Xtend piacán 2024. január 30-án.

A TÁRSASÁG FŐBB TEVÉKENYSÉGI KÖREINEK/TERMÉKEINEK ÉS/VAGY SZOLGÁLTATÁSAINAK ISMERTETÉSE

A Társaság tevékenysége az alábbi üzletágak köré szerveződik:

- Informatikai rendszerintegráció és rendszertámogatás
- Alkalmazásfejlesztés és -üzemeltetés
- Épületinformációs rendszerfejlesztés és -üzemeltetés, kapcsolódó szolgáltatások (BIM)

	2023	2024
Létszám (fő)	89	119
Központ	13	17
RINT	66	90
AL	8	9
BIM	3	3

A Kermann IT létszám megoszlása

2024	RINT	AL	BIM
Értékesítés nettó árbevétele eFt	11 155 254	346 569	48 011
Létszám (fő)	92	10	3

IT RENDSZERINTEGRÁCIÓ ÉS RENDSZERTÁMOGATÁS

A Társaság teljes életciklust felölelő rendszerintegrációs szolgáltatásokat nyújt, a tervezéstől és tanácsadástól kezdve a megvalósításig, valamint a rendszerek üzemeltetéséig.

A szolgáltatások magukba foglalják az alábbiakat:

- Különböző IT rendszerek összehangolását
- Különálló informatikai rendszerek kommunikációjának kialakítását
- A munkafolyamatok hatékonyságának és minőségének növelését
- RPA, illetve AI alapú automatizációk bevezetését
- A kívánt rendszerkörnyezet kialakítását egy másik rendszeren belül
- Különböző IT szolgáltatások összefűzését és konszolidálását egy központi IT rendszerbe
- Új informatikai rendszer bevezetését meglévő ökoszisztémába
- Meglévő IT rendszer funkcióbővítését
- IT rendszerek migrációját
- Lokális, felhő és hibrid IT rendszerek kialakítását
- Hálózati megoldások bevezetését és működtetését
- Alkalmazások tervezését, kialakítását, üzemeltetését és támogatását
- Információ- és kiberbiztonsági megoldások tervezését, bevezetését, működtetését és támogatását
- Audiovizuális rendszerek integrációját

A Társaság rendszertámogatási szolgáltatása az ITIL-módszertannak megfelelően három szintre tagolódik:

- Level 1 – klasszikus helpdesk, service desk szolgáltatás, akár 0–24 órás beosztásban
- Level 2 – rendszermérnöki szolgáltatás – komplett infrastruktúra karbantartása, üzemeltetése
- Level 3 – architekt, rendszertervező (mérnöki) szint – a legmagasabb szintű szakmai kompetenciával rendelkező kollégák gyártói képzéssel ellátva az üzemeltetett vagy a bevezetés alatt álló rendszerek architektúráját tervezik meg, illetve az időnként előforduló kritikus rendszerhibák elhárításában vesznek részt.

A fenti szolgáltatáskatalógus Level 1–3 szintű kompetenciáink lehetővé teszik a legkülönbözőbb ügyféligények rugalmas kiszolgálását, az ügyfélkompetenciák igény szerinti kiegészítését. A Társaság szolgáltatásait minden esetben egy modern, komplex ticketing és monitoring rendszer támogatja.

A fő kompetenciák kiterjednek a szerver-storage technológiákra, networking/-hálózati szakértelemre, virtualizációra, felhőszolgáltatásokra, az alkalmazások teljes életciklusának támogatására, a kiberbiztonsági védelmi és elemző rendszerekre, valamint a biztonsági műveletek végrehajtására vagy támogatására az egyre bővülő informatikai biztonsági területre.

A szolgáltatási portfólió minőségének másik pillére a kiterjedt és megbízható gyártói partnerségek rendszere. A Társaság gyártói partnerei többek között:

- Hewlett – Packard Enterprise (szerver/storage megoldások és kapcsolódó szolgáltatások)
- Hewlett – Packard Inc (számítógépek és perifériák)
- Microsoft – (Szoftver és felhő megoldások)
- VMWare – (virtualizáció)
- Lenovo (számítógépek, szerver/storage)
- Dell (számítógépek, szerver/storage)
- HPE Aruba (hálózati eszközök)
- Cisco (hálózati eszközök/tűzfalak, hálózatbiztonsági megoldások)
- Checkpoint (kiberbiztonsági megoldások)
- Fortinet (tűzfalak, hálózatbiztonsági megoldások)
- Fujitsu (szerver/storage)
- Veeam (backup megoldások)

A rendszerintegrációs tevékenység fő piaca jelenleg Magyarország, ugyanakkor a Társaság ügyfelei között számos nemzetközi, multinacionális társasághoz tartozó vállalkozás található (B2B értékesítés). A hardware és szoftverértékesítés forgalma az államigazgatási szektor (B2G értékesítés), a szűkös fejlesztési beruházások ellenére is számottevő tud lenni a keretmegállapodásos portfóliónk és a rendelkezésre álló kompetenciák sokszínűségének köszönhetően. A Társaság jelentős bővülési potenciált és fejlődési lehetőséget lát az informatikai alkalmazások támogatása, középvezetési IT üzemeltetés támogatás, valamint az IT- és kiberbiztonsági termékek és szolgáltatások piacán.

A Társaság főbb versenyelőnyei:

- csapatának szerver- és storage kompetenciái
- stabil gyártói partnerségek a legfontosabb szereplőkkel
- nagy létszámú és komplex tapasztalatokkal rendelkező architekt csapat
- kipróbált, és megbízható alvállalkozói partnerek az egyedi kompetenciaigényekre
- diverzifikált ügyfélportfólió
- felkészült Level 1 (helpdesk) és Level 2 (üzemeltetés) csapat.

A hardware-szoftver kereskedelem jelentős forgalmának megőrzése a gyártói partnerségek magas szinten tartását is elősegíti. A magyar piacra jellemző B2G túlsúly miatt a Társaság folyamatosan több, jelentős összegű központosított közbeszerzési szerződésben is jelen van konzorciumi partnerként.

RINT	2024
Értékesítés nettó árbevétele Ft	11 155 254
Árbevétele hányad %	96,6%
Létszám (fő)	90

ALKALMAZÁSFEJLESZTÉS ÉS –ÜZEMELTETÉS

Az alkalmazásfejlesztés és –üzemeltetés a Társaság tevékenységének fő terméke egy saját fejlesztésű identity management (IDM) rendszer, amellyel az ügyfelek hatékonyan menedzselhetik jogosultságkezelési folyamataikat. A Kermann Enterprise User Administrator (EUA) rendszer az ügyfelek igényeire szabható, rugalmasan paraméterezhető, illetve bővíthető, és még a legszigorúbb pénzügyi előírásoknak is megfelel.

Ezen túlmenően a Társaság fejlesztői kompetenciái lehetővé teszik mobil-, desktop-, vagy felhőkörnyezetben működő IT infrastruktúrák tervezését, megjelenítését, megvalósítását és üzemeltetését.

A fejlesztői csapat szintén több éves tapasztalattal rendelkezik az e-learning keretrendszerek fejlesztésében, üzemeltetésében. Szolgáltatások a rendszer bevezetésétől a távoli-, vagy helyi üzemeltetésen át a legkorszerűbb digitális oktatótartalmak elkészítéséig az e-learning feladatok teljes spektrumát lefedik. A termékekre a Társaság teljeskörű jótállást biztosít, a support szolgáltatás pedig hatékony megoldást nyújt a termékek utógondozására.

Az IDM piacon a Társaság legfontosabb ügyfele Magyarország egyik vezető pénzügyi intézménye, amelynek teljeskörű IDM szolgáltatójává vált a Társaság az elmúlt években. A pénzügyi intézmény konszolidációs folyamatában az EUA IDM szerepel kiválasztott hosszútávú megoldásként, amely folyamatos dedikált fejlesztési irányt és több évre előre lefektetett roadmapet biztosít az üzletág számára.

A Társaság a tevékenység további bővítését tervezi mind a pénzügyi, mind a nem pénzügyi szektorokban, céljai közt szerepel a termék és kapcsolódó szolgáltatások külföldi piacokon való értékesítése is. Az IDM megoldás értékesítése jellemzően egy hosszabb konzultációs folyamat eredménye, egy sikeres értékesítési ciklus lezárása 1,5-2 évet is igénybe vehet, ugyanakkor hosszútávú elköteleződést is jelent ügyfelünk részéről. Az értékesítési tevékenység eredményeként 2024-ben két új bevezetésre készül az üzletág, amely igényfelmérést, testreszabást, dokumentációt, oktatást, telepítést, és támogatást tartalmaz.

A szoftvermegoldás folyamatos ügyféligények és saját roadmap szerinti fejlesztése mellett az ügynevezett technikai adósság ledolgozása is tervezetten zajlik. A tevékenységekhez a fejlesztőgárdát két fővel bővítettük még a tavalyi év végén, akik 2024 Q1 végére integrálódtak, és értékteremtő munkát végeznek.

A jogosultságkezelési piac Magyarországon (a pénzügyi szektor kivételével) még gyerekcipőben jár, az IT- és információbiztonsági szempontok előtérbe kerülésével azonban jelentős fejlődésnek néz elébe. A piac a hosszútávú ügyfélkapcsolat következtében jelentős árbevétel-növelési potenciállal rendelkezik, a licenz-értékesítésen túlmenően rendszeres licenzkövetési- és karbantartási díjak, illetve az egyedi igényekre vonatkozó fejlesztési bevételek formájában.

AL	2024
Értékesítés nettó árbevétele eFt	346 569
Árbevétel hányad %	3,0%
Létszám (fő)	9

ÉPÜLETINFORMÁCIÓS RENDSZERFEJLESZTÉS ÉS –ÜZEMELTETÉS, KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK (BIM)

A 2019-ben indított BIM üzletágunk tevékenységi fókuszába az épületüzemeltetési szoftveres támogatást helyeztük. Feladatunk, hogy rávilágítsunk a régebbi épületekről fellelhető információk hiányosságaira, gyakori esetben pedig a nem érvényes alaprajzok változásait NEM követő dokumentációkra. Támogatásunkkal és az adatok digitalizálásával elkerülhető az adatvesztés, megvédhető az adatvagyon, megőrizhető a versenyképesség. A digitalizáció révén pedig a fenntartható üzemeltetés fontosságára hívjuk fel a figyelmet.

Célunk, hogy az építészeti információk felhasználásával korszerűen, folyamatorientáltan a digitalizáció előnyeivel lehessen üzemeltetni az épületeket.

BIM	2024
Értékesítés nettó árbevétele Ft	48 011
Árbevétel hányad %	0,4%
Létszám (fő)	3

A Társaság legfontosabb piacainak bemutatása, ideértve a teljes forgalmat tevékenységi körönkénti és földrajzi bontásban, a Társaság versenyhelyzete

RENDSZERINTEGRÁCIÓ PIACAINAK BEMUTATÁSA

- Földrajzi értelemben a Társaság fő piaca Magyarország. Vannak már kisebb lépések, ahol a Társaság külföldre szolgáltat, de a cél az, hogy nemzetközi és multinacionális cégek magyar leányvállalatain keresztül a Társaság sikeres partnere legyen globálisan ezeknek a cégeknek. A Társaság szolgáltatásait jelenleg a szerviz, a mérnöki, és a tervező munkákban veszik igénybe a nemzetközi ügyfelei. Együttműködések és saját erőforrások felhasználásával a Társaság elkezdett mélyebben belefolyani az IT- és kiberbiztonsági termékek és szolgáltatások piacába, ahol fő célja az ügyfelei földi, felhő és hibrid IT rendszereinek megfelelő védelme, illetve olyan Biztonsági Műveleti Központ (SOC = Security Operations Center) kialakítása, mely megosztott erőforrásokkal lehetővé teszi ügyfeleinknek a jogszabályi megfelelés biztosítása (pl. NIS 2, DORA) mellett a hatékony védelmet a kiberbiztonsági incidensekkel szemben, valamint a kiberbiztonsági tevékenységeik outsource-olását.
- A Társaság a teljes szolgáltatási portfólióját gyártóival közösen úgy fejleszti, hogy a piacnak optimalizált és automatizált megoldásokat tudjon nyújtani, illetve kihasználva a gépi tanulás és mesterséges intelligencia lehetőségeit, adat vezérelt és prediktív megoldásokkal szolgálja ki ügyfelei igényeit.

A Társaság ügyfeleinek megoszlása tulajdonosi jogviszony alapján:

- B2B – üzemeltetési szolgáltatásaink jelentős része (~61%) ide tartozik
- B2G – hardware/szoftver értékesítés volumenben a kormányzat felé (~39%)

Versenyhelyzetet tekintve körülbelül 30-40 rendszerintegrátor cég tevékenykedik a piacon. Jelenleg a Társaság a felső-közép kategóriában foglal helyet, mind létszám, mind a kompetenciák terén. A Társaság célja az, hogy az IT piac felső harmadába kerüljön be 3-4 éves időtávon, mely a legfőbb gyártói képviselő (HPE) tekintetében meg is valósult 2025 első negyedévében a Platinum Solution Provider partneri szint elérésével.

A Társaság az alábbi központosított közbeszerzésekben van jelen konzorciumi tagként. Fontos megjegyezni, hogy a keretmegállapodások semmilyen garanciát nem jelentenek későbbi megrendelésekre, de lehetőséget biztosítanak a elmerülő igények esetén szállításokra, a keretösszegek erejéig. Cél, hogy a Társaság minden olyan keretmegállapodásban szállító konzorciális partnereként részt vegyen, mely tárgya a kompetenciakörébe tartozik, és a versenyipiaci szegmensben szintúgy képes a szállítására. A keretmegállapodások időről, időre megújulnak, vagy meghosszabbodnak. 2025. első negyedévében több megállapodás is hosszabbításra került, de az év folyamán megújításokra mindenképpen számítunk.

A Társaság szállítóként az alábbi keretmegállapodásokban van jelen a központosított közbeszerzésben:

Srsz.	Keretmegállapodás (KM) neve	KM száma	Keretösszeg (nettó HUF)
1	Homogén szerverek és tárolók beszerzése	DKM01SRVT21	120 000 000 000
2	Java alapú fejlesztői környezethez vagy Business Intelligence alkalmazás rendszerek fejlesztői környezetéhez kapcsolódó fejlesztési szolgáltatások és üzemeltetési támogatások nyújtása	DKM02SWF21	60 000 000 000
3	Microsoft .NET keretrendszer alapú és Microsoft Business Intelligence alkalmazás rendszerekre vonatkozó fejlesztési szolgáltatások nyújtása	DKM01SWF21	30 000 000 000
4	Microsoft .NET keretrendszer alapú és Microsoft Business Intelligence alkalmazás rendszerekre vonatkozó fejlesztési szolgáltatások nyújtása	DKM01SWFE21	180 000 000 000
5	Java alapú fejlesztői környezethez vagy Business Intelligence alkalmazás rendszerek fejlesztői környezetéhez kapcsolódó fejlesztési szolgáltatások nyújtása	DKM02SWFE21	340 000 000 000
6	Homogén hálózati eszközök és kiegészítők beszerzése és kapcsolódó szolgáltatások teljesítése	DKM01HNET21	200 000 000 000
7	Meglévő IBM szoftverlicenckhez kapcsolódó emelt szintű konzultációs és egyes gyártói terméktámogatási szolgáltatások és kapcsolódó szoftverek	DKM01ISUP22	11 780 000 000
8	IT biztonságtechnikai termékek és szolgáltatások	DKM01ITBT21	104 211 209 952
9	„Általános” kliens oldali IT eszközök beszerzése	DKM01SZGRÁ22	200 000 000 000
10	Meglévő IBM szoftverlicenck megújítása, bővítése, kiegészítése, valamint kapcsolódó terméktámogatási és egyéb szolgáltatások teljesítése – On premise	DKM01ILIC23	21 390 000 000
11	Meglévő IBM szoftverlicenck megújítása, bővítése, kiegészítése, valamint kapcsolódó terméktámogatási és egyéb szolgáltatások teljesítése – SAAS	DKM02ILIC23	1 860 000 000
12	„Homogén” kliens oldali IT eszközök beszerzése	DKM01SZGRH22	400 000 000 000
13	Meglévő Micro Focus szoftverlicenck megújítása, bővítése, kiegészítése, valamint kapcsolódó terméktámogatási szolgáltatások biztosítása	DKM01MLIC23	6 300 000 000
14	Meglévő Oracle szoftverlicenck bővítése, kiegészítése, valamint kapcsolódó terméktámogatási szolgáltatások biztosítása	DKM01OLIC24	16 800 000 000
15	Nyílt technológiákra épülő licenck – SUSE Linux licenck	DKM02OSWL23	3 000 000 000

A Társaság több versenyképességi előnnyel rendelkezik a piacon:

- A Társaság olyan gyártói partnerségeket keres, melyek hazánkban, vagy akár a régióban is egyedivé teszik. Ilyenek az AI alapú beépülő szoftveres-, illetve specializált IT biztonsági megoldások;
- A Társaság szerver/storage és a kapcsolódó szoftveres környezetek terén meglévő kompetenciái erősek;
- A Társaság a nagy létszámú és képzett architekt csapatának köszönhetően komplex, nagyméretű infrastruktúrák megtervezésében nagy jártassággal rendelkezik;
- A Társaság motivált, senior sales csapattal rendelkezik;
- A Társaság diverz ügyfélportólióval bír a kis- és közép vállalkozásoktól az ország legnagyobb vállalatain át, a legnagyobb létszámú szervezetekig bezárólag;
- A Társaságnak komoly létszámú Level1-2 es Helpdesk csapata van, melynek segítségével további B2B ügyfelek szerezhetőek meg; továbbá egy erős Level1-es csapat komolyan hozzájárulhat a Level2-es munkák megszerzéséhez is, valamint kiváló utánpótlásbázist is biztosít házon belül;
- A Társaság rendelkezik a legfontosabb gyártói partnerségekkel. A hardware/software értékesítésre a gyártói partnerségek magas szinten tartása miatt is szükség van. A gyártói partnerségeket két tényező együttesen befolyásolja:
 - mérnöki és értékesítési kompetenciák megléte, folyamatos gyártói vizsgákkal való megújítása;
 - forgalmi tervek elérése a gyártói termékkörökből.

Az IT rendszerintegráció és rendszertámogatásból származó forgalom a Társaság teljes árbevételének mintegy 96%-át teszi ki.

ALKALMAZÁSFEJLESZTÉS ÜZLETÁG PIACÁNAK BEMUTATÁSA

A Társaság az alkalmazásfejlesztés üzletágát 2021 nyarán kezdte el felépíteni tudatosan. Ehhez nagyban hozzájárult, hogy sikerült egy jól felkészült fejlesztő csapatot integrálni a Társaságba. A korábban bemutatott szolgáltatások közül az IDM piacának legfontosabb vevője a bankszektor egyik meghatározó szereplője. A következő 3 évben feladatunk a három összeolvadó bank összes menedzselt rendszerének a Társaság IDM-rendszerébe való integrálása. A Társaság továbbra is a csapat bővítését tervezi, mert vannak folyamatban lévő beszerzési projektek több potenciális ügyfelünknel, amelyben a Kermann EUA már tételként szerepel.

Ügyféloldalról minden olyan szervezet szóba jöhet jogosultságkezelés oldalról, ahol:

- van min. 2-300 alkalmazott
- érzékeny adatokhoz/rendszerekhez való hozzáféréseket kell menedzselni

Mindemellett a NIS2 megfelelési követelmények az IDM piac bővülését prognosztizálják, hiszen a kockázatos, valamint a kiemelten kockázatos kategóriába eső cégek felhasználómenedzsmentjét, ennek auditálható riportálását a Kermann IDM jelentősen leegyszerűsíti.

A Társaság céljai közt szerepel a megoldás külföldi piacokon való értékesítése is. Itt elsősorban indirekt módon tervez a Társaság értékesíteni külföldi integrátor partnerek segítségével. A Társaság versenytársai közt nemzetközi konkurens pl. One Identity, illetve hazai fejlesztő cégek megoldásai közül az Innomatrix Services terméke.

Jellemzően az IDM megoldás értékesítése egy hosszú konzultációs folyamat eredménye. Egy sikeres értékesítési ciklus lezárása várhatóan 1,5-2 év, hiszen az ügyfél is hosszú távon kötelezi el magát a megoldás mellett (nem ritkán 10 év vagy a felett). Egy bevezetett termék leváltása bármilyen szervezet számára nagy többlet erőforrást igényel, ráadásul a kiváltás során ugyanúgy kell fizetni a leváltani kívánt termék támogatásáért, mint az újonnan bevezetésre kerülő termékért.

A jogosultságkezelési piac jelenleg még gyerekcipőben jár, mondhatjuk, hogy a pénzügyi szektoron kívül, ahol kötelező a használata és hatóságilag ellenőrzik, auditálják, még rengeteg nagyméretű szervezet nem rendelkezik jogosultságkezeléssel. Ahogy az IT és információbiztonság egyre nagyobb hangsúlyt kap, úgy egyre inkább felmerül a döntéshozókban az IDM-rendszerek bevezetésének igénye is.

Bevétel oldalról a Társaság az alábbi módokon tud eredményt realizálni:

- licenz - értékesítés
- havi követési díjak
- éves karbantartási (maintanance) díjak
- egyedi igényekre szabott fejlesztési bevételek.

Az alkalmazásfejlesztési üzletág tevékenységéből származó forgalom a Társaság teljes árbevételének közel 3%-át teszi ki.

BIM ÜZLETÁG PIACÁNAK BEMUTATÁSA

A Társaság a BIM-üzletága piacán azokat az ügyfeleket célozza, akik legalább rendelkeznek 10.000 négyzetméternyi ingatlannal és/vagy több telephelyen végzik tevékenységüket.

Az elmúlt évben a Társaság az FM Software Technologies Zrt.-vel kötött megállapodása révén a Sharp:FM forgalmazójává vált.

A Társaság ügyfelei között megtalálhatóak az alábbi egyetemek:

- Budapesti Gazdaságtudományi Egyetem
- Károli Gáspár Református Egyetem
- Nemzeti Közszolgálati Egyetem
- Óbudai Egyetema

Piaci oldalról a Társaság meghatározó ügyfele az OTP Bank Nyrt., amelynek M12 elnevezésű 85 000 m²-es irodaházának CAFM szoftvertámogatása tekintetében működünk együtt. Emellett Kelet-Magyarország egyik legnagyobb ingatlanberuházója is a Sharp:FM és a Társaság mellett tette le a voksát a létesítményüzemeltetés és karbantartásmenedzsment szoftver terén.

Meggyőződésünk szerint a piacon van további lehetőség, ezért mondhatjuk, hogy a piac korai fázisában tart. Ugyanakkor a kényelem is nagy úr, hiszen lokális excelekkel és négyzetrácsos füzetekkel versenyeznek a Társaság digitális megoldásai.

A Társaság azoknál a vállalatoknál, intézményeknél ér el sikereket, ahol az adatok hiánya vagy a fejben lévő adatvagyon elvesztésének lehetősége működési kockázatot jelent, illetve a vezetők kiszolgáltatottság-érzetét növeli és tenni akarnak ellene.

A BIM üzletág tevékenységéből származó forgalom a Társaság teljes árbevételének körülbelül 1%-át teszi ki.

A Társaság a meglévő üzleti felhasználási tevékenységek mellett további nyilvántartási projektekre is alkalmassá tette a fejlesztett szoftvermegoldást. Eszközéletútmenedzsment, bérleti konstrukciók folyamatmenedzsment nyilvántartása, ami tovább erősíti majd a piaci jelenlétet és a Társaság szolgáltatási díjbevételeinek növekedéséhez is hozzájárul.

A BIM üzletág tevékenységéből származó forgalom a Társaság teljes árbevételének körülbelül 0,5-1%-át teszi ki.

A Társaság a meglévő üzleti felhasználási tevékenységek mellett további nyilvántartási projektekre is alkalmassá tette a fejlesztett szoftvermegoldást. Eszközéletútmenedzsment, bérleti konstrukciók folyamatmenedzsment nyilvántartása, ami tovább erősíti majd a piaci jelenlétet és a Társaság szolgáltatási díjbevételeinek növekedéséhez is hozzájárul.

Stratégiai partnerek és a velük történő együttműködés bemutatása

Társaságunk folyamatosan keresi azon gyártói/beszállítói partnerekkel a kapcsolatot, akik esetében a kizárólagos, vagy az elérhető legmagasabb partnerségi szinten tud együttműködni. Ezen szintek eléréséhez és megtartásához az érintett partnerek termékeit/ szolgáltatásait Társaságunknak maximális elkötelezettséggel, prioritással kell kezelnie, amit stratégiai együttműködések mentén lehet leginkább elérni.

Egyértelmű cél, hogy ezen stratégiai együttműködések révén Társaságunk megkülönböztetettebb és versenyképesebb legyen piaci társainál. Több éve stratégiai partnerként tekintünk a Hewlett-Packard Enterprise-ra, ahol is 2025. első negyedévére sikerült a legmagasabb partneri szintet elérni, és bekerülni a TOP 5 magyarországi HPE rendszerintegrátor közé. 2023-2024. évben a Quadron Kibervédelmi Zrt.-vel indított stratégiai együttműködés nem hozta meg a várt áttörést számunkra az IT biztonsági szolgáltatások területén, így az együttműködés nem megszakítva, kölcsönös alvállalkoztatási szintre módosulva folytatódik. 2024. év folyamán több potenciális stratégiai partnerjelölt közül 3 szoftvermegoldás gyártója kapcsán is pozitív döntés született:

- FM Software Technologies Zrt. – Sharp:FM vagyonmenedzsment,
- Indivizo Munkaerő Kiválasztási Szolgáltató Zrt. – INDIVIZO szolgáltatási platform,
- Velotix Asia Pte Ltd – Velotix adatbiztonsági platform

HPE STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉS

A HPE-vel az együttműködés többértékű. Azért esett rájuk mint stratégiai partner a kezdetek óta a választás, mert a HPE víziója és stratégiája kiemelkedően előremutató a piacon. Termék és szolgáltatás portfólió tekintetében képesek megadni a megfelelő válaszokat a Társaság ügyfelei igényeire a hagyományos IT területeken, valamint olyan új technológiai kihívások terén is, mint a hibrid IT, a gépi tanulás és mesterséges intelligencia infrastrukturális és IT szolgáltatási kérdéseiben. A HPE hosszú ideje bizonyítja, hogy globális szinten képes magas szintű megoldásokat kínálni ügyfeleinek. A Társaság ügyfeleinek igényei és visszajelzései alapján, valamint a kompetenciáihoz kapcsolódóan a HPE termék- és szolgáltatás-portfóliója illeszkedik a legjobban a Társaság üzleti tevékenységéhez. A HPE piaci pozíciója miatt a Társaság kereskedelmi oldalról is a legnagyobb potenciált látja. A stratégiai partnerségből adódó kölcsönös lojalitás mindkét fél számára gyümölcsöző együttműködést eredményez, hiszen az erőforrásokat egyesítve és fókuszálva tudnak a felek a piacon meghatározó szerepet betölteni. A HPE lefedi a teljes server/storage piacot, valamint hálózati területen is erősödő tendenciát mutatnak, melyet határozottan fémjelez a már felvásárolt ARUBA, illetve a még felvásárlás alatt álló Juniper márkák. Emellett folyamatosan akvizíciókkal erősítik a szolgáltatás és szoftver oldali portfóliót, ami hosszú távon is perspektivikus a Társaság számára is.

Szakmai oldalon történő együttműködés a következőkből áll:

- a Társaság (pre-sales) mérnökei, architektjei a legmagasabban jegyzett szakemberek közt vannak az országban
- a Társaság a teljes HPE termékkörre rendelkezik vizsgázott, gyártó által certifikált szakemberekkel
- a Társaság kereskedői szintén magas szinten képviselik a gyártó által kínált portfóliót
- az új, innovatív megoldásokat rendszeresen szinte elsőként értékesíti a Társaság a piacon
- a HPE szerver/storage termékkörének hivatalos, országos szerve is a Társaság

Kereskedelmi oldalon történő együttműködés a következőkből áll:

- a HPE indirekt módon, disztribútorokon keresztül menedzseli a kereskedelmet, logisztikát, a partnerei mérnöki személyzetét pedig saját oktatási rendszerén belül képzik
- mivel a Társaság kiemelt partnernek számít, ezért az összes komolyabb üzleti lehetőséget a gyártóval közösen építi fel, akár nemzetközi szinten elismert szakemberek bevonása mellett
- a gyártó a Társaság értékesítési tevékenységét szükség esetén saját jelenlétével is tudja támogatni
- a HPE a kiemelt partnerek részére emelt szintű visszatérítési rendszert épített ki
- rendszeresen támogatja a gyártó a Társaság dedikált vagy szélesebb körű ügyfélrendezvényeit is
- a legújabb fogyasztás alapú infrastruktúra (HPE Greenlake) értékesítésben a gyártó elmondása szerint (is) a Társaság az egyik élenjáró partnere Magyarországon, melyet kizárólagosan a versenypiaci szférában sikerült elérni,
- ez utóbbi szolgáltatáscsomag a Társaság megítélése szerint abszolút illeszkedik abba a stratégiába, hogy hosszú távú, magas hozzáadott értékű szolgáltatás alapú szerződéseket szeretne kötni a Társaság az ügyfeleivel
- Társaságunk 2025. első negyedévéig a HPE ökoszisztémán belül Platinum Solution Provider partner (legmagasabb hazai) minősítésű

FM SOFTWARE TECHNOLOGIES ZRT.

A FM Software Technologies Zrt. „Sharp:FM” terméke az építőiparhoz, illetve épületek és létesítmények üzemeltetéséhez kapcsolható digitalizációhoz, a BIM-hez (Building Information Modeling) sorolható szoftver megoldás, mely egyben magába foglalja az épület/ létesítmény-üzemeltetést, karbantartás-menedzsmentet, és eszköznyilvántartási megoldásokat. A szoftver komplexitása ugyanakkor túlmutat az épületeken, létesítményeken, hiszen eszközkezelési funkcióival a vállalati vagyონmenedzsmentre is fókuszál.

Ma már nem az a kérdés, hogy honnan lesz adatunk, hanem az, hogy a meglévő adatainkkal mit kezdünk és hogyan használjuk azokat. Hogyan tudjuk szűrni, strukturálni, riportokká alakítani annak érdekében, hogy jobb döntéseket hozhassunk. Szembe kell néznünk azzal, hogy nem korlátlanok az erőforrások. A munkaerő mennyiségének és időnként minőségének szűkössége felértékeli a digitális megoldásokat, így a Sharp:FM-et is. A repetitív munkák automatizálása segít abban, hogy hatékonyabban üzemeltessük a vállalati vagyont. Eredménye: megalapozottabb, és jobb döntések, ezáltal stabilabb jövőkép.

Társaságunk és az FM TECH közötti partnerség alapvetően technológiai, IT és sales szinergiákra épül. Célunk, hogy már meglévő és új ügyfelek számára hiánypótló és innovatív digitalizációs megoldásokat szállítsunk. Stratégiai együttműködésünkben a szoftverfejlesztést az FM TECH biztosítja, míg Társaságunk a piacra juttatást vállalja.

INDIVIZO MUNKAERŐ KIVÁLASZTÁSI SZOLGÁLTATÓ ZRT.

A Társaságunk és az Indivizo Munkaerő Kiválasztási Szolgáltató Zrt. közötti partnerség szintén technológiai, IT és sales szinergiákra épül. A cél: egy már bizonyított, AI-alapú kiválasztási megoldás, az „Indivizo” piaci erősítése és továbbfejlesztése közösen – zászlóshajóként jelenítve meg a HR-technológia új generációját az AI-alapú kiválasztás területén – a jövő kihívásaira szabva.

Az Indivizo egy mesterséges intelligenciával támogatott, teljes mértékben automatizálható kiválasztási platform, amely a kompetenciaalapú szemléletre és prediktív, beválaszt előrejelző mérésekre épül. A rendszer automatizált előszűrést, valós idejű AI-elemzéssel támogatott videóinterjúkat, valamint gamifikált és automatizált tesztekkel kínál – mindezt egy testreszabható, KPI-khoz kalibrált workflow-ban. Ez a megközelítés nemcsak gyorsabb és objektívebb döntéshozatalt tesz lehetővé, hanem kézzelfogható üzleti eredményeket hoz, miközben érdemben támogatja a hazai vállalatok versenyképességét a tehetségek megszerzésében és megtartásában.

VELOTIX ASIA PTE LTD.

A Társaság stratégiai partnerségre lépett a Velotix Asia Pte Ltd vállalattal annak érdekében, hogy a magyarországi piacon közösen kínálják a legmodernebb adatbiztonsági és adat-hozzáférés-kezelési megoldásokat. A Velotix szintén mesterséges intelligenciával támogatott adatbiztonsági platformja lehetővé teszi az adat-hozzáférési szabályok automatizálását, az érzékeny adatok azonosítását, valamint a hozzáférési kockázatok minimalizálását – mindezt a legfontosabb megfeleléségi elvárásoknak megfelelően.

A Velotix olyan kulcsfunkciókat kínál, mint a dinamikus adat-hozzáférés-kezelés (Dynamic Data Access Governance), a biztonsági policy-k automatizált kezelése, a szabályalapú maszkolás, valamint a valós idejű auditálás és jelentéskészítés. A platform képes integrálódni különböző adatforrásokkal és IT-rendszerekkel, így biztosítva a folyamatos kontrollt és a láthatóságot a vállalati adathasználat felett. A beépített mesterséges intelligencia képes előre jelezni a jogosultsági kockázatokat, és javaslatokat tenni a szabályok optimalizálására is.

A partnerség keretében a Társaság nemcsak a Velotix technológia hazai forgalmazását vállalja 2025-ben egyedüli partnerként, hanem teljes körű rendszerintegrációs és rendszertámogatási szolgáltatást is biztosít ügyfelei számára. Ez magában foglalja a tanácsadást, az implementációs projektmenedzsmentet, az infrastruktúra kialakítását, valamint a hosszú távú üzemeltetési és támogatási tevékenységeket is. A Társaságunk szakértői csapata gondoskodik arról, hogy a Velotix zökkenőmentesen illeszkedjen az ügyfelek meglévő IT- és adatvagyon-gazdálkodási környezetébe.

A megoldás különösen releváns a szabályozott iparágak – például a pénzügyi, energetikai vagy egészségügyi szektor – számára, ahol kiemelten fontos az adatok védelme, a jogosultságok pontos szabályozása és a megfelelőség folyamatos biztosítása. A Velotix használatával a szervezetek egyszerűsíthetik és automatizálhatják az auditfolyamatokat, csökkenthetik a kézi jogosultságkezelésből eredő hibákat, és átláthatóvá tehetik az adat-hozzáférési döntéseket.

A Társaságunk és a Velotix együttműködése új szintre emeli a magyarországi vállalatok adatbiztonsági képességeit. Az innovatív technológia és a Társaságunk szolgáltatási kompetenciái révén a cégek nemcsak technológiai előnyhöz juthatnak, hanem hosszú távon is fenntartható adatkezelési gyakorlatokat vezethetnek be. A partnerség célja, hogy ügyfeleik az adatvagyonukat valódi üzleti értékévé alakíthassák, a legmagasabb biztonsági és megfelelőségi szintek mellett.

A TÁRSASÁG ÜZLETI STRATÉGIÁJÁNAK RÖVID ÖSSZEFOGLALÁSA

A Kermann vezetősége által 2022-ben, a következő évekre megfogalmazott stratégiája a alábbi:

„A Kermann Zrt. egy informatikai rendszerintegrációt és többretegű informatikai szolgáltatást nyújtó közép vállalat, amely magasan képzett munkatársaival és vezető technológiai beszállítóira támaszkodva ad megoldást ügyfelei IT problémáira. Tapasztalt vezetői és lojális munkavállalói lehetővé teszik a közeljövő intenzív szervezeti bővülésének megvalósítását annak érdekében, hogy a vállalat 5 éven belül meghaladja a 8 Mrd Ft árbevételt, amelynek legalább 40%-át a szolgáltatási díjbevételek tegyék ki és kiszolgáljon majd évente több, mint 600 ügyfelet. A növekedést elsősorban a szervíz, IDM és BIM üzletágak, valamint a rendszerintegrációs szolgáltatások exportálása fogja generálni a meglévő termékpaletta fenntartása és szolid növekedése mellett. Szervezeti oldalról a bevezetésre kerülő integrált vállaltirányítási rendszer (ERP) fogja támogatni az intenzív növekedést és segíthet megoldani a szabályozatlanságból eredő adatvesztést, valamint felgyorsítja az adatszolgáltatást és a döntéshozatalt. Az organikus bővülés mellett a társaság kész akvizíciókat is lebonyolítani elsősorban kisebb méretű iparági versenytársakat felvásárolva. Az akvizíciók célja a szakmai humán erőforrás bővítése, új piacok megnyerése vagy új termék vagy technológia megszerzése. A növekedési célok elérése érdekében a vállalat a nyilvános tőkepiacra kíván lépni, részben a szükséges tőkeigény behozatala, részben a piaci szereplőktől való jobb megkülönböztetés érdekében.”

A stratégia megfogalmazása többek között azon alapul, hogy a vállalat menedzsmentje jelentős fejlődési, növekedési potenciált látott az IT iparágban, mind a piac méretét tekintve, mind a hatékonyság javulását nézve. Ezt az elméletet alátámasztják a szakértői előrejelzések, melyek szerint a információ- és rendszerbiztonsági beruházási hajlandóság évről évre növekedik.

A Gartner előrejelzése szerint az információbiztonságra fordított végfelhasználói kiadások világszerte 2025-ben eléri a 212 milliárd dollárt, ami 15,1%-os növekedést jelent 2024-hez képest. 2024-ben a globális információbiztonsági végfelhasználói kiadások becslések szerint 183,9 milliárd dollárra rúgnak majd, prognosztizálja a Gartner.

A Gartner vezető kutatói szerint a folyamatosan növekvő kiberfenyegetettség, a felhőtechnológia térnyerése és a munkaerőhiány együttese miatt a biztonság az elsődleges prioritások közé került, amely arra kényszeríti az intézményeket, hogy növeljék szervezetük biztonsági kiadásait.

A mesterséges intelligencia és a generatív AI alkalmazása tovább növeli a befektetéseket a biztonsági szoftverpiacokon. Főként az alkalmazásbiztonság, adatbiztonság és adatvédelem, valamint az infrastruktúravédelem területén.

A Társaság elkötelezett amellett, hogy tevékenységét és ügyfélkörét tovább bővítse és külföldi piacokra is kiterjessze. A Társaság már mai is egy megfelelő ügyfél diverzifikációval rendelkező, informatikai szolgáltató vállalat, amely erős és hosszútávra tervező, nemzetközi szállítói támogatással rendelkező márkákat és termékeket képvisel a piacon. A vevői diverzifikációt alátámasztja, hogy az elmúlt évben a Társaság vevőinek száma dinamikusan emelkedett. Évente átlagosan több, mint 250 vevővel van közvetlen értékesítési kapcsolata. A 2024. évben már közel 300 vevő felé volt termék vagy szolgáltatás értékesítés, a vevők eloszlása az alábbiak szerint alakult: A vevők 66%-a (186 cég) volt, aki 1 M Ft-nál nagyobb értékben vásárolt a Társaság termékeiből vagy szolgáltatásaiból. A termékek értékesítése kizárólag a B2B csatornákon keresztül történik, azaz a Társaság vevőinek 100%-a üzleti felhasználó, egyéni vagy társas vállalkozás, önkormányzat vagy önállóan gazdálkodó intézmény.

A Társaság szervezete növekedést támogató, munkatársai rugalmasak és megfelelő, az iparágban szükséges magas szintű, szaktudással rendelkeznek ahhoz, hogy az ügyfelek számára a legjobb megoldásokat tudják kínálni. Integrált vállalatirányítási rendszer és fegyelmezett pénzügyi adminisztráció támogatja a vállalat mindennapi működését. Integrált vállalatirányítási rendszerünk segítségével a meglévő adatok és információk felhasználása és rendszeres elemzése a döntéstámogatásban segítik a Társaság növekedését és a fejlődését. Az üzleti folyamatok folyamatos fejlesztésével és szabályozásával a működés hatékonyabbá vált, emellett a 2024. évtől kiemelt figyelmet fektetünk a pénzügyi és adminisztrációs folyamatok fejlesztésére és ésszerű hatékonyságnövelésre, mely 2025. évben tovább folytatódik, immár kiegészülve a kontrolling rendszer megújításával.

Nemcsak a meglévő szolgáltatások piaci részesedésének növelése, de új piacokra, sőt új országokba való belépés lehetősége is adja a jövőbeni organikus növekedés alapját. Emellett a következő évek piaci átrendeződése (pl. generációváltás) miatt a Társaságnak akvizícióra is lehetősége lesz. A Társaság célja egy olyan vállalati működés fenntartása, amely az ágazati átlagnál hatékonyabb és nagyobb üzleti profitot termel, ezáltal szakmájának kiemelkedő vállalatává válik. Ennek érdekében a Társaság részvényeit a nyilvános tőkepiacra kívánja bevezetni, ezzel is hangsúlyozva, hogy nemcsak a hatékony és eredményes működés a fontos, hanem az átláthatóság is.

A Társaság a stratégia megfogalmazásakor felmérte, hogy az IT iparág egyik legnagyobb kihívása a szakképzett munkaerő megtartása és bővítése. Társaság meglátása szerint a tőzsdei jelenlét és a részvény alapú juttatások lehetősége jobban támogatja a munkavállalók megtartását is.

Kermann IT Solutions Nyrt.-t érintő piaci, kormányzati, gazdasági, költségvetési, pénzügyi, politikai tényezők, kockázatok, amelyek közvetve vagy közvetlenül befolyásolhatják a Társaság üzleti tevékenységét.

A TÁRSASÁGOT ÉRINTŐ FŐBB KOCKÁZATOK ÉS AZOK KEZELÉSE

Kockázatkezelés

Általánosságban elmondható, hogy a Kermann-nál a folyamatba épített kockázatkezelés módszerét alkalmazzuk, melynek alkalmazása nélkülözhetetlen a gyors növekedés mellett. A kockázatok kezelése a mindennapi működés és döntéshozatal szerves része, ezáltal jobban tudunk reagálni a potenciális veszélyekre és kihívásokra.

Az információgyűjtés, a pénzügyi- és piaci információk figyelése és hasznosítása a mindennapos tevékenység része.

A vállalatirányítási rendszerbe beépítésre kerültek azok az ellenőrzési pontok, amik hivatottak arra, hogy időben figyelmeztetést küldjenek a Társaság vezetése felé.

A Társaságnál Felügyelőbizottság és Auditbizottság működik, amely bizottságok független ellenőrzést és értékelést folytatnak a Társaságot érintő kockázatokról.

A Társaságnál belső kontrolling terület működik – mely eredményeiről folyamatosan beszámol a Társaság menedzsmentjének.

Rendelkezünk a tevékenységünk folytatásához szükséges valamennyi tanúsítvánnyal és minősítéssel, valamint az ezekhez szükséges kötelezettségeknek eleget teszünk.

Működésünk szempontjából fontos tanúsítványok közé tartoznak:
MSZ EN ISO 9001, MSZ EN ISO 14001, MSZ ISO 27001

A tanúsítványok érvényben tartásához szükséges megújító, illetve felügyeleti auditok során a dokumentációs kötelezettségek vizsgálata mellett, az auditorok gyakorlati audit keretében ellenőrzi a Társaság egészének, illetve az egyes minősített dolgozók munkavégzésének megfelelőségét is.

A „NATO Beszállításra alkalmas” minősítésünk alapján a Társaság részt vehet olyan, a NATO Biztonsági Beruházási Program keretében meghirdetett beszerzési eljárásokon, amelyek „NATO nem minősített” szintnél, illetve a megfelelő feltételek megléte esetén „NATO Korlátozott” minősítési szintnél nem magasabb szintű adatokhoz való hozzáférést foglalnak magukban.

A Társaság tanúsítványai megtekinthetők a Társaság honlapján.

GYORS NÖVEKEDÉS KOCKÁZATA

A Kermann az elmúlt években olyan intenzív növekedést valósított meg mind a szervezet, a megvalósított projektek, az azokból származó forgalom, költség és dokumentációs szükségesség vonatkozásában, amivel a Társaság menedzsmentjének és munkatársainak szembe kell nézni. Két éve korábban korszerű vállalatirányítási rendszert vezetettünk be annak érdekében, hogy a készletkezelés, a bevételek és költségek elszámolása megbízható és nyomon követhető. A makrogazdasági körülmények tekintetében prognosztizálható, hogy növekedésünk a következő években csökken, azonban nem zárható ki annak a kockázata, hogy a további gyors növekedés miatt a Kermann tevékenységében olyan fennakadások alakuljanak ki, amelyek a hatékony üzletmenetet akadályozzák, ezzel hátrányosan befolyásolva a Társaság eredményességét.

ÜGYFÉLKOCKÁZAT

Ügyfélkörünk évek óta stabil, általánosságban elmondható, hogy nagyobb ügyfélnek nyújtott értékesítés sem éri el az éves összes értékesítési volumen 10–15%-át. Továbbá a legtöbbször olyan magas hozzáadott értékű szolgáltatást nyújtunk akár termék, akár üzemeltetési oldalon, hogy azok esetleges kiváltása nem tud egyik pillanatról a másikra bekövetkezni, ezért egy esetleges ügyfél kiesést nagy valószínűséggel már pótolni tudunk mire az ténylegesen megtörténik és hatással lenne az eredményeinkre.

Ügyfélkörünk meglehetősen diverzifikált – megtalálhatók benne mikrovállalkozások, nagyvállalatok, állami vállalatok és központi költségvetési intézmények is. Az ügyfeleink tevékenységi köre is széles, ezáltal a kitétségségünk valamely iparág gazdasági ciklusának nem jellemző. Fokozott figyelmet fordítunk az ügyfelekkel való kapcsolattartás magas színvonalára is. Mindezek miatt, bár teljesen kizárni nem lehet, azonban az ügyfélkörben bekövetkező esetleges változások a Társaságunk működésére, eredményességére átmenetileg kihathatnak.

A VEVŐK NEMTELJESÍTÉSÉBŐL, ILLETVE FIZETÉSKÉPTELENSÉGÉBŐL EREDŐ KOCKÁZATOK

Ki vagyunk téve annak a kockázatnak, hogy a vevők nem, vagy nem a vevői szerződéssel összhangban (így például nem maradéktalanul, vagy jelentős késedelemmel) teljesítik az őket terhelő fizetési kötelezettségeket.

Emellett, a vevőink pénzügyi helyzetét hátrányosan befolyásolhatják a kedvezőtlen gazdasági, illetve piaci folyamatok, a tőke-, illetve hitelpiaci finanszírozás elérhetőségének szűkülése, illetve a termékeik iránti kereslet csökkenése, amely adott esetben a vevők fizetéseképtelenségéhez is vezethet. Mindez, a Társaságunkkal szembeni fizetési kötelezettségek vevők általi megszegésének kockázatát jelentősen növelheti.

Vevőink egy nagyobb csoportjának egyidejű fizetéseképtelensége, vagy az esetükben a vevői szerződések szerződésszerű teljesítésének elmaradása jelentős hátrányos hatással lehet a bevételeinkre, működésünkre, illetőleg pénzügyi eredményességünkre.

BESZÁLLÍTÓI PARTNEREKKEK KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

A jelentősebb beszállítói szerződések a teljes életciklust felölelő rendszerintegrációs szolgáltatásunk részeként lebonyolított hardware / software kereskedelmi tevékenységéhez kapcsolódnak. A nagykereskedő beszállítókkal kötött számítástechnikai termékekre vonatkozó viszonteladói keretszerződések felmondása vagy nem szerződésszerű teljesítése, vagy egy esetlegesen csökkenő kapacitás kockázatot jelenthet a működésünkre, amelyre a korábbiakban nem volt példa és jelenleg is görbülékeny az együttműködés a beszállítókkal, azonban a beszerzéseinkben bekövetkező bármilyen esetleges zavar, fennakadás hátrányos hatással járhat a bevételeinkre, működésünkre, illetőleg annak pénzügyi eredményességére.

FINANSZÍROZÁSI KOCKÁZATOK

Számos tényező, így az általános gazdasági környezet, a hitelpiaci feltételek, a banki kamatlábak, illetve a devizaárfolyamok változása a finanszírozás költségeit növelik, megszerzését, illetve visszafizetését is megnehezítheti, késleltetheti, vagy akár el is lehetetlenítheti. Társaságunk növekedési szakaszban van, és jelenleg is támaszkodik külső finanszírozásra. Ebből adódóan a működésre és annak nyereségességére jelentős hatással bír a finanszírozási és kamatkörnyezet változása. Amennyiben a finanszírozási-, illetőleg kamatkörnyezet hátrányosan változik, úgy az emelheti a finanszírozási költségeket, és akár átmeneti vagy hosszantartó finanszírozási és likviditási nehézségeket okozhat. Társaságunk a kis-és középvállalkozások számára kínált fix kamatozású hitelek részesíti előnyben. Amennyiben ilyen hitelek a jövőben nem lesznek elérhetőek, az a finanszírozási- és – ezáltal – működési költségeink emelkedését eredményezheti. Mindez pedig áraink emelésére, illetőleg profitmarzsunk csökkentésére kényszerítheti Társaságunkat.

Ugyan nem számolunk a hitelforrások általános, az egész iparágat érintő elapadásával, előfordulhat, hogy a kimerítjük a bankok finanszírozási hajlandósága által meghatározott, számunkra elérhető kereteket. Ennek bekövetkezése hátrányos hatással lehet a növekedésünkre, illetőleg annak ütemére, de átmeneti vagy hosszantartó finanszírozási és likviditási nehézségeket is okozhat.

Fennáll annak is a kockázata, hogy a hitelszerződéseinkben vállalt kötelezettségeinket nem vagy nem folyamatosan tudjuk teljesíteni, amely miatt hátrányos jogkövetkezmények (így például a bank által lekötött biztosítékok érvényesítése, illetőleg a szerződésnek – a teljes tartozás egyösszegben történő esedékessé válását eredményező – felmondása) alkalmazására kerülhet sor.

SZAKÉRTELEM ELVESZTÉSE, SZAKEMBERHIÁNY KOCKÁZATA

A jövőben számos ok miatt elveszíthetjük valamelyik kulcsfontosságú vezetőt, mérnököt, szakértőt vagy bármely más alkalmazottat. Ezeknek a munkavállalóknak a pótlása időigényes lehet. A kockázat csökkentése érdekében igyekszünk munkavállalóink számára előnyös karrierlehetőséget, fejlődési és tanulási lehetősége(ke)t, továbbá biztonságos jövőképet biztosítani. Emellett munkaerő megtartó törekvéseinkkel – közösségépítés, vállalati kultúra, munkahelyi légkör – erősítjük meg előbbiek.

Növekedési terveink új, speciális szakértelemmel rendelkező munkavállalókat igényelhetnek. Amennyiben nem sikerül megfelelő létszámban új, szakértelemmel rendelkező munkaerő alkalmazása, úgy az a növekedés lassulásához vezethet, illetve hátrányosan befolyásolhatja működésének eredményességét.

A szakemberhiány a vállalat eredményességére, valamint a növekedésére hátrányosan hathat.

PEREK ÉS HATÓSÁGI ELJÁRÁSOK

Bár jelenleg nem vagyunk felek olyan jogi eljárásban, amely lényeges negatív hatással lehet a pénzügyi helyzetünkre, garantálni nem tudjuk, hogy bármilyen, a jövőben esetlegesen megindításra kerülő jogi eljárás eredménye nem lesz negatív hatással a pénzügyi helyzetünkre, jó hírnevünkre.

SZABÁLYOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ KOCKÁZATOK

Társaságunk számos és komplex rendszert alkotó jogszabályi rendelkezés hatálya alatt áll. E jogszabályok széles és különböző területeket, adatvédelmen (GDPR), munkajogi, munkabiztonsági és – védelmi szabályokon, kiberbiztonsági irányelveken (NIS2) át az adózást is felölelő rendelkezéseket foglalnak magukba. Társaságunknak legtöbb esetben egyre szigorodó követelményeknek kell megfelelnie, amelynek biztosítása egyre növekvő működési költséget jelenthet. Társaságunk minden tőle elvárhatót elkövet a jogszabályi és hatósági előírásoknak megfelelő működés biztosítása érdekében, azonban nem zárható ki, hogy egy jövőbeli hatósági vizsgálat során az eljáró hatóságok egy-egy esetleges hiba miatt bírsággal sújtják.

ADÓKOCKÁZAT

Egy adóhatósági ellenőrzés során esetlegesen feltárt hiányosság, illetve szabálytalanság a Társaság számára adókötelezettség keletkezését eredményezheti. Szakembereink minden tőle elvárhatót elkövetnek az adójogszabályoknak megfelelő működésének biztosítása érdekében, azonban nem zárható ki, hogy egy jövőbeli adóvizsgálat eredményeként a számottevő kiadást jelentő adófizetési kötelezettsége keletkezik. Az adóhatóság teljes körű átfogó adóellenőrzést már folytatott cégünknel, jelentősebb megállapítás nélkül. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. Ezen kívül nem zárható ki, hogy bármely jövőbeni adó jogszabály módosítás Társaságunkat hátrányosan érinti.

IT IPARÁGI KOCKÁZAT

Az IT iparág egy folyamatosan növekvő, változó iparág emiatt kiemelkedő jelentőséggel bír, hogy Társaságunk folyamatosan figyelemmel legyen az iparági trendekre és időben reagáljon a feltörekvő technológiákra. Saját megítélésünk szerint kellő állományú műszaki csapattal rendelkezünk, amely lehetővé teszi a gyors reakciót az iparági változásokra, valamint olyan termék és szolgáltatás portfólióval rendelkezik, amelyek gyártói, szolgáltatói világszínvonalúak. Mindezek ellenére teljes mértékben nem zárható ki, hogy valamely területen nem tudunk olyan gyorsan reagálni a kialakuló új szükségletekre, vagy nem tudjuk azonnal alkalmazni valamely új technológiát, amely következtében versenyhátrányt szenvedhetünk el és ez kihatással lehet a működésünkre vagy eredményességünkre.

ÁLLAMI MEGRENDELÉSEK KOCKÁZATA

Az IT szektor jövedelmezőségére kihatással vannak az állami megrendelések. Társaságunk is rendelkezik állami megrendelésállománnyal, ezért az uniós forráshiány miatt leállt vagy lelassult fejlesztési és beruházási projektek hatással lehetnek az üzletmenetünkre is. Továbbá az állami beszerzések kiválasztási folyamata elhúzódó, amelyre figyelemmel kell lennünk a jövőbeni munkák tervezhetősége, erőforrás igénye szempontjából.

KAMATKÖRNYEZET

Noha a digitális transzformáció és a pandémia rákényszerítette a cégeket arra, hogy korábban nem tapasztalt gyorsasággal investáljanak új technológiák, informatikai megoldások és folyamatok fejlesztésébe, a magas kamatok csökkentik a beruházási kedvet, amely kihatással lehet a Társaság működésére vagy eredményességére. A magas piaci kamatokat némiképp ellensúlyozzák az állami kamattámogatott KAVOSZ/Széchenyi hitelek, amelyeknek köszönhetően a piaci szereplőknek még mindig megéri beruházni informatikai fejlesztésekbe, mert az így létrejövő versenyképes infrastruktúrával magasabb megtakarítást tudnak elérni, mint amennyibe a projekt finanszírozása kerül.

TEVÉKENYSÉG FÖLDRAJZI KONCENTRÁCIÓJA

Tevékenységünk döntő része egyelőre még Magyarországon összpontosul, ezért a tevékenység földrajzi koncentrációja magasnak tekinthető, így a Társaság tevékenysége és működésének eredményessége fokozottan függ a magyar piaci folyamatoktól. Emellett a részvényeink árfolyamára hatással lehet a magyar országgal kapcsolatos befektetői megítélése, hitelminősítői besorolása.

MAKRÓ TÉNYEZŐK ÁLTALÁNOS ALAKULÁSÁNAK KOCKÁZATA

A magyar gazdaság az európai, illetőleg a világgazdaság folyamatainak kitett, nyitott gazdaság. A Társaságunk tevékenységére hatással vannak a makrogazdasági folyamatok, így többek között például az infláció, a kamatkörnyezetnek, az energiaáraknak és a beruházások szintjének alakulása. Mindezek meghatározóak lehetnek a forráshelyzetre, forrásköltségre és eredményességre is, úgy, hogy egyfelől megemelhetik a működési költségeket, másfelől új vevők megszerzése is nehezebbé válhat, valamint a meglévő vevői körben is a termékeink, szolgáltatásaink iránti kereslet csökkenéséhez is vezethetnek a makrogazdasági folyamatok kedvezőtlen alakulásai, amelyek ezáltal negatívan tudnak hatni a jövedelmezőségünkre. A makrogazdasági kockázatokat megfelelő szerződések megkötésével, és az ezek által elérhető folyamatos és biztos bevételtermelés biztosításával, továbbá az ezzel alátámasztható pénzügyi stabilitás megcélzásával tudjuk kivédeni.

DEVIZAÁRFOLYAMOK VÁLTOZÁSA

A Társaságunk ki van téve a forint és egyes külföldi devizák közötti árfolyamváltozásokból eredő kockázatoknak, mivel szállítóinak jellemzően euróban teljesít, vevői pedig részben forintban teljesítenek. Emiatt működésünk elsősorban az euró/Ft árfolyamok változására érzékeny, amelynek emelkedése jellemzően kedvezőtlenül hat eredményességére. A devizaárfolyamváltozásokból származó kockázat csökkentésére, ezáltal az optimális devizafedezettség elérése érdekében törekszünk arra, hogy egyre magasabb arányban állapítsuk meg a szolgáltatásunk ellenértékét euróban.

VIS MAIOR

A Társaság pénzügyi helyzetét, eredményességét, illetve működését akár jelentősen hátrányos mértékben befolyásolhatják egyes előre nem látható, elháríthatatlan események (például természeti csapások, világjárványok, Covid újabb hulláma, rendkívüli politikai események, ukrajnai háború alakulása, más háború kialakulása stb.). Ezen események mértéke és hatása nem megjósolható.

A 2022. év februárjában kialakult orosz-ukrán háború a működésünkre jelenleg nincs közvetlen hatással a cég nem rendelkezik sem orosz vagy ukrán beszállítókkal, sem orosz vagy ukrán ügyfelekkel.

ADÓJOGI VÁLTOZÁSOK KOCKÁZATA

A Társaság pénzügyi helyzetére és eredményességére a magyar, illetve a külföldi adózási szabályok változása jelentős hatást gyakorolhat. Az adózási jogszabályok változása emellett nem csak a Kermann adójogi helyzetét, hanem a Részvények tulajdonosainak helyzetét is befolyásolhatja.

ELNYERT TÁMOGATÁSOKKAL ÖSSZEFÜGGŐ KOCKÁZATOK

A Kermann működését és terjeszkedését kisebb mértékben beruházási, forgóeszköz és folyószámlahitelekkel finanszírozza, valamint pályázati támogatásokat is igénybe vesz. Az igénybe vehető kedvezményes konstrukciójú hitelek és pályázati támogatások feltétele lehet, hogy azokat a KKV tv. szerinti KKV vállalkozások vehetik igénybe. A szabályozott piacon nincs módunk ellenőrizni vagy befolyásolni a részesedésszerzést. A jelenlegi szabályozás mellett nem zárható ki, hogy amennyiben előfordulna olyan eset, hogy nem KKV-nak vagy nem magánszemélynek minősülő részvényes befolyása eléri a 33 %-ot, vagy több nem KKV-nak vagy nem magánszemélynek minősülő szereplő befolyása két egymást követő évben együttesen meghaladja a 33 %-ot, állami vagy önkormányzati tulajdonú szereplők esetében a 25 %-ot, úgy a Társaságunknak a fentiek szerinti visszafizetési kötelezettsége keletkezhet. A KKV státusz elvesztése a kedvezményes hitelek vonatkozásában kamatkülönbözet megfizetésével járhat.

A TÁRSASÁG SZERVEZETE, FOGLALKOZTATÁSPOLITIKÁJA

A Kermann IT Solutions Nyrt. létszáma 2024-ben is dinamikusan növekedett. Az év eleji 110 főről év végére 120 fő lett az állományi létszám szervezetfejlesztési megfontolásokból adódóan. Az egy főre eső havi átlagbér 2024. évben teljes munkaidős beosztásban 872.611 Ft volt. A Társaság minden dolgozóját munkaviszony keretében foglalkoztatja, a Felügyelőbizottság tagjai látják el tevékenységüket megbízási jogviszony keretében.

Létszám, EBITDA és AE alakulása 2019-2024.

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Létszám (fő)	42	42	64	71	89	119
EBITDA (Mft)	206	130	1 223	591	747	851
Adózott eredmény (Mft)	60	44	906	114	514	613

Bár a munkaerőhiány magyarországi alakulása hátrányos tényező lehet a Kermann IT Solutions Nyrt. gazdálkodására, ennek ellenére az elmúlt évben jelentős toborzási költségek és nehézségek nélkül is sikerült a dolgozói állománymozgásokat, fluktuációt menedzselni.

A menedzsment tapasztalatai alapján a szoftverfejlesztői munkaerőpiacon megfordult a több mint öt éve tartó trend, és kicsit konszolidálódott a keresés/kiválasztási folyamatok hektikussága, illetve a bér/juttatási igények is konszolidálódni látszanak. Úgy gondoljuk, hogy az Nyrt.-vé válás plusz vonzerőt jelent a versenytársakhoz képest a toborzási folyamatokban, ezért a későbbiekben mindenképp tervben van a részvényalapú juttatások bevezetése is.

KUTATÁS ÉS KÍSÉRLETI FEJLESZTÉS

A Társaság saját előállítású szoftverfejlesztés keretében végez K+F tevékenységet.

KÖRNYEZETVÉDELEMRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

A működés során nem keletkezik veszélyes hulladék, hisz a gyártók termékei évtizedes távlatban nem tartalmaznak ilyen anyagokat. A Kermann IT Solutions környezetvédelmi tevékenységét az ISO: 14000 szabványnak megfelelően látja el.

A fordulónapot követően jelentős esemény nem történt.

ÉVES BESZÁMOLÓ EREDMÉNY-KIMUTATÁS "A"VÁLTOZAT

Az üzleti év mérlegfordulónapja: 2024.12.31.

adatok E Ft-ban

Tétel- Eredménykimutatás		Előző év	Előző év(ek)	Tárgyév
szám			módosításai	
a	b	c	d	e
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	8 216 883		11 282 342
02.	Export értékesítés nettó árbevétele	116 124		267 492
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	8 333 007		11 549 834
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása	0		0
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	116 196		125 669
II.	Aktivált saját teljesítmény értéke (+-03.+04.)	116 196		125 669
III.	Egyéb bevételek	29 042		56 387
	Ebből: visszaírt értékvesztés	8 854		0
05.	Anyagköltség	79 280		67 380
06.	Igénybevett szolgáltatások értéke	2 169 737		2 458 335
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	55 140		54 252
08.	Eladott áruk beszerzési értéke	3 867 892		6 021 067
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	282 087		596 889
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	6 454 136		9 197 923
10.	Bérek	984 644		1 299 967
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	63 493		62 013
12.	Bérfelárak	140 072		179 632
V.	Személyi jellegű ráfordítások	1 188 209		1 541 612
VI.	Értékcsökkenési leírás	106 232		174 118
VII.	Egyéb ráfordítások	88 453		141 601
	Ebből: értékvesztés	2 445		23 318
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEV. EREDMÉNYE (I+ - II+III-IV-V-VI-VII)	641 215	0	676 636
13.	Kapott (járó) osztalék és részesedés	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
14.	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
15.	Bef. pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	811		37 800
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	25 314		86 321
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)	26 125		124 121
18.	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések			
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott			
19.	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	77 123		0

Az üzleti év mérlegfordulónapja: **2024.12.31.**

adatok E Ft-ban

Tétel- Eredménykimutatás

szám a	b	módosításai		
		c	d	e
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
20.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	40 130		50 536
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0		286
21.	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
22.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	34 731		119 883
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+-20+21)	151 984		170 419
B.	Pénzügyi műveletek eredménye (VIII. - IX.)	-125 859		-46 298
C.	Adózás előtti eredmény (+ - A.+ - B.)	515 356	0	630 338
X.	Adófizetési kötelezettség	1 808		17 572
X/1.	Halasztott adókülönbözet (+/-)			
D.	Adózott eredmény (+- C.-X.+X/1.)	513 548	0	612 766

ÉVES BESZÁMOLÓ – MÉRLEG A 2024. ÜZLETI ÉVRŐL

Az üzleti év mérlegfordulónapja: **2024.12.31.**

adatok E Ft-ban

Sor- szám a	Mérleg (Eszközök) b	Előző év c	Előző év(ek) módosításai d	Tárgyév e
01.	A. Befektetett eszközök (02.+10.+18.+29. sor)	506 335	0	1 014 642
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-09. sorok)	315 165	0	802 760
03.	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	68 720		46 042
04.	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0		0
05.	3. Vagyoni értékű jogok	80 834		520 407
06.	4. Szellemi termékek	165 611		236 311
07.	5. Üzleti vagy cégérték	0		0
08.	6. Immateriális javakra adott előlegek	0		0
09.	7. Immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sorok)	191 170	0	211 882
11.	1. Ingatlanok és a kapcs.vagyoni értékű jogok	91 627		85 877
12.	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	0		0
13.	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	99 543		124 702
14.	4. Tenyészállatok	0		0
15.	5. Beruházások, felújítások	0		1 303
16.	6. Beruházásokra adott előlegek	0		0
17.	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
18.	III. BEFEKT. PÉNZÜGYI ESZK. (19.-28.. sorok)	0	0	0
19.	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0		0
20.	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0		0
21.	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0		0
22.	4. Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló váll.	0		0
23.	5. Egyéb tartós részesedés	0		0
24.	6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0		0
25.	7. Egyéb tartósan adott kölcsön	0		0
26.	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0		0
27.	9. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
28.	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0		0
29.	IV. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS	0		0
30.	B. Forgóeszközök (31.+38.+47.+54. sor)	4 254 468	0	6 256 914
31.	I. KÉSZLETEK (31.-36. sorok)	2 133 216	0	2 408 878
32.	1. Anyagok	85		85
33.	2. Befejezetlen termelés és félkész termékek	0		0
34.	3. Növendék-,hízó- és egyéb állatok	0		0
35.	4. Késztermékek	0		0
36.	5. Áruk	1 243 033		1 913 255
37.	6. Készletekre adott előlegek	890 098		495 538
38.	II. KÖVETELÉSEK (39.-46. sor)	1 942 619	0	3 811 494
39.	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 190 635		1 870 639
40.	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	518 720		1 821 896
41.	3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
42.	4. Követelések egyéb részesedési viszonyban álló váll.szemben	0		

Az üzleti év mérlegfordulónapja: **2024.12.31.**

adatok E Ft-ban

Sor- Mérleg (Eszközök)		Előző év	Előző év(ek)	Tárgyév
szám			módosításai	
a	b	c	d	e
43.	5. Váltókövetelések	0		
44.	6. Egyéb követelések	233 264		118 959
45.	7. Követelések értékelési különbözete	0		
46.	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0		
47.	III. ÉRTÉKPAPÍROK (48.-53. sor)	0	0	0
48.	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0		
49.	2. Jelentős tulajdoni részesedés	0		
50.	3. Egyéb részesedés	0		
51.	4. Saját részvények, saját üzletrészek	0		
52.	5. Forg.célú hitelv.megtestesítő értékpapírok	0		
53.	6. Értékpapírok értékelési különbözete	0		
54.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (55.-56. sorok)	178 633	0	36 542
55.	1. Pénztár, csekkek	6 038		4 083
56.	2. Bankbetétek	172 595		32 459
57.	C. Aktív időbeli elhatárolások (58.-60.sor)	315 767	0	542 995
58.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	57 032		359 481
59.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	258 735		183 514
60.	3. Halasztott ráfordítások	0		0
61.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01.+29.+56. sor)	5 076 570	0	7 814 551
62.	D. Saját tőke (62.+64.+65.+66.+67.68.+71. sor)	963 423	0	2 034 060
63.	I. JEGYZETT TŐKE	100 000		109 250
64.	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0		0
65.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0		0
66.	III. TŐKETARTALÉK	0		448 621
67.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-218 845		185 279
68.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	568 720		678 144
69.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0		0
70.	Ebből: Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0		0
71.	Valós értékelés értékelési tartaléka	0		0
72.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	513 548	0	612 766
73.	E. Céltartalékok (73.-75. sorok)	0	0	0
74.	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0		0
75.	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0		0
76.	3. Egyéb céltartalék	0		0
77.	F. Kötelezettségek (77.+82.+92. sor)	3 373 793	0	5 232 998
78.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78.-81.sor)	0	0	0
79.	1. Hátrasorolt köt.kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
80.	2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
81.	3. Hátrasorolt köt. egyéb részesedési viszonyban lévő váll.	0		0
82.	4. Hátrasorolt köt. egyéb gazdálkodóval szemben	0		0
83.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (83.-91. sorok)	1 003 698	0	386 301
84.	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0		0

Az üzleti év mérlegfordulónapja: **2024.12.31.**

adatok E Ft-ban

Sor- Mérleg (Eszközök)		Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
szám a	b	c	d	e
85.	2. Átváltoztatható és átváltozó kötvények	0		0
86.	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	0		0
87.	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0		232 500
88.	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	1 003 698		134 185
89.	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt váll.szemben	0		0
90.	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	0		0
91.	8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban váll.	0		0
92.	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0		19 616
93.	10. Halasztott adókötelezettség	0		
94.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (93. és 95.-104. sorok)	2 370 095	0	4 846 697
95.	1. Rövid lejáratú kölcsönök	0		0
96.	ebből: átváltoztatható kötvények	0		0
97.	2. Rövid lejáratú hitelek	118 255		850 410
98.	3. Vevőktől kapott előlegek	391 970		106 667
99.	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 427 000		2 841 660
100.	5. Váltótartozások	0		0
101.	6. Rövid lej. köt.kapcsolt vállalkozással szemben	197 222		592 852
102.	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	0		
103.	8.Rövid lej.köt.egyéb részesedési viszonyban lévő váll.szemben	0		
104.	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	235 648		455 108
105.	10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0		
106.	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0		
107.	G. Passzív időbeli elhatárolások (106-108.sor)	739 354	0	547 493
108.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	288 138		541 196
109.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	451 216		6 297
110.	3. Halasztott bevételek	0		
III.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (61.+72.76.105. sor)	5 076 570	0	7 814 551

ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I/A TÁRSASÁG ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA

A kiegészítő melléklet a **Kermann IT Solutions Nyrt.** 2024. január 01-től 2024. december 31-ig terjedő időszak üzleti tevékenységéről készült.

Jogszabályi háttérként a beszámoló, ezen belül a kiegészítő melléklet összeállításában a többször módosított 2000. évi C. törvény a számvitelről, valamint az érvényben levő adótörvények szolgáltak.

A vállalkozás 2020.09.01-n kezdte meg a tevékenységét zártkörű részvénytársaság társaság formájában a Kermann Műszaki Fejlesztő és Tanácsadó Kft. jogutódjaként. 2023.10.27-n Kermann IT Solutions Zrt.-re változtatta a nevét. A célok gyorsabb elérése érdekében már nem csak organikus növekedést és piacbővítést kíván a Társaság megvalósítani, hanem akvizíciókon keresztül is megpróbál tovább fejlődni. Mivel a növekedéshez tőkére is szüksége van egy fejlődő vállalatnak, megszületett a döntés, hogy részvényei jelenjenek meg a BÉT Xtend piacán. A Társaság egyedüli részvényese 2023. október 27. napján 2/2023 (október) számú Alapítói Határozatával elhatározta, hogy a Társaság működési formáját megváltoztatja, és nyilvánosan működő részvénytársasággént kíván működni a jövőben. A Részvények Xtendre történő regisztrációja céljából készített Információs Dokumentumot a Társaság 2023. október 30. napján benyújtotta a BÉT-nek, majd annak jóváhagyását követően kérelmezte a részvények regisztrációját az Xtendre. A jóváhagyási folyamat eredményeképpen 2024. január 30-tól Társaságunk Kermann IT Solutions Nyrt.-ként folytatta tevékenységét, majd 2024. április 10-én megkezdhette a kereskedést a BÉT Xtend piacán.

A jogelőd társaság adatai: Kermann Műszaki Fejlesztő és Tanácsadó Kft.

A jogelőd társaság adószáma: 14160080-2-42

A jogelőd társaság alakulásának dátuma: 2007.12.17.

Társaság fontosabb adatai:

Székhely: 1139 Budapest, Rökkentő utca 48.

Cégbírósági bejegyzés száma: 01-10-140898

Adószám: 27984026-2-41

Telephelyek: 4034 Debrecen, Vágóhíd utca 2.

3533 Miskolc, Kerpely Antal utca 35.

6725 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 72.

Jegyzett tőke: 109 250 e Ft

RÉSZVÉNYEK FAJTÁI

Megnevezés	Darab szám	Érték Ft
Elővásárlási jogot biztosító	0	0
Szavazat elsőbbségi	0	0
Kamatkozó	0	0
Törzs	10 924 991	10
Dolgozói	0	0
Összesen	10 924 991	10

A vállalkozás vezetője:

Név: Kovács Zoltán Lajos

Lakcím: 1026 Budapest, Trombitás út 39.

Az éves beszámolót aláíró személy:

Név: Kovács Zoltán Lajos

Beosztás: az igazgatóság elnöke

Lakcím: 1026 Budapest, Trombitás út 39.

A beszámoló összeállításáért felelős személy:

Név: Berzéky Csilla

Beosztás: főkönyvelő

Lakcím: 4600 Kisvárd, Széchenyi utca 21/A

Regisztrációs szám: 200493

A könyvvizsgálatot jogszabályi kötelezettség alapján a könyvvizsgálatot CMT Audit Kft. végzi. A könyvvizsgálói feladatokra Freiszberger Zsuzsanna bejegyzett könyvvizsgálót jelölte ki, aki a könyvvizsgálatot személyében végzi (kamrai nyilvántartási száma: 007229)

KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOK BEMUTATÁSA

Társaság neve	Székhely	Jegyzett tőke eFt
Bartsen Property Kft.	1139 Budapest, Röppentyű utca 48.	9 000
Kermann Industries Kft.	1139 Budapest, Röppentyű utca 48.	3 000
Kermann Rent Zrt.	1027 Budapest, Varsányi Irén utca 21.fsz.1.	6 000
KERPANT35 Kft.	1139 Budapest, Röppentyű utca 48.	3 000
Kermann SMB Kft.	1139 Budapest, Röppentyű utca 48.	3 000
KRM Development Kft.	1139 Budapest, Röppentyű utca 48.	100 510
KRM Investment Kft.	1139 Budapest, Röppentyű utca 48.	3 020
Kermann Lighting Kft.	1139 Budapest, Röppentyű utca 48.	3 000

A Kermann IT Solutions Nyrt., a Kermann Industries Kft. a KermannRENT Zrt., a KERPANT35 Kft a Kermann SMB Kft. Bartsen Property Kft. 100%-os leányvállalatai. A többi kapcsolt társaság pedig tulajdonos/vezetőség által minősül kapcsoltnak. A Bartsen Property Kft. nem készít konszolidált beszámolót.

I/B A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB ELEMEI A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉS KAPCSÁN

1. A beszámoló elkészítésekor és a könyvvizetés során abból kell kiindulni, hogy a gazdálkodó a belátható jövőben is fenn tudja tartani működését, folytatni tudja tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése. **(a vállalkozás folytatásának elve).**

2. A gazdálkodónak könyvelni kell mindazon gazdasági eseményeket, amelyeknek az eszközökre és a forrásokra, illetve a tárgyévi eredményre gyakorolt hatását a beszámolóban ki kell mutatni, ideértve azokat a gazdasági eseményeket is, amelyek az adott üzleti évre vonatkoznak, amelyek egyrészt a mérleg fordulónapját követően, de még a mérleg elkészítését megelőzően váltak ismertté, másrészt azokat is, amelyek a mérleg fordulónapjával lezárt üzleti év gazdasági eseményeiből erednek, a mérleg fordulónapja előtt még nem következtek be, de a mérleg elkészítését megelőzően ismertté váltak **(a teljesség elve)**.
3. A könyvvitelben rögzített és a beszámolóban szereplő tételeknek a valóságban is megtalálhatónak, bizonyíthatónak, kívülről által is megállapíthatónak kell lenniük. Értékelésük meg kell, hogy feleljen az e törvényben előírt értékelési elveknek és az azokhoz kapcsolódó értékelési eljárásoknak **(a valódiság elve)**.
4. A könyvvezetést és a beszámolót áttekinthető, érthető, e törvénynek megfelelően rendezett formában kell elkészíteni **(a világosság elve)**
5. A beszámoló tartalma és formája, valamint az azt alátámasztó könyvvezetés tekintetében az állandóságot és az összehasonlíthatóságot biztosítani kell **(a következetesség elve)**.
6. Az üzleti év nyitóadatainak meg kell egyezniük az előző üzleti év megfelelő záróadataival. Az egymást követő években az eszközök és a források értékelése, az eredmény számbavétele csak e törvényben meghatározott szabályok szerint változhat **(a folytonosság elve)**.
7. Az adott időszak eredményének meghatározásakor a tevékenységek adott időszaki teljesítéseinek elismert bevételeit és a bevételeknek megfelelő költségeit (ráfordításait) kell számításba venni, függetlenül a pénzügyi teljesítéstől. A bevételeknek és a költségeknek ahhoz az időszakhoz kell kapcsolódniuk, amikor azok gazdaságilag felmerültek **(az összemérés elve)**.
8. Nem lehet eredményt kimutatni akkor, ha az árbevétel, a bevétel pénzügyi realizálása bizonytalan. A tárgyévi eredmény meghatározása során az értékvesztés elszámolásával, a céltartalék képzésével kell figyelembe venni az előrelátható kockázatot és a feltételezhető veszteséget akkor is, ha az az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között válik ismertté. Az értékcsökkenéseket, az értékvesztéseket és a céltartalékokat el kell számolni, függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség **(az óvatosság elve)**.
9. A bevételek és a költségek (ráfordítások), illetve a követelések és a kötelezettségek egymással szemben – az e törvényben szabályozott esetek kivételével – nem számolhatók el **(a bruttó elszámolás elve)**.
10. Az eszközöket és a kötelezettségeket a könyvvezetés és a beszámoló elkészítése során egyedileg kell rögzíteni és értékelni **(az egyedi értékelés elve)**.
11. Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban kell elszámolni, ahogyan az az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik **(az időbeli elhatárolás elve)**.
12. A beszámolóban és az azt alátámasztó könyvvezetés során a gazdasági eseményeket, ügyleteket a tényleges gazdasági tartalmuknak megfelelően – e törvény alapelveihez, vonatkozó előírásaihoz igazodóan – kell bemutatni, illetve annak megfelelően kell elszámolni **(a tartalom elsődlegessége a formával szemben elv)**.
13. Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása – az észszerűség határain belül – befolyásolja a beszámoló adatait felhasználók döntéseit **(a lényegesség elve)**.
14. A beszámolóban (a mérlegben, az eredménykimutatásban, a kiegészítő mellékletben) nyilvánosságra hozott információk hasznosíthatósága (hasznossága) álljon arányban az információk előállításának költségeivel **(a költség -haszon összevetésének elve)**.

Jelentős összegű hibának számít, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – abszolút értékének együttes összege (előjeltől független) meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő abszolút értékének együttes összege (előjeltől független) meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a felhasználók döntéseit. Ennek megfelelően a 10 000 e Ft feletti tételeket minősíti lényegesnek a Társaság.

Az értékvesztés megállapítása során fajlagosan kis értékű készletnek minősül az a készlet, amelyeknél a nyilvántartáson való keresztülvezetés költsége meghaladja az értékvesztés összegét. Ezeknél a készleteknél az értékvesztés elszámolása a könyv szerinti érték arányában történhet. (visszaírás kritériumai, szempontjai)

KIVÉTELES NAGYSÁGÚ VAGY ELŐFORDULÁSÚ BEVÉTEL, KÖLTSÉG, RÁFORDÍTÁS

- Kivételes nagyságú bevétel: az egy gazdasági eseményből (szerződésből), vagy költségvetési bevételi jogcímből eredő bevétel, amely eléri vagy meghaladja a Kermann IT Solutions Nyrt. adott évre vonatkozó összes számvitel szerinti bevételének 25%-át.
- Kivételes nagyságú költség, ráfordítás: az egy gazdasági eseményből (szerződésből), vagy költségvetési kiadási jogcímből eredő költség, ráfordítás, amely eléri vagy meghaladja a Kermann IT Solutions Nyrt. adott évre vonatkozó összes számvitel szerinti költségének, ráfordításának 25%-át.

KÖNYVVEZETÉS MÓDJA, BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSE

A Társaság éves beszámolót készít, ennek megfelelően a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti könyveit.

Az éves beszámoló a magyar számviteli törvénnyel összhangban készült

A Társaság a mérleget a számviteli törvény 1. sz. mellékletének „A” változata szerinti tagolással készíti el.

A Társaság az eredmény kimutatást a számvitel törvény 2. számú melléklete szerint összköltség eljárással készíti el.

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő év február 28.

A beszámoló üzleti éve: 2024.

A beszámoló adatai ezer forintban értendők.

I/C AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

Az immateriális javaknál, valamint a tárgyi eszközöknél beszerzéskor állapítjuk meg a várható elhasználódás időpontját. Az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel, a maradvány értékkel csökkentett bruttó érték alapján az üzembe helyezés napjától a selejtezés, értékesítés, átminősítés napjáig, havonta számoljuk el.

A 200.000 Ft alatti vagyoni értékű jogokat, szellemi termékeket és tárgyi eszközöket egy összegben használatba vételkor írjuk le.

A tervszerinti értékcsökkenés elszámolási módszerében nem történt változás.

Alkalmazott leírási kulcsok:

- **Vagyoni értékű jogok 33 %**
- **Ingatlanok 1 – 6 %**
- **Műszaki berendezések, gépek, járművek 10 – 33 %**
- **Egyéb berendezések, felszerelések, járművek 10 – 33 %**
- **Tenyészállatok 25 %**

Terven felüli értékcsökkenést számolunk el akkor, ha

- **az immateriális javak, a tárgyi eszköz könyvszerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke,**
- **a szellemi termék, a tárgyi eszköz értéke tartósan lecsökken, mert a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé vált, megrongálódás megsemmisülés, illetve hiány következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, ill. használhatatlan,**
- **a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.**

I/D ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA

Az Szt. előírása szerint értékvesztést kell elszámolni

- a gazdasági társaságban lévő – tulajdoni részesedést jelentő – befektetéseknél,
- a hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírnál,
- a vásárolt készleteknél,
- a saját termelésű készleteknél,
- a vevők és adósok után

Abban az esetben, ha mérlegképzítéskor azok piaci értéke tartósan és jelentősen alacsonyabb, mint a nyilvántartás szerinti értéke.

Társaságunknál

- a) a gazdasági társaságban lévő – tulajdoni részesedést jelentő – befektetéseknél a piaci érték és a nyilvántartási érték közötti különbség jelentősnek minősül, ha a piaci érték legalább 20 %-kal alacsonyabb a könyvszerinti értéknél,
- b) a hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál a piaci érték és a nyilvántartási érték közötti különbség jelentősnek minősül, ha a piaci érték legalább 20 %-kal alacsonyabb a könyvszerinti értéknél,
- c) a vásárolt készleteknél a piaci érték és a nyilvántartási érték közötti különbség jelentősnek minősül, ha a piaci érték legalább 20 %-kal alacsonyabb a könyvszerinti értéknél,

d) a saját termelésű készleteknél a piaci érték és a nyilvántartási érték közötti különbség jelentősnek minősül, ha a piaci érték legalább 20 %-kal alacsonyabb a könyvszerinti értéknél,

e) A Szt. előírása szerint a vevő, az adós minősítése alapján az üzleti év mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követeléseknél értékvesztést kell elszámolni – a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbség összegében, ha ez a különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

I/E ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE

Az alkalmazott értékelési eljárások

A Társaság Értékelési szabályzattal rendelkezik, mely valamennyi eszköz és forráscsoport értékelésére kiterjed.

Immateriális javak, tárgyi eszközök értékelése

Az értékelés beszerzési áron, értékcsökkenéssel, értékvesztéssel csökkentve történik. A beszerzési ár magába foglalja a létesítés érdekében felmerült valamennyi ráfordítást. Értéknövelő költségként (beruházásként) számoljuk el a meglévő eszközök bővítésével, átalakításával, élettartamának növelésével és a felújításokkal kapcsolatos munkákat.

A sajáttermelésű tenyészállatok és a saját előállítású eszközök nyilvántartásba vétele önköltségi áron történik.

Az alapítás-átstruktúrázás költségeit a Társaság az immateriális javak között aktiválja.

Az értékcsökkenés elszámolásának módja lineáris, mértéke a várható élettartam figyelembevételével kerül kialakításra.

Maradványérték meghatározása a várható eladási ár figyelembe vétele történik

Az 100 eFt egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszközök, vagyoni jogok, szellemi termékek beszerzési, illetve előállítási költsége értékcsökkenési leírásként egy összegben a használatba vételkor elszámolásra kerül.

Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik.

Befektetett pénzügyi eszközök értékelése

A gazdasági társaságokban levő tulajdoni részesedést jelentő befektetést a társasági szerződésben meghatározott alapításkori értékben, illetve vételi áron, az értékpapírokat, kötvényeket vételi áron, az adott kölcsönöket a pénzkövetelés összegében vesszük figyelembe, csökkentve az elszámolt értékvesztés összegével.

A mérleg fordulónapját követő éven belül visszafizetésre kerülő befektetett pénzügyi eszközök a mérlegben a forgóeszközök között kerülnek kimutatásra.

Készletek értékelése

A vásárolt készletek értékelése átlagos beszerzési áron történik, figyelembe véve az elszámolt értékvesztést.

A saját termelésű készletek a mérlegben ténylegesen felmerült, utókalkulációval alátámasztott, az elszámolt értékvesztéssel csökkentett értéken szerepelnek.

Értékpapírok

A forgóeszközök között kimutatott értékpapírok a mérlegben az értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron kerülnek kimutatásra.

Követelések értékelése

Értékelés az elfogadott, elismert összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelten történik.

Az értékvesztés elszámolása a vevők, adósok egyedi minősítése alapján történik.

Külföldi pénzürtékre szóló eszközök forint értékének meghatározása

A mérlegben a valutapénztárban lévő valutakészletet, a deviza számlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzürtékre szóló – értékvesztéssel, valamint visszaírt értékvesztéssel módosított – minden követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, az üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozó MNB által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon értékeljük.

Céltartalékok

Társaságunk élve a Szt.-ben biztosított lehetőséggel a 41 § (2) bekezdésben felsorolt jogcímenek, a szükséges mértékben képez céltartalékot.

Források értékelése

A források a mérlegben a könyv szerinti értéken jelennek meg.

I/F KAPCSOLT FELEKKEL BONYOLÍTOTT ÜGYLETEK ÉRTÉKELÉSE

- A Társaságnak nincsenek kapcsolt vállalkozással bonyolított üzletei, melyek nem a szokásos piaci áron történtek.

II. SPECIÁLIS RÉSZ

II/A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II/A/1 Immateriális javak értékének állományváltozása

ezer Ft

Immateriális javak	Nyitó	+Növ.	-Csökk.	Átsor.+–	Záró
Bruttó érték					
Alapítás, átszervezés	70 539	1 200	0	0	71 739
Vagyoni értékű jogok	101 207	459 401	0	0	560 607
Szellemi termékek	192 386	149 419	0	0	341 805
Kísérleti, fejl. akt. értéke	0	0	0	0	0
Összesen:	364 102	610 020	0	0	974 151
Értékcsökkenés					
Alapítás, átszervezés	1 819	23 878	23 878	0	25 697
Vagyoni értékű jogok	20 373	19 828	19 828	0	40 200
Szellemi termékek	26 775	78 719	78 719	0	105 494
Kísérleti, fejl. akt. értéke	0	0	0	0	0
Összesen:	48 967	122 425	122 425	0	171 391

ezer Ft

Immateriális javak	Nyitó	+Növ.	-Csökk.	Átsor.+–	Záró
Nettó érték					
Alapítás, átszervezés	68 720	1 200	23 878	0	46 042
Vagyoni értékű jogok	80 834	459 401	19 828	0	520 407
Szellemi termékek	165 611	149 419	78 719	0	236 311
Kísérleti, fejl. akt. értéke	0	0	0	0	0
Összesen:	315 165	610 020	122 425	0	802 760

Társaságunk 2024 évben továbbfejlesztette a saját IDM rendszerét, melyre 149.419 e Ft-ot aktivált. 459.401 e Ft értékkel emelkedett meg a vagyoni értékű jogok összege, több licence jog, illetve szoftver került beszerzésre.

II/A/2 TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök értékének állományváltozása a következő:

ezer Ft

Tárgyi eszközök	Nyitó	+Növ.	-Csökk.	Értékh. +/-	Záró
Bruttó érték					
Ingatlanok	123 847	1 902	0	0	125 749
Műszaki gépek, berendezések	109	0	0	0	109
Egyéb gép, berendezés	191 135	73 121	15 587	0	248 669
Befejezetlen beruházás	0	1 303	0	0	1 303
Összesen:	315 091	76 326	15 587	0	375 830
Értékcsökkenés					
Ingatlanok	32 220	7 652	0	0	39 872
Műszaki gépek, berendezések	109	0	0	0	109
Egyéb gép, berendezés	91 592	44 041	11 666	0	123 967
Befejezetlen beruházás	0	0	0	0	0
Összesen:	123 921	51 693	11 666	0	163 948
Nettó érték					
Ingatlanok	91 627	1 902	7 652	0	85 877
Műszaki gépek, berendezések	0	0	0	0	0
Egyéb gép, berendezés	99 543	84 787	59 628	0	124 702
Befejezetlen beruházás	0	1 303	0	0	1 303
Összesen:	191 170	87 992	67 280	0	211 882

Tárgyévi értékcsökkenési leírás megoszlása csoportonként:

ezer Ft

Megnevezés	Terv szerinti értékcsökkenés Számviteli törvény szerint	Terv szerinti értékcsökkenés Adótörvény szerinti
Immateriális javak	122 425	122 425
Ingatlanok	7 652	7 640
Műszaki gépek, berendezések	0	0
Egyéb gépek, berendezések	44 041	32 437
Összesen:	174 118	162 502

A 2024. évben 686.346 ezer Ft összegben történt fejlesztés, illetve immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése, melyből 2024. december 31-ig 685.043 ezer Ft értékben került aktiválásra. Befejezetlen beruházás 2024.12.31-én 1.303 e Ft volt.
Beruházásokra adott előleg nem volt.

II/A/3 BEFEKTETÉSEK

A Társaságnak nincs részesedése más vállalkozásban és nincs tartósan adott kölcsön követelése sem.

II/A/4 KÉSZLETEK

A Társaság készletet 2 408 878 e Ft értékben tart nyilván.

2024. december 31-én készletekre adott előleg 495 538 e Ft volt.

A készletek összetételében bekövetkezett változást az alábbi adatok mutatják:

					ezer Ft
Immateriális javak	Nyitó	Részarány %	Záró	Részarány %	Állomány változás
Anyagok	85	0,00	85	0,00	0
Késztermék	0	0,00	0	0,00	0
Áruk	1 243 033	58,27	1 913 255	79,42	670 222
Készletre adott előlegek	890 098	41,73	495 538	20,58	-394 560
Összesen	2 133 216	100,00	2 408 878	100,00	275 662
- ebből saját term.	0	0	0	0	0

A Társaság készlete 2024. évben 275.661 e Ft-tal növekedett.

II/A/5 KÖVETELÉSEK

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból:

			ezer Ft
Megnevezés	2023. év	2024. év	Változás
Vevőkövetelés	1 605 109	2 016 009	410 900
Értékvesztés és annak visszaírása	-23 136	-47 964	-24 828
Kapcsolt vállalkozásra átsorolt	-391 338	-97 406	293 932
Mérlegérték	1 190 635	1 870 639	680 004

A vevő folyószámlák egyeztetése a beszámoló készítéséig megtörtént. A kimutatott követeléseket a vevők elfogadták. A vevői követelésünk értékvesztésére 23 318 eFt-ot számoltunk el.

Követelések kapcsolt vállalkozással szemben:

Megnevezés	2023. év	2024. év	ezer Ft Változás
Vevőből átsorolt	391 338	97 407	-293 931
Kermann Industries Kft.	346 939	94 588	-252 351
KRM Development Kft.	44 399	76	-44 323
KERPANT35 Ingatlanforgalmazó Kft.	0	2 743	2 743
Engedményezésből származó követelések	67 562	0	-67 562
Kermann Industries Kft.	67 562	0	-67 562
Vevőnek adott előleg	56 800	12 600	-44 200
KRM Development Kft.	12 600	12 600	0
Kermann Industries Kft.	44 200	0	-44 200
Egyéb követelés	3 020	1 711 889	1 708 869
Kermann Industries Kft.	3 020	3 020	0
CASH-POOL követelés	0	1 708 869	1 708 869
Összesen	518 720	1 821 896	1 303 176

Egyéb követelések:

Megnevezés	2023. év	2024. év	ezer Ft Változás
Szolgáltatásra adott előleg	109 085	400	-108 685
Kifizetőhelyi követelés	0	1 605	1 605
Munkavállalóval szembeni követelés	884	0	-884
Rövid lejáratra adott kölcsönök	50	0	-50
Vásárolt követelés	3 000	14 642	11 642
Követelések értékvesztése	-1 784	0	1 784
Ki nem emelt egyéb követelés	121 669	83 670	-37 999
Adóhatósággal szembeni követelés	360	18 642	18 282
Összesen:	233 264	118 959	-114 305

II/A/6 ÉRTÉKPAPÍROK

Forgatási hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal nem rendelkezik Társaságunk.

II/A/7 PÉNZESZKÖZÖK

	2023. december 31.	2024. december 31.
Pénztárak, csekkek	6 038	4 083
Bankbetétek	172 595	32 459
Összesen:	178 633	36 542

II/A/8 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Aktív időbeli elhatárolások:

Megnevezés	2023. év	2024. év
Bevételek aktív időbeli elhatárolása		
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	57 032	359 481
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		
Költségek aktív időbeli elhatárolása	258 735	183 514
Halasztott ráfordítások elhatárolása		
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen:	315 767	542 995

Az elhatárolt bevételek és költségek között a folyamatos teljesítésű ügyletek számlái kerültek elhatárolásra. A bevételek közé tartoznak a helpdesk szolgáltatások, licence díjak, rendelkezésre állási díjak, a költségek közé pedig a beszerzett időszakos licence díja, szakértői díjak, szoftverhasználati díjak. A magasabb forgalom több elhatárolandót eredményezett, egy jelentősebb projekt áthúzódó bevétele miatt lett magasabb.

II/A/9 SAJÁT TŐKE

A saját tőke december 31.-én:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Jegyzett tőke	100 000	9 250	0	109 250
Tőketartalék	0	448 621	0	448 621
Eredménytartalék	-218 845	605 324	201 200	185 279
Lekötött tartalék	568 720	201 200	91 776	678 144
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Adózott eredmény	513 548	612 766	513 548	612 766
Saját tőke	963 423	1 877 161	806 524	2 034 060

A jegyzett tőkén belül a kibocsátott törzsrészesvények darabszáma 10.924.991 Ft 10 Ft-os névértéken. A Tőketartalék soron a részesvénykibocsátás névértéke és a jegyzési érték közötti különbözetet mutatjuk ki.

A Társaság lekötött fejlesztési tartalékot képzett 2024. évben 200.000 e Ft értékben, illetve a saját beruházásban előállított termékekre 1.200 e Ft lekötött tartalék van képezve. A fejlesztési tartalékból 2024. évben 67.898 e Ft lett feloldva.

II/A/10 CÉLTARTALÉKOK

A Társaság céltartalékot nem képzett.

II/A/11 KÖTELEZETTSÉGEK

- Hitelek, kölcsönök futamidő szerinti alakulása:

Megnevezés	Éven belüli	Egy és öt év közötti lejáratú	Öt éven túli lejáratú
Folyószámlahitelek	343 519		
Széchenyi újraindítási hitel	66 667	61 111	0
Forgóeszköz hitel	370 000	0	0
Széchenyi beruházási hitel	38 750	193 749	38 751
MFB GINOP-8.3.5-18/B	31 474	73 074	0
Saját tőke	850 410	327 934	38 751

ezer Ft

Hosszú lejáratú kötelezettségek között csak pénzüintézetekkel szembeni kötelezettség található, a Társaság a hitelszerződésben foglalt kötelezettségeinek eleget tesz.

- Rövid lejáratú kötelezettségek:

Megnevezés	2023. év	2024. év	Változás
Pénzüintézeti kölcsön éven belüli része	118 255	850 410	732 155
Vevőtől kapott előlegek	391 970	106 667	-285 303
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	1 427 000	2 841 660	1 414 660
Lízingdíjak éven belüli része	1 452	19 281	17 829
Helyi adók	19 426	29 694	10 268
NAV felé adótartozás	77 270	88 393	11 123
ÁFA	47 522	193 061	145 539
Munkabér tartozás	66 895	78 547	11 652
Vevői túlfizetés	15 259	25 377	10 118
Munkabér letiltás	260	209	-51
Negatív banki egyenleg	3	52	49
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	6 000	4 545	-1 455
Kapott kauciók	1 561	15 949	14 388
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	2 172 873	4 253 845	2 080 972

ezer Ft

			ezer Ft
Rövid lejáratú köt. kapcsolattal szemben	2023 év	2024 év	Eltérés
Szállítóból átsorolt	195 635	586 852	391 217
Kermann Industries Kft.	187 000	583 438	396 438
Kermann Rent Kft.	0	3 414	3 414
KRM Development Kft.	3 048	0	-3 048
KermannLED Kft.	5 587	0	-5 587
Egyéb kötelezettség	1 587	6 000	4 413
Kermann Industries Kft.	1 587	0	-1 587
Kermann Lighting Kft.	0	6 000	6 000
Rövid	197 222	592 852	395 630

II/A/12 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

- Passzív időbeli elhatárolások:

Megnevezés	2023. év	2024. év
Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	288 138	541 196
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	451 216	6 297
Halasztott bevételek		
Halasztott bevételek	0	0
Mindösszesen:	739 354	547 493

A bevételek passzív időbeli elhatárolásai jövőbeli licencdíjak és rendszertámogatási díjak értékesítéseinek árbevétel összegét tartalmazza. A magasabb forgalmunk miatt az elhatárolt bevételünk nagysága is megnövekedett, valamint egy jelentősebb, éveken áthúzódó, előre kiszámlázott projekt időbeli elhatárolása okozza a növekedést.

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolásába a bónuszok tételei kerültek, melyek a következő évben kifizetésre kerülnek a munkavállalók részére.

II/B AZ EREDMÉNY – KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II/B/1 ÉRTÉKESÍTÉS NETTÓ ÁRBEVÉTELE

Az értékesítés nettó árbevétele a 2024. üzleti évben 3 216 827 ezer Ft-tal lett magasabb az előző év árbevételénél.

Megnevezés	2023 év	2024 év	ezer Ft Változás
Belföldi értékesítés árbevétele	8 216 883	11 282 342	3 065 459
Export értékesítés árbevétel	116 124	267 492	151 368
Összesen:	8 333 007	11 549 834	3 216 827

A belföldi értékesítése a cégnek az előző évhez képest 37%-kal növekedett.

Exportértékesítés területén 130%-os növekedést ért el tárgyévben a Társaság.

Kapcsolt vállalkozás felé 1.271.470 e Ft értékben történt értékesítés

II/B/2 AKTIVÁLT SAJÁT TELJESÍTMÉNYEK ÉRTÉKE

Megnevezés	2023 év	2024. év
Saját termelésű készletek állomány vált.	0	0
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	116 196	125 669
Aktivált saját teljesítmények értéke	116 196	125 669

Saját termelésű eszközök aktivált értékeként került kimutatásra a saját fejlesztésű IDM rendszer szoftver fejlesztés.

II/B/3 EGYÉB BEVÉTELEK

Megnevezés	2023 év	2024. év	Változás
Tárgyi eszközök értékesítése	409	10	-399
Kapott kamat, kértérítés	0	350	350
Véglegesen kapott támogatás	5 558	11 543	5 985
Visszaírt értékvesztés	8 854	0	-8 854
Egyéb bevétel	14 221	44 484	30 263
Összesen	29 042	56 387	27 345

Kapcsolt vállalkozástól kapott egyéb bevétel nem volt.

Budapest Főváros Kormányhivatala a GINOP Plusz-3.2.1-21 „A munkavállalók és vállalatok alkalmazkodóképességének és termelékenységének javítása a munkaerő fejlesztésén keresztül” elnevezésű munkaerőpiaci program keretében kapott Társaságunk 11.543 e Ft feltételeken vissza nem térítendő támogatást, képzési támogatásra és kieső munkaidőre járó bértámogatást. A kapott összeg teljes egészében képzési támogatás keretében felhasználásra került.

II/B/4 KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI MEGBONTÁSA

Megnevezés	2023 év	2024. év	Változás
Anyagköltség	79 280	67 380	11 900
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	2 169 737	2 458 335	288 598
Egyéb szolgáltatás	55 140	54 252	-888
Eladott áruk beszerzési értéke	3 867 892	6 021 067	2 153 175
Közvetített szolgáltatások	282 087	596 889	314 802
Anyagjellegű ráfordítás összesen	6 454 136	9 197 923	2 743 787
Bérek költség	984 644	1 299 967	315 323
Személyi jellegű egyéb	63 493	62 013	-1 480
Bérfeladások	140 072	179 632	39 560
Személyi jellegű ráfordítás össz.	1 188 209	1 541 612	353 403
Értékcsökkenési leírás	106 232	174 118	67 886
Költségek összesen:	7 748 577	10 913 653	3 165 076

Személyi jellegű ráfordítás növekedését elsősorban a létszám növekedés okozta. A feladatok elvégzéséhez szükséges munkaerő igény miatt a statisztikai létszám 30 fővel növekedett az előző évhez képest.

A jellemzően immateriális javak beruházása (részben vásárolt, részben saját fejlesztésű termékek) eredményezte értékcsökkenés növekedését.

Az árbevétel növekedésével együtt megnövekedett az eladott áruk beszerzési értéke, több áru került értékesítésre 2024 évben, mint az előző évben.

Igénybe vett szolgáltatások jelentősebb tételei

Megnevezés	2023 év	2024. év	ezer Ft Változás
Bérleti díjak	127 752	153 702	25 950
Ingatlan üzemeltetéssel kapcsolatos költségek	34 205	32 132	-2 073
Igénybevett IT szolgáltatási díjak	50 479	85 202	34 723
Tanácsadói, szakértői díjak	60 784	19 528	-41 256
Oktatás, továbbképzés díja	17 658	33 473	15 815
Jogi szolgáltatás díja	6 080	10 640	4 560
Posta, telefon	7 462	10 317	2 855
Könyvelés, könyvvizsgálat díja	17 698	28 653	10 955
Alvállalkozói teljesítések	1 676 105	1 968 892	292 787

Az igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások növekedésében szerepet játszik, hogy a feladatok elvégzéséhez a munkavállalói állományon kívül több alvállalkozó és közvetített szolgáltatás bevonására volt szükség.

II/B/5 EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK ÉRTÉKE

Megnevezés	2023 év	2024. év	ezer Ft Változás
Hatósági díjak, illetékek, tagdíjak	2 908	4 964	2 056
Bankköltség	45 915	39 865	-6 050
Biztosítási díjak	6 317	9 423	3 106
Egyéb szolgáltatások összesen	55 140	54 252	-888

A Társaságnak a számviteli politikájában meghatározott kivételes nagyságú bevétele, költsége és ráfordítása a 2024. üzleti évben nem volt.

II/B/6 EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2023 év	2024. év	ezer Ft Változás
Tárgyi eszközök értékesítése	149	3 622	3 473
Bírság, kötbér, késedelmi kamat	18 428	29 683	11 255
Kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak	0	0	0
Visszafizetett támogatások	0	802	802
Véglegesen átadott adott támogatások	1 050	2 575	1 525
Adott kedvezmény	341	0	-341
Elengedett és behajthatatlan követelések	0	245	245
Elszámolt értékvesztés	2 445	23 318	20 873
Adók, adóalap növelő bírságok, kötbérek	61 714	71 888	10 174
Egyéb ráfordítás	4 326	9 468	5 142
Egyéb ráfordítások összesen	88 453	141 601	53 148

Egyéb ráfordítások jelentősebb változása a késedelmi kamatok növekedése, a vevőkre elszámolt értékvesztés és megnövekedett a helyi adók összege.

II/B/7 PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE

A 2024. üzleti év pénzügyi eredménye: -46 298 ezer Ft.

Megnevezés	2023 év	2024. év	ezer Ft Változás
Bevételek			
Kamatbevétel pénzintézettől	811	2 432	1 621
Cash Pool kamat	0	35 368	35 368
Átváltáskori, értékeléskori árfolyamnyereség	25 314	86 321	61 007
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0
Összesen	26 125	124 121	97 996
Ráfordítások			
Pénzintézetnek fizetett kamatok	40 130	50 250	10 120
Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	77 123	0	-77 123
Más vállalkozásnak fizetett kamat	0	286	286
Deviza-és valutakészletek árfolyam vesztesége	34 731	119 883	85 152
Magánszemély részére fizetett kamat	0	0	0
Összesen	151 984	170 419	18 435
Pénzügyi műveletek eredmény	-125 859	-46 298	79 561

II/C ADÓZÁS

A társasági adó megállapításánál az adózás előtti eredményből megállapított adóalap szerinti elszámolást választottuk.

A számviteli és az adózás alapjául szolgáló eredmény kapcsolata, a Társasági adó meghatározása:

Megnevezés	ezer Ft 2024. év
Adózás előtti eredmény	630 338
<i>Növelő tételek összesen:</i>	205 801
Értékcsökkenés számv. tv. szerint	174 118
Késedelmi kamat	8 365
Vevők értékvesztése	23 318
<i>Csökkentő tételek összesen:</i>	640 899
Értékcsökkenés társ. tv. szerint	162 502
Alapítvány	200
Szoftverfejlesztésből származó bevétel 50%-a	152 528
K+F fejlesztés ráfordítása	125 669
Fejlesztési tartalék	200 000
Számított adó alapja	195 240
Számított adó	17 572
Adózott eredmény	612 766

TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

- A Sz.tv. 89. §. 4. b. pontjához:
- A Társaság az igazgatóság, az üzletvezetés tagjainak sem előleget, sem kölcsönt nem folyósított. A vezető tisztségviselők 57 114 e Ft munkabéren kívül más javadalmazásban nem részesültek. Az igazgatóság tagjai és a felügyelőbizottság tagjai 4.270 e Ft javadalmazásban részesültek.

- Mérlegforduló napja utáni változások

nincs esemény

- Adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat
Társaságunk javasolja, a 612 766 ezer Ft adózott eredmény Eredménytartalékba történő átvezetését.

- K+F tevékenység:

A Társaság saját előállítású szoftverfejlesztés keretében végez K+F tevékenységet

- Mérlegen kívüli tételek:

CIB Banknál igénybe vett bankgarancia keret 100 millió Forint, 2024.12.31-i lejáratú dátummal. Ebből 2024.12.31-ig igénybe vett a Társaság 53.503.171 Ft-ot

A bankgarancia hitelkeretet az alábbi 3 Társssággal együttesen jogosult igénybe venni:

- KRM Investment Kft.
- Kermann SMB Kft.
- Kermann Industries Kft.

A Bank felé fennálló jelenlegi vagy jövőben esedékessé váló összegek teljes és azonnali megfizetésének biztosítása érdekében a Társaság minden bankszámlájára felhatalmazó levelet bocsátott a bank részére.

CIB Banknál igénybe vett 250.000 e Ft összegben szerződött Széchenyi Kártya Program hitelkeretre Baróthy Gábor készfizető kezességet vállalt. A készfizető kezesség lejáratú napja: 2026.09.14.

CIB Banknál G3M-10191635 szerződésszámon 370.000 e Ft összegben szerződött hitelkeretre Baróthy Gábor készfizető kezességet vállalt. A készfizető kezesség lejáratú napja: 2025.06.16.

CIB Banknál a 800.000 EUR garanciakeret van biztosítva Társaságunk részére.

MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt., mint jogosult banknál lévő 149.500.000 Ft összegre szerződött kölcsönszerződés alapján Baróthy Gábor készfizető kezességet vállalt. A készfizető kezesség lejáratú napja: 2033.05.15.

MBH Banknál kötött 310.000 e Ft Széchenyi beruházási hitel MAX összegére a készfizető kezességet a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. biztosítja. A szerződés összegére ingatlant terhelő jelzálogjogot alapítottak.

Az MBH Banknál 30 millió forint bankarancia fedezete áll fenn a Társaságnak.

Oberbank AG Magyarországi Fióktelep és a Társaság között 150.000 e Ft óvadéki szolgáltatást nyújtó szerződés jött létre. A szerződés lejáratú: 2028.02.29. Az óvadéki keretösszegeből 2023.12.31-ig 17.300 e Ft lett igénybe véve.

Oberbank AG Magyarországi Fióktelep és a Társasági között 150.000 e Ft Széchenyi Újraindítási likviditási hitelszerződés jött létre. A készfizető kezességet a hitelösszeg 80%-ig a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vállalta.

- Vállalkozás folytatásának elve

Az orosz-ukrán háború, a palesztin-izraeli konfliktus, a kialakult inflációs helyzet, az energiagazdálkodás, energia infláció hatása miatt a Társaság felmérte, hogy fennáll-e a lényegesbizonytalanság a vállalkozás folytatására való képesség tekintetében és arra jutott, hogy helytálló a vállalkozás folytatását feltételezni a belátható jövőben, lényeges bizonytalanság nem áll fenn. A vállalkozás folytatása 2025 évben biztosított.

Állománycsoportok		Létszám			Béreköltség ezer Ft		
		2023. év	2024. év	2023. változás %	2023. év	2024. év	2023. változás %
Teljes munkaidős	szellemi foglalkozású	89	119	133,70	984 644	1 299 967	132,02
	fizikai foglalkozású	0	0	0	0	0	0
Állományba nem tartozók		0	0	0	0	0	0
Összesen:		89	119	133,70	984 644	1 299 967	132,02

Állománycsoportok		Személyi jellegű egyéb kifizetések		
		2023. év	2024. év	2023. változás %
Teljes munkaidős	szellemi foglalkozású	63 493	62 013	97,66
	fizikai foglalkozású	0	0	0
Állományba nem tartozók		0	0	0
Összesen:		63 493	62 013	97,66

A következő táblázat a bérjárulékokat mutatja be adónemenkénti részletezettségben:

Megnevezés	2023. év	2024. év	ezer Ft
			Változás
Rehabilitációs hozzájárulás	9 292	14 402	5 110
Béren kívüli juttatások 15% SZJA	6 396	6 408	12
Egyszerűsített foglalkoztatottak közterhe	0	0	0
Munkáltatói táppénzhozzájárulás	48	435	387
Szociális hozzájárulási adó	124 336	158 387	34 051
Bérjárulékok összesen	140 072	179 632	39 560

- 2024. évi környezetvédelmi intézkedések:
Nem történt ilyen a tárgyévben

III. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

• Vagyoni helyzet mutatói

Mutatók		2023 év	2024. év	%
Befektetett eszközök fedezete	963 423		2 034 060	
(Saját tőke/ Befektetett eszk.)	506 335	190,27	1 014 642	200,47
Forgóeszközök aránya	4 254 468		6 256 914	
(Forgóeszközök/ Eszközök)	5 076 570	83,80	7 814 551	80,06
Tárgyi eszközök aránya	191 170		211 882	
(Tárgyi eszközök/Eszközök)	5 076 570	3,76	7 814 551	2,71
A tőke forgási sebessége	8 333 007		11 549 834	
(Árbevétel/Saját tőke)	963 423	864,94	2 034 060	567,82
Tőke ellátottság	963 423		2 034 060	
(Saját tőke /Források)	5 076 570	18,97	7 814 551	26,03
Források aránya	3 373 793		5 232 998	
(Kötelezettségek /Saját tőke)	963 423	350,18	2 034 060	257,27

• Pénzügyi helyzet elemzése

Mutatók		2023 év	2024. év	%
Kötelezettségek aránya	3 373 793		5 232 998	
(Kötelezettségek / Források)	5 076 570	0,66	7 814 551	0,66
Likviditási mutató	4 254 468		6 256 914	
(Forgóeszközök / rövid lej köt.)	2 370 095	1,79	4 846 697	1,29
Likviditási mutató II.	2 121 252		3 848 036	
(Forgóe.-készlet/rövid lej köt)	2 370 095	0,89	4 846 697	0,79

• Jövedelmi helyzet mutatói

Mutatók		2023 év	2024. év	%
Bevételarányos jövedelmezőség	515 356		630 338	
(Adózás előtti eredmény/ összes bevétel)	8 504 370	6,06	11 730 342	5,37
Eszközarányos jövedelmezőség	515 356		630 338	
(Adózás előtti eredmény/ eszközök)	5 076 570	10,15	7 814 551	8,06
Vagyonarányos jövedelmezőség	515 356		630 338	
(Adózás előtti eredmény/ saját tőke)	963 423	53,49	2 034 060	30,98
Árbevétel-arányos jövedelmezőség	515 356		630 338	
(Adózás előtti eredmény/ Ért.nettó árbev)	8 333 007	6,18	11 549 834	5,45

2023. év
2024. év

I. Működési cash flow

-131 290

-37 877

(1-13. sorok)

1a.	Adózás előtti eredmény	515 356	630 338
	ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	0	0
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben +	494 532	-9 193
2.	Elszámolt amortizáció +	106 232	174 118
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás	-6 409	23 318
4.	Céltartalék képzés és -felhasználás különbözete	0	0
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	-259	3 611
6.	Szállítói kötelezettség változása	31 137	1 414 660
7.	Egyéb rövidlejáratú kötelezettség változása	445 766	329 787
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása	361 082	-191 861
9.	Vevőkövetelés változása	-118 507	-703 322
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása	-1 687 899	-1 464 533
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása	244 843	-227 228
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)	-1 808	-17 572
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	0	0

II. Befektetési cash flow

-318 642

-686 036

(14-18. sorok)

14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-326 559	-686 346
15.	Befektetett eszközök eladása +	3 279	310
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek	4 638	0
17.	törlesztése, megszüntetése, beváltása +		
	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	0	0
18.	Kapott osztalék, részesedés +		

III. Finanszírozási cash flow

423 991

581 822

(19-26. sorok)

19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		457 871
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő ép kibocsátásának bevétele +	698 451	0
21.	Hitel és kölcsön felvétele +	5 558	150 000
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	11 543
23.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő ép visszafizetése -	-278 968	0
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-1 050	-35 242
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -		-2 350

IV. Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)+

-25 941

-142 091

27.	Devizás pénzeszközök ártértékelése +	597	
-----	--------------------------------------	-----	--