



**IAS38**

# **Immateriális javak**

**Elmélet**



# Elmélet

- IAS38** Fogalmak
- IAS38** Immateriális javak
- IAS38** Megjelenítés
- IAS38** Első értékelés
- IAS38** Ráfordítások
- IAS38** Követő értékelés
- IAS38** Hasznos élettartam
- IAS38** Értékcsökkenés
- IAS38** Értékvesztés
- IAS38** Kivezetés





**IAS38**

# **Immateriális javak**

**Fogalmak**



# Fogalmak

- Amortizáció
- Eszköz
- Könyv szerinti érték
- Bekerülési érték
- Értékcsökkenthető összeg
- Fejlesztés
- Gazdálkodó egységre jellemző érték
- Valós érték
- Értékvesztés miatti veszteség
- Immateriális eszköz
- Monetáris eszközök
- Kutatás
- Immateriális eszköz maradványértéke
- Hasznos élettartam



# Amortizáció

**Amortizáció** egy immateriális eszköz értékcsökkenthető összegének szisztematikus elosztása az eszköz hasznos élettartamára.



## **Eszköz**

**Eszköz** egy olyan erőforrás,

- amely múltbeli események eredményeképpen a gazdálkodó egység ellenőrzése alatt áll, valamint
- amelyből a gazdálkodó egységnek várhatóan jövőbeli gazdasági hasznai származnak.

## Könyv szerinti érték

**Könyv szerinti érték** az az összeg, amelyen egy eszközt – a kapcsolódó halmozott értékcsökkenés és halmozott értékvesztés miatti veszteség levonása után – kimutatnak.



## Bekerülési érték

**Bekerülési érték** egy eszköz megszerzéséért, annak megszervezése vagy előállítása időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz – egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke, vagy, amikor alkalmazható, azaz az összeg, amelyet a kezdeti megjelenítéskor az adott eszközhöz hozzárendeltek az egyéb IFRS-ek speciális előírásai alapján.





## Értékcsökkenthető összeg

**Értékcsökkenthető összeg** egy eszköz bekerülési értéke, vagy egyéb, a bekerülési értéket helyettesítő összeg, csökkentve az eszköz maradványértékével.

# Fejlesztés

**Fejlesztés** a kutatási eredményeknek vagy egyéb ismereteknek új vagy lényegesen fejlettebb anyagok, eszközök, termékek, folyamatok, rendszerek vagy szolgáltatások – kereskedelmi gyártást vagy felhasználást megelőző – gyártásának tervezéséhez vagy kivitelezéséhez történő alkalmazása.



## **Gazdálkodó egységre jellemző érték**

**Gazdálkodó egységre jellemző érték** a gazdálkodó egység várakozásai szerint egy eszköz folyamatos használata, valamint annak hasznos élettartama végén történő elidegenítése során keletkező, vagy egy kötelezettség kiegyenlítésekor felmerülő cash flow-k jelenértéke.

## Valós érték

**Valós érték** az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. (Lásd az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardot.)



## Értékvesztés miatti veszteség

**Értékvesztés miatti veszteség** az az összeg, amennyivel az eszköz könyv szerinti értéke magasabb, mint annak megtérülő értéke.



## Immateriális eszköz

**Immateriális eszköz** egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz.



## Monetáris eszközök

**Monetáris eszköz** a pénz és a meghatározott vagy meghatározható pénzösszegben járó követelések.



# Kutatás

**Kutatás** olyan eredeti és megtervezett tevékenység, amelyet új, tudományos vagy műszaki felismerések és ismeretek megszerzése céljából végeznek.





## Immateriális eszköz maradványértéke

**Immateriális eszköz maradványértéke** az a becsült összeg, amelyet a gazdálkodó egység jelenleg kapna az eszköz elidegenítésekor, csökkentve az elidegenítés becsült költségeivel, ha az eszköz életkora és állapota olyan lenne, mint ami annak hasznos élettartama végén várható.



## Hasznos élettartam

**Hasznos élettartam** az az időszak, amelyen keresztül egy adott eszköz a gazdálkodó egység általi használatra várhatóan rendelkezésre áll, vagy azon termékek vagy hasonló teljesítményegységek száma, amelyeket az eszköz révén a gazdálkodó egység várhatóan kinyerhet.





**Vége**





**IAS 38**

# **Immateriális javak**

Immateriális javak



# Immateriális javak

- Eszköz fogalma
- Immateriális eszköz fogalma
- Azonosíthatóság
- Ellenőrzés
- Jövőbeni gazdasági hasznok
- Például



## Eszköz fogalma

**Az eszköz,** egy olyan erőforrás,

- amely múltbeli események eredményeképpen a gazdálkodó egység ellenőrzése alatt áll, valamint
- amelyből a gazdálkodó egységnek várhatóan jövőbeli gazdasági hasznai származnak.

# Immateriális eszköz fogalma

## Az **immateriális eszköz**

- Azonosítható
- Fizikai megjelenéssel nem rendelkező
- Nem monetáris eszköz



# Azonosíthatóság

## Egy eszköz azonosítható, ha:

- Elválasztható
  - Kivonható
  - Eladható
  - Átadható
  - Elcserélhető
  - Bérbe adható
- Szerződéses vagy egyéb törvényes jogokból keletkezik
  - Függetlenül attól, hogy a jogok elválaszthatóak-e, átruházhatóak-e





## Ellenőrzés

### **Az immateriális eszközökből származó jövőbeni gazdasági haszon ellenőrzése**

- Törvényes jogok
- Piaci és műszaki ismeretek
- Ügyfélkör, piaci részesedés



## Jövőbeni gazdasági haszon

### **Az immateriális eszközökből származó jövőbeni gazdasági haszon**

Termékek / szolgáltatások értékesítéséből származó

- Bevételek
  - >>> Bevétel növekedés
- Költség / Ráfordítás megtakarítások
  - >>> Költség / Ráfordítás csökkentés



## Jövőbeni gazdasági haszon

### **Az immateriális eszközökből származó jövőbeni gazdasági haszon**

Termékek / szolgáltatások értékesítéséből származó

- Bevételek
  - >>> Bevétel növekedés
- Költség / Ráfordítás megtakarítások
  - >>> Költség / Ráfordítás csökkentés

## Jövőbeni gazdasági haszon

### **Az immateriális eszközből származó jövőbeni gazdasági haszon**

Termékek / szolgáltatások értékesítéséből származó

- Bevételek
  - >>> Bevétel növekedés
- Költség / Ráfordítás megtakarítások
  - >>> Költség / Ráfordítás csökkentés

## Például

### **Immateriális javak, például:**

- Számítógépes szoftver
- Licence szerződés
- Szabadalom
- Szerzői jogok
- Mozifilm, videófelvevételek
- Színdarabok, forgatókönyvek
- Védjegy
- Marketing jogok
- Vevőlista
- Vevőhűség
- Piaci részesedés
- Jelzáloghitel beszedési jogosítványa
- Használati engedély
- Import kvóták
- Franchise szerződések

 Vevői, szállítói kapcsolatok



**Vége**





**IAS38**

# **Immateriális javak**

**Megjelenítés**



# Megjelenítés

- Megjelenítés
- Immateriális eszköz fogalma
- Megjelenítési kritériumok
- Mérlegben





# Megjelenítés

## **Immateriális eszközként való megjelenítés feltétele:**

- Immateriális eszköz fogalma
- Megjelenítési kritérium



# Megjelenítés

## **Immateriális eszközként való megjelenítés feltétele:**

- Immateriális eszköz fogalma
- Megjelenítési kritérium

# Immateriális eszköz fogalma

*Erről már volt szó...*

## Az **immateriális eszköz**

- Azonosítható
- Fizikai megjelenéssel nem rendelkező
- Nem monetáris eszköz



## Megjelenítés kritériuma

### **Immateriális eszköz csak akkor jeleníthető meg, ha**

- Valószínű a gazdasági haszon
- A bekerülési érték megbízhatóan mérhető

# Mérlegben

## Immateriális javak a mérlegben

- Egy mérlegsor: Immateriális javak
- *IAS1* Pénzügyi kimutatások prezentálása



**Vége**





**IAS38**

# **Immateriális javak**

**Első értékelés**



## Első értékelés

- Bekerülési érték
- Egyedi beszerzés
- Üzleti kombináció
- Állami támogatás
- Csere
- Saját előállítású goodwill
- Saját előállítású immateriális eszköz





## Bekerülési érték

**Az immateriális javakat kezdetben bekerülési értéken kell értékelni.**



## Egyedi beszerzés

### **Bekerülési érték =**

- + Vételár
- + Vám
- + Vissza nem igényelhető adó
- Engedmény
- + Közvetlen költség



## Egyedi beszerzés

### **Közvetlen költség például:**

- + Munkavállalói juttatások költsége *IAS 19* Munkavállalói juttatások
- + Szakértői díjak
- + Eszköz tesztelésének költsége



**Egyedi beszerzés**

**Halasztott fizetés esetén**

**A bekerülési érték része:**

- Készpénzes árnak megfelelő ellenérték / beszerzési ár
- Szokásos fizetési határidő szerinti ellenérték / beszerzési ár



**Egyedi beszerzés**

**Halasztott fizetés esetén**

**A tényleges fizetési határidő szerinti ellenérték /  
beszerzési ár 2 része:**

- 1) Bekerülési érték
- 2) Finanszírozási elem: kamatráfordítás



**Egyedi beszerzés**

**Hitelfelvételi költség**

**Megszerzéshez, előállításához kapcsolódó hitelfelvételi költség a bekerülési érték része, akkor aktiválható, ha:**

- Minősített eszköz
- Jelentős idő
- **IAS23** Hitelfelvételi költségek



# Üzleti kombináció

## Üzleti kombináció keretében megszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke:

- Az akvizíció időpontjában az eszköz valós értéke
- **IFRS3** Üzleti kombináció

# Üzleti kombináció

## Üzleti kombináció keretében megszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke:

- Az akvizíció időpontjában az eszköz valós értéke
- **IFRS3** Üzleti kombináció



## Üzleti kombináció

### **Üzleti kombináció keretében megszerzett immateriális eszközt**

- Elkülönítetten kell megjeleníteni a goodwilltól

## Üzleti kombináció

### Üzleti kombináció keretében megjelenített goodwill

- Olyan eszköz, amely az üzleti kombináció során megszerzett más eszközökből keletkező jövőbeli gazdasági hasznokat testesíti meg



# Állami támogatás

## Nem monetáris erőforrás formájában kapott támogatás

*IAS20* Állami támogatások elszámolása és állami közreműködések közzététele

### Választás:

- 1) A kapott támogatás + immateriális eszköz is **valós értéken**
- 2) A kapott támogatás + immateriális eszköz is **nominális értéken**

# Csere

**Csereügylet esetén a bekerülési érték = valós érték**

**2 kivétel van:**

- 1) Valós érték nem ismert
- 2) Nincs kereskedelmi tartalom



# Csere

## Csere esetén 2 eszköz:

- 1) Cserébe adott **régi eszköz**
- 2) Cserébe kapott **új eszköz**



# Csere

## **Kereskedelmi tartalom:**

- Eltérő cash flow  
vagy
- Gazdálkodóra jellemző érték megváltozik  
és
- Jelentős



## Csere

**Cserébe kapott új eszköz bekerülési értéke =**

- 1) Cserébe adott régi eszköz valós értéke
- 2) Cserébe kapott új eszköz valós értéke
- 3) Cserébe adott régi eszköz könyv szerinti értéke

**Saját előállítású goodwill**

**Saját előállítású goodwill-t NEM!** lehet eszközként megjeleníteni





**Saját előállítású immateriális eszköz**

**Immateriális eszköz előállításának folyamata =**

Kutatási szakasz + Fejlesztési szakasz



# Saját előállítású immateriális eszköz

## Kutatási szakasz

- A kutatásból származó immateriális eszközt nem lehet megjeleníteni
- A kutatási szakaszban felmerülő költséget / ráfordítást eredmény terhére kell elszámolni

# Saját előállítású immateriális eszköz

## Fejlesztési szakasz

A fejlesztésből származó immateriális eszközt csak akkor lehet megjeleníteni, ha:

- Felhasználásra, értékesítésre alkalmas állapotba kerül
- Jövőbeni gazdasági hasznokat keletkeztet
- Van piaca

# Saját előállítású immateriális eszköz

## **Kutatási szakasz + Fejlesztési szakasz**

Ha nem különböztethető meg

- Csak kutatási szakasz!
- Költség / Ráfordítás



## Saját előállítású immateriális eszköz

### Saját előállítású

- Márkanév
- Újságcím
- Kiadványcím
- Vevőlista

**NEM! jeleníthető meg immateriális eszközként!**

## Saját előállítású immateriális eszköz

### Saját előállítású immateriális eszköz bekerülési értéke =

Az eszköz létrehozásához, elkészítéséhez, előkészítéséhez közvetlenül kapcsolódó költségek:

- Az előállítás közben felhasznált, elhasznált anyagok, szolgáltatások költségei
- Munkavállalói juttatások ~ **IAS19** Munkavállalói juttatások
- Törvényes jog bejegyzésének díja
- Szabadalmak, engedmények amortizációja

## Saját előállítású immateriális eszköz

### Saját előállítású immateriális eszköz bekerülési értékének **NEM!** része

Például:

- ~~Értékesítési, igazgatási, egyéb általános költségek~~
- ~~Hatékonysághiány, működési veszteség~~
- ~~Az eszközt működtető alkalmazottak képzésének ráfordításai~~



**Vége**







**IAS 38**

# **Immateriális javak**

**Ráfordítások**



## Ráfordítások

**Immateriális javakra fordított kiadások, melyeket a felmerülésükkor, eredmény terhére ráfordításként kell elszámolni:**

- Beindítás költségei
- Képzési költségek
- Reklám, promóciós költségek
- Más telephelyre költözés költségei
- Átszervezés költségei
- Múltbeli ráfordítások





**Vége**





**IAS38**

# **Immateriális javak**

**Követő értékelés**



## Követő értékelés

- A 2 modell
- Bekerülési érték modell
- Átértékelési modell
- Első átértékelés
- Átértékelési módszer
- Későbbi átértékelés
- Átértékelési tartalék átvezetése



## A 2 modell

### A 2 modell

- Bekerülési érték modell
- Átértékelési modell
- Döntés
- Számviteli politika



## Bekerülési érték modell

**Könyv szerinti érték =**

- + Bekerülési érték
- Halmozott értékcsökkenés
- Halmozott értékvesztés



# Átértékelési modell

**Könyv szerinti érték =**

- + Valós érték
- átértékelés utáni halmozott értékcsökkenés
- átértékelés utáni halmozott értékvesztés



# Átértékelési modell

## Átértékelés

- Átértékelés gyakorisága
- Azonos eszközcsoport
- Független szakértő



## Első átértékelés

### Átértékelési különbözet =

- + Valós érték
- Átértékelés előtti könyv szerinti érték

### Átértékelési különbözet, ha pozitív (+)

- T** Immateriális javak ~ **K** Egyéb átfogó eredmény
- T** Egyéb átfogó eredmény ~ **K** Átértékelési tartalék

### Átértékelési különbözet, ha negatív (-)

- T** Ráfordítás ~ **K** Immateriális javak



# Átértékelési módszer

## 2 módszer

- Nettó módszer
- Bruttó módszer



## Nettó módszer

### **Halmozott értékcsökkenés kivezetése bruttó értékkel szemben**

**T** Immateriális javak halmozott értékcsökkenése ~ **K** Immateriális javak bruttó értéke

### **Átértékelési különbözet, ha pozitív (+)**

**T** Immateriális javak bruttó értéke ~ **K** Egyéb átfogó eredmény

**T** Egyéb átfogó eredmény ~ **K** Átértékelési tartalék

### **Átértékelési különbözet, ha negatív (-)**

**T** Ráfordítás ~ **K** Immateriális javak bruttó értéke



## Későbbi átértékelés

### Átértékelési különbözet, ha pozitív (+)

#### Ha korábban csak felértékelés volt

**T** Immateriális javak bruttó értéke ~ **K** Egyéb átfogó eredmény

**T** Egyéb átfogó eredmény ~ **K** Átértékelési tartalék

### Átértékelési különbözet, ha pozitív (+)

#### Ha korábban leértékelés is volt

#### Korábbi leértékelés visszavezetése

**T** Immateriális javak bruttó értéke ~ **K** Ráfordítás

#### Maradék

**T** Immateriális javak bruttó értéke ~ **K** Egyéb átfogó eredmény

**T** Egyéb átfogó eredmény ~ **K** Átértékelési tartalék



## Későbbi átértékelés

**Átértékelési különbözet, ha negatív (-)**

**Ha korábban csak leértékelés volt**

**T** Ráfordítás ~ **K** Immateriális javak bruttó értéke

**Átértékelési különbözet, ha negatív (-)**

**Ha korábban felértékelés is volt**

**Átértékelési tartalék csökkentés MAX! a halmozott átértékelési tartalék összegéig**

**T** Egyéb átfogó eredmény ~ **K** Immateriális javak bruttó értéke

**T** Átértékelési tartalék ~ **K** Egyéb átfogó eredmény

**Maradék**

**T** Ráfordítás ~ **K** Immateriális javak bruttó értéke



# Átértékelési tartalék átvezetése

## Átértékelési tartalék átvezetése eredménytartalékba

**T** Átértékelési tartalék ~ **K** Eredménytartalék

- Döntés kivezetéskor
- Egy összegben: átértékelési tartalék egyenlegében
- Használattal párhuzamosan, értékcsökkenés arányosan: + valós érték szerinti értékcsökkenés – eredeti bekerülési érték szerinti értékcsökkenés





**Vége**







**IAS38**

# **Immateriális javak**

**Hasznos élettartam**



# Hasznos élettartam

- Fogalom
- Fajtái



## Hasznos élettartam

### **Az az időszak,**

- Amelyen keresztül egy adott eszköz a gazdálkodó egység általi használatra várhatóan rendelkezésre áll.

### **Azon termékek vagy hasonló teljesítményegységek száma**

- Amelyeket az eszköz révén a gazdálkodó egység várhatóan kinyerhet

## Fajtái

### **Immateriális javak hasznos élettartama lehet:**

- Határozott hasznos élettartam
- Határozatlan hasznos élettartam

## Fajtái

### Immateriális javak megjelenítése a hasznos élettartam alapján:

- Határozott hasznos élettartam >>> **amortizáció**
- Határozatlan hasznos élettartam >>> **nincs amortizáció**



**Vége**





**IAS 38**

# **Immateriális javak**

**Értékcsökkenés**



# Értékcsökkenés

- Határozott hasznos élettartamú immateriális javak
- Értékcsökkenés
- Értékcsökkenés kezdete
- Értékcsökkenés elszámolása
- Értékcsökkenési módszer
- Maradványérték
- Értékcsökkenés felülvizsgálat
- Határozatlan hasznos élettartamú immateriális javak





**Határozott hasznos élettartamú immateriális javak**

**Értékcsökkenés**

csak

**Határozott hasznos élettartamú immateriális javak**

esetében számolható el



# Értékcsökkenés

## Értékcsökkenés:

- **Értékcsökkenthető összeg** = Bruttó érték – Maradványérték
- **Szisztematikus elosztás** = Értékcsökkenési módszer
- **Hasznos élettartam** = Időtartam, teljesítményegység

## Értékcsökkenés kezdete

- **Használatra alkalmas állapot**
- **Használatra kész állapot**



# Értékcsökkenés elszámolása

**Az értékcsökkenés tárgyévi eredményt terhel >>>  
ráfordítás**

(kivéve, ha más eszköz értékébe épül)

**T** Értékcsökkenés ráfordítása ~ **K** Immateriális javak halmozott értékcsökkenése



# Értékcsökkenési módszer

## Lehet:

- Lineáris módszer (általában lineáris)
- Fokozatosan csökkenő egyenleg módszer
- Termelési egységek módszer

# Értékcsökkenési módszer

## **Döntés:**

- Tükrözze a gazdasági hasznok, előnyök ütemét, jellegét
- Évenkénti felülvizsgálat

# Maradványérték

## **Immateriális javak maradványértéke**

- Az a becsült összeg, amelyet a gazdálkodó egység jelenleg kapna az eszköz elidegenítésekor, csökkentve az elidegenítés becsült költségeivel.
- Ha az eszköz életkora és állapota olyan lenne, mint ami, annak hasznos élettartama végén várható.
- (Általában nulla)



## Maradványérték

**Határozott hasznos élettartamú immateriális javak maradványértéke, akkor nem nulla, ha**

- várhatóan elidegenítik a hasznos élettartam vége előtt.



# Értékcsökkenés felülvizsgálat

## Értékcsökkenés felülvizsgálat évente:

- Hasznos élettartam
- Maradványérték
- Értékcsökkenési módszer

## Változtatás >>> Értékcsökkenés változás

- Jövőre nézve
- **IAS 8** Számviteli politika, a számviteli becslések változásai és hibák



**Határozatlan hasznos élettartamú immateriális javak**

**Határozatlan hasznos élettartamú immateriális javakat nem lehet amortizálni!**





**Vége**





**IAS38**

# **Immateriális javak**

**Értékvesztés**



# Értékvesztés

- **Értékvesztés**
- **Értékvesztés elszámolása**



# Értékvesztés

## IAS 36 Eszközök értékvesztése

- **Értékvesztés teszt**
- **Értékvesztés** = ha könyv szerinti érték > megtérülő érték
- **Megtérülő érték** = értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a nagyobb
- **Használati érték** = a várhatóan megszerezhető jövőbeni cash flow-k jelenértéke

# Értékvesztés elszámolása

## Értékvesztés:

+ Könyv szerinti érték

- Megtérülő érték

= **Értékvesztés miatti veszteség**

**T** Értékvesztés miatti veszteség (ráfordítás) **K** Immateriális javak bruttó értéke





**Vége**







**IAS38**

# **Immateriális javak**

**Kivezetés**



# Kivezetés

- Kivezetés
- Kivezetés elszámolása



## Kivezetés

**Kivezetés, ha a hasznosításból, vagy az elidegenítésből már nem várható jövőbeni gazdasági haszon.**

### **Kivezetés:**

- Értékesítés
- Adományozás
- Lízingbeadás



## Kivezetése elszámolása

### Kivezetés nettó módon:

- + Kivezetéskor kapott ellenérték
  - Kivezetés előtti könyv szerinti érték
- = **Kivezetés eredménye** (+ nyereség / - veszteség)





**Vége**



# Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok

A videóban / pdf-ben a nemzetközi számviteli ismeretekkel kapcsolatos tartalmak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok és a kapcsolódó magyarázó szövegei az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 1126/2008/EK rendelet és kapcsolódó módosításai, vagyis az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok, az úgynevezett EU IFRS® standardok figyelembevételével készültek.

A videó / pdf teljes tartalmában az IFRS Foundation védjegyhasználati irányelveinek megfelelően az IFRS®, az IAS®, az IFRIC®, a SIC®, védjegyek az alábbiak szerint kerülnek használatra:

- **IFRS**: melléknévként, de első előfordulásakor IFRS® standardok (a továbbiakban: IFRS Standardok) megnevezéssel kerül feltüntetésre. Az ® szimbólum nem szükséges a konkrét standardok említéséhez, pl.: IFRS 1, IFRS 2...
- **IAS**: első előfordulásakor IAS® standardok (a továbbiakban: IAS Standardok) kerül feltüntetésre. Az ® szimbólum nem szükséges a konkrét standardok említéséhez, pl.: IAS 1, IAS 2...
- **IFRIC**: első előfordulásakor IFRIC® értelmezések (a továbbiakban: IFRIC Értelmezések) kerül feltüntetésre
- **SIC**: első előfordulásakor SIC® értelmezések (a továbbiakban: SIC Értelmezések) kerül feltüntetésre



## Jogi nyilatkozat

A videó / pdf teljes tartalma szerzői jogvédelem alatt áll. A videóból / pdf-ből tartalmat, képet, szöveget/szöveg részletet másolni, más oldalon, fórumon, nyomtatott médiumokban, nyilvános előadásokon, vagy bármilyen írott módon, illetve szóban, felhasználni csak és kizárólag a szerző – **Farkas Krisztina** – írásos engedélyével lehet.

