



# Éves beszámoló összeállítása és elemzése

## V. előadás

# Eredménykimutatás II.

## Egyéb bevételek - ráfordítások (1) Csoportosítás funkcióhoz rendelve

- ✓ Eszközök állományváltozásával összefüggő tételek
- ✓ Elvonások az egyéb ráfordítások között
- ✓ Az eszközök ellenérték nélküli kivezetéséhez kapcsolódó tételek
- ✓ Pénzeszközökkel, időbeli elhatárolásokkal kapcsolatos tételek
- ✓ Céltartalékkal összefüggő tételek

## Egyéb bevételek - ráfordítások (2)

### Eszközök ÁV-val kapcsolatos tételek

- ▶ **Értékvesztések, terven felüli értékcsökkenések**

T 86 - K 1, 2, 3

- ▶ **Visszaírások**

T 1, 2, 3 - K 96

- ▶ **Immateriális jószág, tárgyi eszköz értékesítése**

T 31 - K 96

T 86 - K 1

B<sup>0</sup>

T 1 - K 86

terv szerinti écs.

T 1 - K 86

terven felüli écs.

## Egyéb bevételek - ráfordítások (3)

### Eszközök ÁV-val kapcsolatos tételek

- ▶ Anyag, áru, STK leltárértékelési különbözetei

T 2 - K 96      nyereségjellegű

T 86 - K 2      veszteségjellegű

- ▶ Kerekítési különbözet tárgyi eszköz aktiválásakor

T 1 - K 96      nyereségjellegű

T 86 - K 1      veszteségjellegű

## Egyéb bevételek - ráfordítások (4) Eszközök ÁV-val kapcsolatos tételek

- ▶ Gazdasági társaságba bevitt (értékpapírnak és részesedésnek nem minősülő) vagyontárgyak nyilvántartás szerinti és létesítő okiratban meghatározott értékének különbözete

T 368 - K 1,2,3, könyvszerinti érték

T 17 - K 368 létesítő okirat szerinti érték

T 368 - K 96 ha a különbözet nyereségjellegű

T 86 - K 368 ha a különbözet veszteségjellegű

## Egyéb bevételek - ráfordítások (5) Elvonások az egyéb ráfordítások között

- ▶ Adók, díjak, illetékek, hozzájárulások bevallott, fizetett, fizetendő (bekerülési érték részét nem képező, költségként el nem számolt) összege

T 86 - K 46, 47

## Egyéb bevételek - ráfordítások (6) Eszközök ellenérték nélküli kivezetése

- ▶ Behajthatatlan követelések
  - T 86 - K 3 üzleti évben leírt
  - T 38 - K 96 ha mégis befolyik
- ▶ Követelés engedményezés (eladónál)
  - T 86 - K 3 könyv sz. érték
  - T 3 - K 96 elismert érték

# Egyéb bevételek - ráfordítások (7)

## Eszközök ellenérték nélküli kivezetése

- ▶ Hiányzó, vagy megsemmisült, selejtezett, állományból kivezetett - immateriális jószág, tárgyi eszköz
  - T 86 -K 1 bruttó érték kivezetés,
  - T 1 - K 86 értékcsökk. kivezetése
- ▶ Káresemény, bírság, kötbér, késedelmi kamat, kártérítés
  - T 86 - K 38                      fizetett összeg
  - T 38 - K 96                      kapott összeg
- Térítés nélkül átadott (értékpapírnak, részesedésnek nem minősülő) eszköz
  - T 86 - K 1,2,3    könyvszerinti érték



# Egyéb bevételek - ráfordítások (8)

## Pénzeszközökkel, időbeli elhatárolásokkal kapcs.

- ▶ Adott-, kapott, illetve igényelt támogatások, juttatások
  - T 86 - K 38                      adott
  - T 36,38 - K 96              igényelt, kapott
- ▶ Nem számlázott engedmények (rabatt, pü rendezéskor)
  - T 86 - K 38                      adott
  - T 38 - K 96                      kapott

## Egyéb bevételek - ráfordítások (9) Céltartalékokkal összefüggő

▶ Képzés, növelés

T 86 - K 42

▶ Felhasználás

T 42 - K 96

# Pénzügyi műveletek eredménye

## Tételei

Pénzügyi műveletek bevételei	Pénzügyi műveletek ráfordításai
Kapott (járó) osztalék és részesedés	-
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Befektetett pénzügyi eszközökből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
-	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után kapott kamat, árfolyamnyereség, hozam összege)	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után fizetett kamat, árfolyamveszteség összege)

## Kapott (járó) osztalék és részesedés

- ▶ a **tulajdoni** részesedést jelentő befektetés után kapott, az adózott eredmény felhasználásáról (az **osztalék jóváhagyásáról**) szóló **határozat** alapján járó összeg, amennyiben az a **mérlegfordulónapig** ismertté vált.

# Pénzügyi műveletek eredménye

## Tételei

Pénzügyi műveletek bevételei	Pénzügyi műveletek ráfordításai
Kapott (járó) osztalék és részesedés	-
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Befektetett pénzügyi eszközökből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
-	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után kapott kamat, árfolyamnyereség, hozam összege)	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után fizetett kamat, árfolyamveszteség összege)

## Részesedésekből származó bevétel, árfolyamnyereség

- ▶ a befektetett pénzügyi eszközök között lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés értékesítésekor az értékesített befektetés eladási ára és könyv szerinti értéke közötti - nyereségjellegű - különbözetet;
- ▶ a gazdasági társaság tulajdonosánál a gazdasági társaságba bevitt, befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott részesedés nyilvántartás szerinti (könyv szerinti) értékének és a létesítő okiratban meghatározott értékének a különbözetét, amennyiben a létesítő okiratban meghatározott érték a több;
- ▶ a tulajdonosnál (a tagnál) a gazdasági társaság jegyzett tőkéjének leszállításakor, ha a tőkeleszállítás tőkekivonás útján valósul meg, a bevont tartós részesedés (részvény, üzletrész, egyéb társasági részesedés) nyilvántartás szerinti (könyv szerinti) értékének és névértéke fejében átvett eszközök értékének a különbözetét, amennyiben az átvett eszközök értéke a több.

# Részesedésekből származó ráfordítás, árfolyamvesztés

- ▶ a befektetett pénzügyi eszközök között lévő **tulajdoni részesedést** jelentő befektetés értékesítésekor az értékesített befektetés eladási ára és könyv szerinti értéke közötti - **veszteségjellegű - különbözetet**;
- ▶ a gazdasági társaság tulajdonosánál (tagjánál) a **gazdasági társaságba bevitt, befektetett pénzügyi eszközök** között kimutatott részesedés nyilvántartás szerinti (könyv szerinti) értékének és a létesítő okiratban meghatározott értékének a **különbözetét**, amennyiben a létesítő okiratban meghatározott érték a kevesebb;
- ▶ a gazdasági társaság tulajdonosánál (tagjánál) a **gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnése** esetén (a felszámolás, a végelszámolás, a kényszertörlési eljárás befejezésekor) az erről szóló határozat jogerőre emelkedésekor a megszűnt tartós részesedés (részvény, üzletrész, egyéb társasági részesedés) nyilvántartás szerinti (könyv szerinti) értékének és a megszűnt tartós részesedés ellenében kapott eszközök vagyonfelosztási javaslat szerinti (átvett kötelezettségek megállapodás szerinti értékével csökkentett) értékének a **különbözetét**, amennyiben a kapott eszközök értéke a kevesebb;
- ▶ a tulajdonosnál (a tagnál) a gazdasági társaság **jegyzett tőkéjének leszállításakor**, ha a tőkeleszállítás tőkekivonás útján valósul meg, a bevont tartós részesedés (részvény, üzletrész, egyéb társasági részesedés) nyilvántartás szerinti (könyv szerinti) értékének és névértéke fejében átvett eszközök értékének a **különbözetét**, amennyiben az átvett eszközök értéke a kevesebb;
- ▶ a **térítés nélkül átadott befektetett** eszközök között kimutatott részesedések nyilvántartás szerinti értékét.

# Pénzügyi műveletek eredménye

## Tételei

Pénzügyi műveletek bevételei	Pénzügyi műveletek ráfordításai
Kapott (járó) osztalék és részesedés	-
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Befektetett pénzügyi eszközökből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
-	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után kapott kamat, árfolyamnyereség, hozam összege)	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után fizetett kamat, árfolyamveszteség összege)



## Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevétel, árfolyamnyereség

- ▶ a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott adott kölcsön (ideértve a bankbetétet is), **hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír után kapott (esedékes, járó) kamat** összegét, továbbá a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír értékesítésekor az **eladási árban lévő kamat** összegét;
- ▶ a pénzügyi lízing esetén a **lízingdíjban lévő kapott (járó) kamat** összegét;
- ▶ a **tartós befektetést jelentő diszkont értékpapír** vételára és névértéke közötti különbözetből a tárgyévre időarányosan jutó összeget;
- ▶ a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott és eladott, beváltott **hitelviszonyt megtestesítő értékpapír** - kamatozó értékpapírnál az eladási árban lévő kamattal, diszkont értékpapírnál az elszámolt kamattal csökkentett - eladási ára, illetve névértéke és könyv szerinti értéke közötti - **nyereségjellegű - különbözetet** az értékesítéskor, illetve a beváltáskor;
- ▶ a gazdasági társaság tulajdonosánál (tagjánál) a gazdasági **társaságba bevitt, befektetett pénzügyi eszközök** között kimutatott **értékpapír vagy kölcsön** nyilvántartás szerinti értékének és a létesítő okiratban meghatározott értékének a **különbözetét**, amennyiben a létesítő okiratban meghatározott érték a több;
- ▶ a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott átruházott **(engedményezett) követelés** eladási ára (az engedményes által elismert értéke) és a könyv szerinti értéke közötti - **nyereségjellegű - különbözetet** a követelés átruházásakor.
- ▶ A befektetett pénzügyi eszközök bevételét **csökkentő tételként** kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzéskor elszámolt) összegét.

## Befektetett pénzügyi eszközök (értékpapírok, kölcsönök) ráfordítása, árfolyamvesztése

- ▶ a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott és eladott, beváltott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír - kamatozó értékpapírnál az eladási árban lévő kamattal, diszkont értékpapírnál az elszámolt kamattal csökkentett - eladási ára, illetve névértéke és könyv szerinti értéke közötti - veszteségjellegű - különbözetet az értékesítéskor, illetve a beváltásakor;
- ▶ a térítés nélkül átadott, hiányzó, megsemmisült, a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok, valamint a térítés nélkül átadott, elengedett, behajthatatlannak minősített, a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott kölcsönök könyv szerinti értékét;
- ▶ a gazdasági társaság tulajdonosánál (tagjánál) a gazdasági társaságba bevitt, befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapír vagy kölcsön nyilvántartás szerinti értékének és a létesítő okiratban meghatározott értékének a különbözetét, amennyiben a nyilvántartás szerinti érték a több;
- ▶ a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott átruházott (engedményezett) követelés eladási ára (az engedményes által elismert értéke) és a könyv szerinti értéke közötti - veszteségjellegű - különbözetet a követelés átruházásakor.

# Pénzügyi műveletek eredménye

## Tételei

Pénzügyi műveletek bevételei	Pénzügyi műveletek ráfordításai
Kapott (járó) osztalék és részesedés	-
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Befektetett pénzügyi eszközökből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
-	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után kapott kamat, árfolyamnyereség, hozam összege)	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után fizetett kamat, árfolyamveszteség összege)

# Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek

- ▶ a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír után kapott (esedékes, járó) kamat összegét, továbbá ezen értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét;
- ▶ a forgóeszközök között kimutatott kölcsön, váltókövetelés, pénzeszközök után kapott (esedékes, járó) kamat összegét;
- ▶ a forgóeszközök között kimutatott diszkont értékpapírok vételára és névértéke közötti különbözetből a tárgyévre időarányosan jutó összeget;
- ▶ az egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek csökkentő tételeként kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzéskor elszámolt) összegét.

# Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások

függetlenül attól, hogy azt hitelintézet, más gazdálkodó vagy magánszemély részére kell fizetni:

- ▶ a hosszú, illetve a rövid lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott kölcsönök, hitelek, kötvénykibocsátásból és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásból fennálló tartozások, váltótartozások után **fizetett, fizetendő (esedékes)** kamat összegét az eszközök bekerülési értékében elszámolt, figyelembe vett kamat kivételével;
- ▶ a hátrasorolt kötelezettségek után **fizetett, fizetendő (esedékes)** kamat összegét;

# Pénzügyi műveletek eredménye

## Tételei

Pénzügyi műveletek bevételei	Pénzügyi műveletek ráfordításai
Kapott (járó) osztalék és részesedés	-
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Befektetett pénzügyi eszközökből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
-	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után kapott kamat, árfolyamnyereség, hozam összege)	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után fizetett kamat, árfolyamveszteség összege)

## Részesedések, értékpapírok, bankbetétek, tartósan adott kölcsönök értékvesztése

- ▶ a tulajdoni részesedést jelentő befektetések, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a tartós bankbetétek, adott kölcsönök **elszámolt értékvesztését, csökkentve** azt a korábban leírt **értékvesztések visszaírt összegével**.

# Pénzügyi műveletek eredménye

## Tételei

Pénzügyi műveletek bevételei	Pénzügyi műveletek ráfordításai
Kapott (járó) osztalék és részesedés	-
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételek, árfolyamnyereségek	Befektetett pénzügyi eszközökből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
-	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után kapott kamat, árfolyamnyereség, hozam összege)	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai (forgóeszközök között kimutatott értékpapír, kölcsön, váltó, pénzeszköz után fizetett kamat, árfolyamveszteség összege)



# A pénzügyi műveletek egyéb bevételei I.

- ▶ a forgóeszközök között kimutatott tulajdoni részesedést jelentő befektetések (ideértve a saját részvényt, a saját üzletrészt is) értékesítésekor az értékesített befektetés eladási ára és könyv szerinti értéke közötti - **nyereségjellegű - különbözetet** (árfolyamnyereséget);
- ▶ a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír - a kamatozó értékpapírnál az eladási árban lévő kamattal, **diszkont értékpapírnál az elszámolt kamattal csökkentett - eladási ára és könyv szerinti értéke közötti - nyereségjellegű - különbözetet** (árfolyamnyereséget) az értékesítéskor;
- ▶ a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír beváltásakor a névérték és a könyv szerinti érték közötti - **nyereségjellegű - különbözetet** (árfolyamnyereséget);
- ▶ a **diszkont értékpapír beváltásakor a kamatbevételeként elszámolt összeggel csökkentett névérték és a vételár közötti - nyereségjellegű - különbözetet;**

## A pénzügyi műveletek egyéb bevételei II.

- ▶ a deviza- és valutakészletek forintra átváltásával árfolyamnyereséget, valamint a külföldi pénzürtékre szóló **követeléshez, kötelezettséghez** kapcsolódó, az üzleti évben **pénzügyileg realizált** árfolyamnyereséget;
- ▶ a **valutakészlet, a deviza, a külföldi pénzürtékre szóló követelés, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír és kötelezettség mérlegfordulónapi értékelésekor** összevontan elszámolt árfolyamnyereséget;
- ▶ a kiírt opcióért **kapott opciós díjat**;
- ▶ a **forgóeszközök** között kimutatott **vásárolt követelés könyv szerinti értékét meghaladó összegben befolyt pénzbevétel összegét**;
- ▶ a **vásárolt követelés értékesítésekor** az eladási ár és a könyv szerinti érték közötti - **nyereségjellegű - különbözetet**;
- ▶ a szerződésben meghatározott **fizetési határidőn (esedékességen) belül történt pénzügyi rendezés** esetén kapott - a szerződésben meghatározott, a pénzügyileg rendezendő ellenérték 3%-át meg nem haladó, nem számlázott - **engedmény összegét**;

## A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai I.

- ▶ a forgóeszközök között kimutatott tulajdoni részesedést jelentő befektetések (ideértve a saját részvényt, a saját üzletrészt is) értékesítésekor az értékesített befektetés eladási ára és könyv szerinti értéke közötti - **veszteségjellegű - különbözetet** (árfolyamveszteséget);
- ▶ a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír - kamatozó értékpapírnál az eladási árban lévő kamattal, diszkont értékpapírnál az elszámolt kamattal csökkentett - eladási ára és könyv szerinti értéke közötti - **veszteségjellegű - különbözetet** (árfolyamveszteséget) az értékesítéskor;
- ▶ a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír beváltásakor a névérték és a könyv szerinti érték közötti - **veszteségjellegű - különbözetet** (árfolyamveszteséget);
- ▶ a diszkont értékpapír beváltásakor a kamatbevételeként elszámolt összeggel csökkentett névérték és a vételár közötti - **veszteségjellegű - különbözetet**;

## A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai II.

- ▶ a deviza- és valutakészletek forintra átváltásával kapcsolatos árfolyamveszteséget, valamint a külföldi pénzürtékre szóló követeléshez, kötelezettséghez kapcsolódó, az üzleti évben pénzügyileg realizált árfolyamveszteséget;
- ▶ a valutakészlet, a deviza, a külföldi pénzürtékre szóló követelés, a befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír és kötelezettség mérlegfordulónapi értékelésekor összevontan elszámolt árfolyamveszteséget;
- ▶ a névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír bekerülési értéke és névértéke közötti - veszteségjellegű - különbözetből az időbelileg elhatárolt összeget;
- ▶ a névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír bekerülési értéke és névértéke közötti - veszteségjellegű - különbözet időbelileg elhatárolt összegének megszüntetését;

## A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai II.

- ▶ a vásárolt eladási opcióért **fizetett opciós díjat**, a lejáratkor le nem hívott vételi opcióért fizetett opciós díjat, és a forgatási célú értékpapír beszerzéséhez kapcsolódóan felmerült, lehívott vételi opció opciós díját, ha ez utóbbit a vállalkozó a beszerzési értékben nem veszi figyelembe;
- ▶ a térítés nélkül átadott, elengedett, behajthatatlannak minősített, a forgóeszközök között kimutatott vásárolt követelés, valamint a hiányzó, megsemmisült, a forgóeszközök között kimutatott értékpapír könyv szerinti értékét, továbbá a vásárolt követelés könyv szerinti értékének azon részét, amelyre a befolyt összeg nem nyújt fedezetet;
- ▶ a forgóeszközök között kimutatott vásárolt követelés értékesítésekor az eladási ár és a könyv szerinti érték közötti - **veszteségjellegű** - különbözetet;
- ▶ a szerződésben meghatározott fizetési határidőn (esedékességen) belül történt pénzügyi rendezés esetén adott - a szerződésben meghatározott, a pénzügyileg rendezendő ellenérték 3%-át meg nem haladó, nem számlázott - **engedmény** összegét;