

1	2	7	5	3	6	9	5	6	4	9	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	1		1	0		0	4	4	6	9	4
---	---	--	---	---	--	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.

1027 Budapest, Kapás utca 6-12.

2016.évi Éves beszámoló

Budapest, 2017. február 16.



a vállalkozás vezetője

P.H.

REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI
FINANSZÍROZÓ ZRT.
1027 Budapest, Kapás utca 6-12.
Adószám: 12753695-2-41

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2016. évi mérleg

	A tétel megnevezése		2015.12.31	2016.12.31. Előzetes
a	b			
01	I.	PÉNZESZKÖZÖK	99	100
02	II.	ÁLLAMPAPÍROK (03+04+05)	0	0
03	a)	forrási célú		
04	b)	befektetési célú		
05	II.A	Állampapírok értéktelési különbözete		
06	III.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+21+27)	1 115 257	157 935
07	a)	látra szelő	14 257	2 935
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 101 000	155 000
09	ba)	éven belüli lejáratú	1 101 000	155 000
10		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
11		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
13		- MNB-vel szemben		
14		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
15	bb)	éven túli lejáratú	0	0
16		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
17		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
18		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
19		- MNB-vel szemben		
20		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
21	c)	befektetési szolgáltatásból	0	0
22		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
23		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
25		- MNB-vel szemben		
26		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
27	III.A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értéktelési különbözete	0	0
28	IV.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (29+38+47)	3 353 159	3 109 225
29	a)	pénzügyi szolgáltatásból	3 353 159	3 109 225
30	aa)	éven belüli lejáratú	1 975 633	1 604 742
31		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
32		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
34	ab)	éven túli lejáratú	1 377 526	1 504 483
35		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
36		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
38	b)	befektetési szolgáltatásból	0	0
39		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
40		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
42	ba)	tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
43	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
44	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		
45	bd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés		

Budapest, 2017. február 16.

vállalkozás vezetője (képviselője)

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2016. évi mérleg

46	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
47	IV./A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
48	V.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (49+52+62)	0		0
49	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0		0
50	aa)	forgatási célú	0		0
51	ab)	befektetési célú	0		0
52	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok			
53	ba)	forgatási célú	0		0
54		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
55		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
56		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
57		- visszavásárolt saját kibocsátású			
58	bb)	befektetési célú	0		0
59		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
60		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
61		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
62	V/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0		0
63	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (64+68+70)	0		0
64	a)	részvények, részesedések forgatási célra			
65		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
66		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
67		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
68	b)	változó hozamú értékpapírok			
69	ba)	forgatási célú			
70	bb)	befektetési célú			
71	VI/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
72	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (73+75+77)	0		0
73	a)	részvények, részesedések befektetési célra			
74		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
75	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
76		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
77	VII/A.	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
78	VIII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (79+81)			1 108 301
79	a)	részvények, részesedések befektetési célra			1 108 301
80		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
81	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
82		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
83	IX.	IMMATERIÁLIS JAVAK (84-85)			
84	a)	immateriális javak	0		0
85	b)	immateriális javak értékhelyesbítése			
86	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (87+82+97)	7 285		5 745
87	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			
88	aa)	ingatlanok			
89	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek			
90	ac)	beruházások			
91	ad)	beruházásra adott előlegek			
92	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 285		5 745
93	ba)	ingatlanok	196		96
94	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7 089		5 649
95	bc)	beruházások			



Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2016. évi mérleg

96	bd)	beruházásra adott előlegek			
97	c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
98	XI.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0		0
99	XII.	EGYÉB ESZKÖZÖK (100+101+103+106)	4 096	-	14 128
100	a)	készletek	0		0
101	b)	egyéb követelések	4 096		14 128
102		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés			
103		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
104		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
105	XII/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete			
106	XII/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
107	XIII.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (108+109+110)	1 605	-	1 617
108	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 544		1 720
109	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	61		97
110	c)	halasztott ráfordítások			
111		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (94+99+100)	4 481 501	-	4 397 251
112		EBBŐL: -FORGÓESZKÖZÖK (I.+II.a)+II.b)+III.c)+IV.a)+IV.b)+V.a)+V.b)+VI.a)+VI.b)+XI.+XII.)+III/A+III/B+IV/A+V/A+VI/A	3 085 085	-	1 776 905
113		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (II.b)+III.b)+IV.a)+V.a)+V.b)+VI.b)+VII.+VIII.+IX.+X.)	1 384 611	-	2 618 529

Budapest, 2017. február 16.



vállalkozás vezetője (képviselője)

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2016. évi mérleg

		A tétel megnevezése	2015.12.31	2016.12.31. Előzetes
114	I.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (115+116+123+134)	-	-
115	a)	látra szóló		
116	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
117	ba)	éven belüli lejáratú	0	0
118		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
119		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
121		- MNB-vel szemben		
122		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
123	bb)	éven túli lejáratú	0	0
124		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
125		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
126		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
127		- MNB-vel szemben		
128		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
129	c)	befektetési szolgáltatásból	0	0
130		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
131		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
132		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
134	I/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
135	II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (136+140+153+162)	2 702 037	2 902 037
136	a)	takarékbetétek	0	0
137	aa)	látraszóló		
138	ab)	éven belüli lejáratú		
139	ac)	éven túli lejáratú		
140	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0
141	ba)	látra szóló		
142		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
143		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
144		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
145	bb)	éven belüli lejáratú	2 002 037	1 902 037
146		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2 002 037	1 902 037
147		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
149	bc)	éven túli lejáratú	700 000	700 000
150		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	700 000	700 000
151		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
152		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
153	c)	befektetési szolgáltatásból	0	0
154		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
155		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
156		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157	ca)	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
158	cb)	tőzsdán kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
159	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
160	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
161	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
162	II/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
163	III.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (164+173+182)	0	0
164	a)	kibocsátott kötvények	0	0



Budapest, 2017. február 16.

vállalkozás vezetője (képviselője)

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2016. évi mérleg

165	aa)	éven belüli lejáratú			
166		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
167		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
168		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
169	ab)	éven túli lejáratú			
170		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
171		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
172		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
173	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
174	ba)	éven belüli lejáratú			
175		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
176		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
177		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
178	bb)	éven túli lejáratú			
179		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
180		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
181		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
182	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0		0
183	ca)	éven belüli lejáratú			
184		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
185		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
186		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
187	cb)	éven túli lejáratú			
188		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
189		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
190		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
191	IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (166+170+173)	7 543		9 866
192	a)	éven belüli lejáratú	7 543		9 866
193		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	52		191
194		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
195		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
196		- szövetségi formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájár.			
197	b)	éven túli lejáratú	0		0
198		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
199		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
200		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
201	IV/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0		0
202	V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (175+176+177)	2 646		50 673
203	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása			
204	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 646		20 673
205	c)	halasztott bevételek			30 000
206	VI.	CÉLTARTALÉKOK (179+180+181+182)	10 670		0
207	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
208	b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
209	c)	általános kockázati céltartalék			
210	d)	egyéb céltartalék	10 670		0
211	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (184+187+188)			
212	a)	alárendelt kölcsöntőke			
213		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
214		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
215		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			



Budaapest, 2017. február 16.

vállalkozás vezetője (képviselője)

100

1

Arthur

vállalkozás vezetője (képviselője)

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2016. évi eredménykimutatás

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	2016.12.31. Előzetes
a	b		
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	225 959	188 625
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek		
3	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
4	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
6	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	225 959	188 625
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	55 365	41 574
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	52 475	41 574
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
14	Kamatkülönbözet (1-8)	170 594	147 051
15	3. Bevételek értékpapírokból (16+17+18+19)	0	0
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
17	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		
18	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)		
19	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (21+25)	3 128	17 265
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 128	17 265
22	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
25	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		
26	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
27	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások (30+34)	0	0
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai		
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
35	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (39-44+49-55)	0	0
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
43	- értékelési különbözet		
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai		

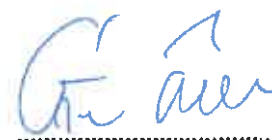


vállalkozás vezetője (képviselője)

Budapest, 2017. február 16.

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2016. évi eredménykimutatás

45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
48	- értékelési különbözet			
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
50	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszalása			
54	- értékelési különbözet			
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
56	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
59	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
60	- értékelési különbözet			
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+66)	128 041		615
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
63	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
66	b) egyéb bevételek	128 041		615
67	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
70	- készletek értékvesztésének visszalása			
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	145 188		193 793
72	a) személyi jellegű ráfordítások	85 828		156 423
73	aa) bérköltség	59 120		109 553
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	8 331		13 976
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
77	ac) bérjárulékok	18 377		32 894
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	59 361		37 370
81	9. Értéksökkenési leírás	2 254		2 408
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (65+68)	251 530	-	18 876
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
84	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
87	b) egyéb ráfordítások	251 530		18 876
88	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
91	- készletek értékvesztése			



Budapest, 2017. február 16.

vállalkozás vezetője (képviselő)

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2016. évi eredménykimutatás

92	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	248 520		31 045
93	a) értékesítés követelések után	237 850		31 045
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 670		0
95	12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97+98)	7 610		57 791
96	a) értékesítés visszairás követelések után	7 610		47 120
97	b) kockázati céltartalék visszairás a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			10 671
98	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
99	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
100	14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
101	15. Szokásos üzleti tevékenység eredménye	- 338 120	-	- 23 400
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-10+15+20-29+38+66-71-81-87-92+95-99+100)	- 338 120	-	- 23 400
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (62-83)	0	-	0
104	16. Rendkívüli bevételek			
105	17. Rendkívüli ráfordítások			
106	18. Rendkívüli eredmény (104-105)	0		0
107	19. Adózás előtti eredmény (±101±106)	- 338 120	-	- 23 400
108	20. Adófizetési kötelezettség	729		529
109	21. Adózott eredmény (±107-108)	- 338 849	-	- 23 929
110	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)			
111	23. Tárgyévi eredmény (109-110)	-338 849	-	-23 929



Budapest, 2017. február 16.

vállalkozás vezetője (képviselője)

Statisztikai számjel: 12753695-6492-114-01
Adószám: 12753695-1-41

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2016. évi
beszámolójához

Budapest, 2017. február 16.

I. A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. bemutatása

A Társaság alapadatai

A Társaság neve:	Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelye:	1027 Budapest, Kapás u. 6-12
Adószáma:	12753695-1-41
Cégjegyzékszám:	01-10-044694
Bankszámlaszám:	10300002-20156275-00003285 (MKB ZRT.)
Munkavállalók száma:	14 fő
Fő tevékenységi kör:	64.92. Egyéb hitelnyújtás

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Rt. megalapítására 2001. november 19-én került sor, 1.000.000.000.- Ft jegyzett tőkével. A Társaság cégbejegyzése – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete I-726/2002. számú határozatában foglalt engedély alapján 2002. május 10-én történt meg.

A Társaság alapítói:

Regionális Fejlesztési Holding Zrt.
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.
Cégjegyzékszám: 01-10-044294

Budapesti Agglomerációs Fejlesztési Kft.
1085 Budapest, Baross u. 22-26.
Cégjegyzékszám: 01-09-666415

A Társaság tulajdonosi szerkezete:

Regionális Fejlesztési Holding Zrt. (100%)	1.710.000.000.- Ft
Összesen:	1.710.000.000.- Ft

A Társaság választott tisztségviselői

Az Igazgatóság tagjai:

2016.12.31-én:	elnök: Dr. Balás-Piri László Tóth István Léval Beatrix Dobrai Lajos
----------------	--

A Felügyelő Bizottság tagjai

2016. 12. 31-én:	elnök: Tóth Éva Dr. Jakab Csaba Dr. Csernák Endre
------------------	--

Vezérigazgató: **Tóth István**

A Társaság könyvvizsgálója: **BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.**
1103 Budapest, Kőér u. 2/a C. épület
Jasper Zsuzsanna
Könyvvizsgálói engedély száma: 001288
Nyilvántartási szám: 002387

A könyvviteli szolgáltatás nyújtója: **Selmeczi Nikolett Anna**
1164. Budapest Alsómalom utca 29.
(mérlegképes regisztrációs szám: 183503)

2016. évi könyvvizsgálat díja: **1 900 e Ft + ÁFA**

Befektetési kapcsolatok, irányítás, ellenőrzés

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. ellenőrzött társaság, melynek 100%-os tulajdonosa a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. (1027 Budapest, Kapás u. 6-12.). A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. leányvállalat, a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. a konszolidációba bevonta.

A Társaság tevékenysége

A társaság 64.92 TEÁOR besorolású Egyéb hitelnyújtás és 64.91 besorolású Pénzügyi lízing tevékenységi köre a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (1) bekezdés b.), c.) és f.) pontjaiban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységen belül az alábbiak szerinti tevékenységek végzésére terjed ki:

- pénzkölcsön nyújtása, beleértve a faktoring tevékenységet is
- pénzügyi lízing
- kezesség vállalása

A Társaság 64.99 TEÁOR besorolású tevékenységi köre pedig a 3.§. (1). bekezdés h.) pontja szerinti a) típusú ügynöki tevékenység végzésére terjed ki.

A 2002. évben a Társaság üzleti tevékenységét megkezdte, az ehhez szükséges szabályzatok, tárgyi-technikai és személyi feltételek rendelkezésre állnak. A 2016. évben is az anyacég, a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. stratégiájához illeszkedően folyt a Társaság üzleti tevékenysége, azaz támogatás megőlemező kölcsönöket, fejlesztési kölcsönöket és cégcsoporton belüli hitelek és az MFB által nyújtott kisösszegű ügyletek kezelését végezte. Tovább folytatódott a LEADER helyi akciócsoportok működési támogatásának 2008-ban megkezdődött előfinanszírozása keretében nyújtott kölcsönök kezelése.

A társaság 2016. évi tevékenységére hatással lévő tulajdonosi döntések

Az MFB Zrt. 2.0 új működési modelljével kapcsolatos racionalizálási és reorganizációs folyamat kapcsán a tulajdonosi joggyakorló, az MFB Zrt. a 2015.01.07-i M157187 számú levelében kérte a Regionális Fejlesztési Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot, hogy átmeneti intézkedésként az üzleti tevékenységét, üzleti döntéseit és kötelezettségvállalását korlátozza, halassza el. Ezen rendelkezést a Holding, az MFB Zrt. utasítására kiterjesztette a cégcsoporthoz tartozó leányvállalatokra is. A fenti utasítások alapján 2016-ban 1 db új szerződés megkötésére került sor.

I. A Társaság számviteli politikájának fő vonásai

A Társaság számviteli politikáját az üzleti tevékenység figyelembevételével a számviteli törvényben előírt alapelvek és értékelési módok, az amortizációs elszámolásra és értékvesztésre vonatkozó szabályok és céltartalék-képzési előírások alapján alakította ki.

A Társaság a számviteli politika keretében elkészítette a kötelezően előírt számviteli szabályzatokat (értékelési szabályzat és számlarend).

A Társaságot a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. mint főtulajdonos, bevonta a konszolidációba. A Társaság számlarendjét úgy alakította ki, hogy a konszolidáláshoz szükséges adatok az előírt bontásban és tartalommal rendelkezésre álljanak. A konszolidált éves beszámolót az RFH Zrt. székhelyén lehet megtekinteni, cím: 1027 Budapest, Kapás u. 6-12.

A Társaság a számviteli törvény előírásai szerint /12.§ /3/ bekezdés / kettős könyvvitelt köteles vezetni.

A költségeket a Társaság kizárólag az 5. Költségcsoportok számlacsoportjában számláin könyveli.

Számviteli döntések

A Társaság, mint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.), előírásai alapján hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás a számviteli törvény általános előírásait a Hpt., valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000.(XII.24.) Kormány Rendelet (továbbiakban: Rendelet) előírásainak figyelembevételével alkalmazza.

A Társaság számviteli politikája keretében elkészítendő belső szabályzatok körébe tartoznak – a számviteli törvény 14. § (3)-(5) bekezdésében foglaltakon túlmenően - a Hpt., illetve az ahhoz kapcsolódó rendeletekben előírt azon szabályzatok is, amelyek a könyvvezetéséhez és éves beszámoló készítéséhez, továbbá a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti jelentéstételi kötelezettségéhez kapcsolódnak.

1. Ellenőrzéssel kapcsolódó jelentős összegű hiba:

A Társaság az előző év(ek) beszámolójára vonatkozóan az ellenőrzés, az önellenőrzés során feltárt hibát akkor tekinti **jelentősnek**, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 %-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 %-a nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

2. Nem jelentős összegű hiba:

Nem jelentős összegű a hiba, 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 – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

3. Nem jelentős összegű, illetve nullával egyenlő maradványérték:

A Társaság az eszközre amennyiben az aktiváláskor meghatározott várható hasznos élettartam megegyezik a műszakilag indokolt használhatósági időtartammal, illetve ha az eszköz várható maradványértéke nem jelentős, akkor az adott eszközre nulla maradványértékkel számol.

Ennek alapján a Társaság az irodai és egyéb berendezésekre, felszerelésekre, valamint számítástechnikai eszközökre, figyelembe véve azok korlátozott értékesíthetőségét is, maradványértéket nem határoz meg.

Ha az eszköz aktiválás időpontjában meghatározott maradványértéke nem jelentős, vagyis nem éri el a bekerülési érték 5 %-át vagy a 100 ezer forintot, akkor az adott eszközre vonatkozóan a maradványértéket nullának tekintjük.

A Társaság nem számol továbbá maradványértékkel az olyan eszközcsoportba tartozó tárgyi eszközöknél sem, amely eszközcsoportba tartozó, a Társaság nyilvántartásában lévő eszközök együttes bruttó értéke az adott eszköz aktiválásának időpontjában nem éri el a Társaság könyveiben nyilvántartott összes tárgyi eszköz összesített bruttó értékének 5 %-át.

Minden más esetben a tárgyi eszközök üzembe helyezésekor az egyedi tárgyi eszközre meghatározott várható hasznos élettartam és a Társaság rendelkezésére álló műszaki, ill. a piaci értékre vonatkozó információk alapján meg kell állapítani az eszköz hasznos élettartama végén várható maradványértékét.

4. Az eszköz bekerülési értékét jelentősen módosító eltérés:

A Társaság döntése értelmében a tárgyi eszközök és immateriális javak bekerülési értékének módosítása tekintetében **jelentős** eltérésnek minősül az, ha az adott eszköz számított bekerülési értéke és tényleges (számla szerinti) bekerülési értéke közötti különbözet eléri vagy meghaladja az eszköz bekerülési értékének 10%-át. Ebben az esetben a számított bekerülési értéket a ténylegesen számlázott értékre kell módosítani, amennyiben a különbség nem éri el az eszköz bekerülési értékének 10%-át, akkor az eszközt tényleges bekerülési értékében mutatózó nem jelentős különbséget előjelétől függően az egyéb ráfordítások vagy az egyéb bevételek között kell elszámolni.

5. A terv szerinti értékcsökkenés módosítása:

Az évenként elszámolásra kerülő értékcsökkenés megállapításakor figyelembe vett körülményekben bekövetkezett lényeges változásnak minősül, ha annak hatása legalább 10%-kal, és/vagy legalább 500 e Ft-tal módosítja az adott eszközre elszámolandó terv szerinti értékcsökkenési leírás éves összegét.

A használat körülményeiben történő lényeges változásnak minősül különösen, ha az eladásra vásárolt ingatlanok bérbe adásra, vagy saját használatba kerülnek. Ebben az esetben az ingatlan terv szerinti értékcsökkenését újra meg kell állapítani, a használat körülményeiben történt változásnak megfelelően. Az újonnan megállapított értékcsökkenési leírást a használatban bekövetkezett változás napjától kell alkalmazni.

6. Tartósnak minősül a terven felüli értékcsökkenés és értékvesztés elszámolásakor (Tv.53-56.§) a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete, ha az múltbeli tények vagy jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll. A különbözet tartósnak minősül - fennállásának időtartamától függetlenül - akkor is, ha az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

A tárgyi eszközök értékelése

A tárgyi eszközök közé sorolandók mindazon anyagi eszközök, amelyek a Társaság tevékenységét **tartósan, legalább 1 éven túl szolgálják.**

Tárgyi eszközök bekerülési és mérleg értéke:

A tárgyi eszközöket bekerülési értéken kell nyilvántartásba venni, és a mérlegben a mindenkor nettó értéken szerepelnek. Ez az érték az eszköz - a Tv. 47- 51. § szerinti- bekerülési értéke, csökkentve a mérlegkészítésig elszámolt, halmozott terv szerinti és terven felüli értékcsökkenéssel és növelve a terven felüli értékcsökkenés visszaírásának összegével.

Amennyiben már meglévő eszköz értékét növelő beruházást valósít meg a Társaság, abban az esetben a ráaktiválás időpontja (és egyben a terv szerinti amortizáció elszámolásának kezdő időpontja) a beruházás befejezésének napja.

A tárgyi eszközökről a Társaság leltárt készít, amelyekben egyedileg értékeli az egyes eszközöket. A fizikai leltározást a leltározási szabályzatban leírtak szerint kell elvégezni.

Tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése

A tárgyi eszközök egyes csoportjainál a tervezett használati idők alapján a következő mértékű amortizáció az irányadó:

	Hasznos élettartam (év)	Maradványérték (bekerülési érték %-ában)
▪ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		
▪ - hosszú élettartamú	25-50	20-50%
▪ - közepes élettartamú	16-24	10-30%
▪ - rövid élettartamú	10-15	0-20%
▪ Bérbe adott ingatlanon végzett beruházás	(bérleti szerződés lejáratára szerint)	
▪ Műszaki berendezések, gépek, járművek	3-7	0-30%
▪ Egyéb irodai berendezések	7	0
▪ Egyéb irodai számítástechnikai eszközök	3	0
▪ Egyéb berendezések, felszerelések	7	0
▪ Egyéb Járművek	5	10-30%
▪ Bérbe adott eszközök	(bérleti szerződés lejáratára szerint)	

A Társaság műszaki paraméterek alapján határozza meg az ingatlanok hasznos élettartamát.

- Hosszú élettartamú épület, építmény: beton, vasbeton, égetett téglák, kő, kohósalak és acélszerkezetek.
- Közepes élettartamú épület, építmény: könnyűacél és egyéb fémszerkezetek, gázszilikát, bauxitbeton, fűrészelt- és faszerkezetek.
- Rövid élettartamú épület, építmény: szerfás és deszkaszerkezetek, ideiglenes téglafalazatok.

Az értékcsökkenési leírás módja az aktiválás napjától kezdődően, napra arányosan számított lineáris értékcsökkenés számítás. A számításnál egy évnek 365 napot kell alapul venni. A Társaságnál az értékcsökkenési leírás elszámolása havonta történik.

A 100 e Ft egyedi bekerülési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét beszerzéskor egy összegben kell értékcsökkenésként elszámolni.

A követelések értékelése

A pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések

A pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések mérleg fordulónapi minősítése során, együttesen kell vizsgálni a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az Adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat. A kintlévőség minősítése a fenti tényezők együttes mérlegelése után kerül megállapításra.

A Társaság a kintlévőségeit Ügyfél Minősítési Szabályzata alapján a következő főbb kategóriákba sorolja:

- Problémamentes
- Külön figyelendő
- Átlag alatti
- Kétes
- Rossz

A rendelkezésre álló információk alapján elvégzett objektív minősítés kapcsán, függetlenül az összeghatártól, értékvesztést kell elszámolni a követelés könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében a 250/2000. Kormányrendelet szerint.

Kategóriák	Lejárat	Értékvesztés mértéke
Külön figyelendő	1 - 90 nap	0-10%
Átlag alatti	91 – 180 nap	11-30 %
Kétes	181 – 365 nap	31-70 %
Rossz	365 nap felett	71-100 %

Amennyiben ugyanazon ügyfélnek több lejárt esedékességű törlesztő részlete is van, a fenti kategóriákba történő besorolásnál mindig a legkorábban esedékessé vált tartozás szerinti csoportba kell besorolni az összes esedékes törlesztő részletet.

Amennyiben az ügylet egyedi minősítése alapján a követelés várhatóan megterülő összege jelentősen és tartósan meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor visszairással csökkenteni kell a korábban elszámolt értékvesztést, de legfeljebb a nyilvántartásba vételi értékig.

A sávhatárokon belüli mértékekről az összes rendelkezésre álló információ figyelembe vételével a vezérigazgató negyedévenként, minden negyedév végét követő 10 napon belül készít javaslatot (ügyletminősítést). Az elszámolható értékvesztésekről az egyedi értékelések alapján az Igazgatóság az egész év tekintetében, a vezérigazgató az I., II. és III. negyedévek tekintetében meghozza negyedévenként a végső döntéseket. Ugyanez az eljárás az értékvesztések visszairása vonatkozásában is. A vezérigazgató negyedévente tájékoztatást ad az értékvesztésekről/visszairásokról az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Alapító részére.

II. Az éves beszámoló készítésének rendje

A Társaság könyveit és nyilvántartását a módosításokkal hatályos 2000. évi C. számviteli törvényben, valamint a hozzá kapcsolódó – a hitelintézeti és pénzügyi vállalkozások speciális előírásait tartalmazó – 250/2000. Kormányrendeletnek megfelelően vezeti.

A Számviteli Törvény 2001. január 1-én lépett hatályba. Mind a csatolt mérleg, mely a 2016. december 31-i állapotot tükrözi, mind az eredménykimutatás a 2016. január 1. és 2016. december 31. közötti időszakra vonatkozóan a Törvény előírásainak megfelelően készült.

A Társaság a számviteli törvény 9. § szerint éves beszámolót készít.

A Társaság mérlegét a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet 1. sz. melléklete, eredménykimutatását a Kormányrendelet 2. sz. mellékletének I. változata (függőleges tagolás), valamint cash-flow kimutatását a Kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint készíti el.

Az éves beszámoló fordulónapja a tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31.

III. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának értékelése

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. a 2016. évben üzleti működését tovább folytatta. A Társaság a 2016. évben 1 új ügylet 300.000 e Ft összegű ügylet megkötése mellett 1 ügylet esetében kamattartozás tőkésítésével 30.000 e Ft összegű kölcsönkihelyezést valósított meg.

Költségoldalról a Társaság működési költségei a 2016. évhez képest (145.189 e Ft) jelentősebb mértékben nőttek, **193.793 e Ft-ra**.

Legjelentősebb költségátételt a személyi jellegű kifizetések (bérek, tiszteletdíjak, járulékok, prémiumok) tették ki, összesen **156.423 e Ft** értékben.

Igazgatási költségek összege összesen **37.370 e Ft** volt. Ezen költségből jelentős tétel a bérleti és üzemeltetési díjak (12.590 e Ft), a könyvvizsgálat, bérszámfejtési, számítástechnikai és jogi szolgáltatás (15.359 e Ft). Az egyéb költségátételek összege 9.421 e Ft.

IV. A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2016. évi gazdálkodásának főbb mutatószámai

	2015.	2016.
Saját tőke aránya = (Saját tőke / Összes eszköz) X 100	39,24%	39,45%
Eladósodottsági mutató = (Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	154,68%	150,57%
Likviditási mutató = (Forgóeszközök/ Rövid lejáratú kötelezettségek)	1,54	0,929
Likviditási gyorsráta = ((Forgóeszközök – Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek)	154,02%	92,94%
Tőkearányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Saját tőke) x 100	-19,27%	-1,38%
Arbevételarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Kamatbevételek) x 100	-149,96%	-12,69%
Eszközarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény/ Eszközök összesen) x 100	-7,56%	-0,54%

V. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

V.1. Eszközök:

	adatok e Ft-ban	
	2015.12.31.	2016.12.31
Eszközök összesen:	4 481 501	4 397 251

V.2. Pénzeszközök

Házi pénztár

	adatok e Ft-ban	
	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	99	100

Hitelintézetekkel szembeni követelések

	adatok e Ft-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Lekötött betétállomány az év utolsó napján	1 101 000	155 000
Letéti számla	0	0
MKB Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	14 257	2 935
CIB Bank Zrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
Összesen:	1 115 257	157 935

Hítelinázeetekkel szembeni követelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belül	3 hónapon túli
Hítelinázeetekkel szembeni követelések:	157 935	0

	1 éven belül	1 éven túli
Hítelinázeetekkel szembeni követelések:	157 935	0

	5 éven belül	5 éven túli
Hítelinázeetekkel szembeni követelések:	157 935	0

V.3. Ügyfelekkel szembeni követelések

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	3 353 159	3 109 225

Az ügyfelekkel szembeni követelések változása

adatok e Ft-ban

	Követelések nyitó nettó értéke 2016.01.01	Követelések záró bruttó értéke 2016.12.31	Halmozottan elszámolt értékvesztés 2015.12.31 -ig	Tárgyévi EV visszaírás	Tárgyévi EV képzés	EV-k záró állomány 2016.12.31	Követelések záró nettó értéke 2016.12.31
tőke	3 330 869	3 197 875	-138 273	47 119	-31 045	-122 199	3 075 676
kamat	22 290	33 549					33 549
összesen	3 353 159	3 231 424	-138 273	47 119	-31 045	-122 199	3 109 225

Az ügyfélkövetelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belül	3 hónapon túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	615 814	2 493 411

	1 éven belül	1 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	1 604 742	1 504 483

	5 éven belül	5 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	3 078 425	30 800

V.4. Részesedések

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Részesedés – Régió FINANSZ Pénzügyi Zrt – 100%	0	641 376
Részesedés – Alföld Faktoring Pénzügyi Szolgáltató Zrt. – 100%	0	466 925
Összesen:	0	1 108 301

Társaságunk 100 %-os részesedést szerzett 2 pénzügyi vállalkozásban 2016. I. félévben. A megvásárlásra kerülő pénzügyi vállalkozások, egyesüléssel történő beolvadása Társaságunkba 2017. március 31-i időponttal fog megtörténni.

V.5. Tárgyi eszközök

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	7 285	5 745

A Társaság tárgyi eszközeit idegen ingatlanon végzett beruházás (96 e Ft – a Társaság 2013. január 1-vel új irodaházba költözött), két személygépkocsi (4.712 e Ft) számítástechnikai eszközök és irodai berendezések (671 e Ft), illetve művészeti képek (266 e Ft) alkotják.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2016.01.01 1	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2016.12.31 1
I. Immateriális javak összesen:	3 464	13	2 530	947
II. Tárgyi eszközök összesen:	12 679	855	143	13 391
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	12 679	855	143	13 391
Összesen:	16 143	868	2 673	14 338

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása e Ft-ban

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2016.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2016.12.31
I. Immateriális javak:	3 464	13	2 530	947
II. Tárgyi eszközök összesen:	5 394	2 395	143	7 646
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	5 394	2 395	143	7 646
Összesen:	8 858	2 408	2 673	8 593

Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása e Ft-ban

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2016.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2016.12.31
I. Immateriális javak:	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök összesen:	7 285	868	2 408	5 745
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök				
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	7 285	868	2 408	5 745
Összesen:	7 285	868	2 408	5 745

V. 6. Egyéb követelések

adatok e Ft-ban

	2015.12.31	2016.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók többlete	3 314	2 471
Önkormányzattal elszámolt adók többlete	131	192
MOL üzemananyag elszámolási számla egyenlege	198	147
EME/NMF elszámolási számla egyenlege	21	30
Szolgáltatásokra adott előlegek	432	2
Munkáltatói kölcsön (munkavállalók részére)	0	6 450
Prémium előleg (munkavállalók részére)	0	4 836
Vevők	115	0
Összesen:	4 096	14 128

V.7. Aktív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2015.12.31	2016.12.31
Bankbetétek után járó időarányos kamat	1 544	10
MFB közvetítői díj 2016.IV.negyedév	0	1 710
Tárgyévben elszámolt, de a következő évet terhelő ktg-k (biztosítási díjak)	61	97
Összesen:	1 605	1 817

V.8. Források összesen:

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	4 481 501	4 397 251

V.9. Hítelinázeeteekek szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	0	0

V.10. Ügyfelekekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	2 702 037	2 602 037

Ügyfelekekkel szembeni kötelezettségként egy olyan 2.602.037 e Ft összegű kölcsön szerepel, melyet a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. az anyavállalatától, a Regionális Fejlesztési Holdingtól vett fel. Rövid lejáratú kötelezettségek összege 1.902.037 e Ft, hosszú lejáratra kapott kölcsön összege 700.000 e Ft.

V.11. Egyéb kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2015.12.31	2016.12.31
Adók és járulékok	7 189	8 158
Önkéntes nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási tagdíjak	230	188
Szállítói tartozás	51	900
- Ebből kapcsolt szállítói tartozás	52	191
Alapítóval szembeni tárgyévi osztalékfizetési köt., vagy szállítói tartozás	0	0
Ügyfél téves utalásából eredő kötelezettség	21	620
Összesen:	7 543	9 866

A kötelezettségeknek az RFF Zrt. határidőben eleget tett, a mérlegkészítés időpontjáig az esedékes tételek kifizetésre kerültek.

V.12. Céltartalékok

adatok e Ft-ba

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	10 670	0

V.13. Passzív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2015.12.31	2016.12.31
Tárgyévi könyvvizsgálati díj még ki nem számlázott része	1 511	1 207
Tárgyévi, még ki nem fizetett prémium és járuléka	0	18 241
- ebből már kifizetett prémium előleg (40%)	0	4 836
Tárgyévi egyéb, még nem számlázott költségek	1 136	1 225
Halasztott bevétel	0	30 000
Összesen:	2 647	50 673

Passzív időbeli elhatárolások között elszámolásra került a 2016. évre vonatkozó, de már csak 2017-ben kiállított számlák tárgyévi összege szerepel (2016. december havi jogi szolgáltatás díja, közüzemi, tagsági díjak és céginformációs költségek).

V. 14. Jegyzett tőke

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	1 710 000	1 710 000

V.15. Tőketartalék

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	411 359	411 359

V.16. Eredménytartalék

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	-23 906	-362 755

2015. évi mérleg szerinti eredmény átvezetésre került 2016. január 01-én az eredménytartalék összegére.

V.17. Adózott eredmény

adatok e Ft-ban

	2015.12.31.	2016.12.31
Összesen:	-338 849	-23 929

Mérlegén kívüli tételek

A Társaság mérlegén kívüli tételei (e Ft-ban):

Függővé tett kamatkövetelések:	4.143 e Ft
Függő késedelmi kamatok:	3.743 e Ft
Függő kötelezettségek:	150.000 e Ft
Követelésekhez kapcsolódó biztosítékok:	14.003.003 e Ft

Az előző év(ek)ben függővé tett kamatból, kamatjellegű jutalékokból az üzleti évben az alábbi megtérülések voltak:

- függővé tett kamatok:	6.262 e Ft
- függővé tett késedelmi kamatok:	29.935 e Ft

VI. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

VI.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok e Ft-ban

	2015.	2016.
Összesen:	225 959	188 625

A lekötött, illetve látra szóló bankbetétek után a Társaság a 2016. üzleti évben mindösszesen 3.327 e Ft kamatbevételt realizált. Az üzleti célú kölcsönkihelyezések kamat és kamatjellegű bevétele elérte az 185.298 e Ft-ot, melyből az ügyfelek által megfizetett késedelmi kamatokból származó bevételek 22.830 e Ft-ot tettek ki.

VI.2. Kapott jutalék- és díjbevételek

adatok e Ft-ban

	2015.	2016.
Összesen:	3 128	17 265

A Társaságnak fenti jogcímen 2016. évben 17.265 e Ft bevétele keletkezett, mely összegből az MFB Bank Zrt. ügyletei után közvetítői díjként 2016. évben 6.218 e Ft összegű bevételben részesült Társaságunk. Szerződéskötési és módosítási díjból származó bevétel összege 2.255 e Ft volt. Eszközfinanszírozási ügyletek és egyéb követelésekből származó bevétel összege 8.792 e Ft volt.

VI.3. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok e Ft-ban

	2015.	2016.
Összesen:	128 041	615

Az egyéb bevételek között a legnagyobb tételt az előző években ráfordításként elszámolt tételek megtérüléséből származott, nem pénzügyi tevékenység bevételeként 532 e Ft és az egyéb vegyes tételek között 83 e Ft kerültek elszámolásra.

VI.4. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2015.	2016.
Összesen:	55 365	41 574

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között került kimutatásra a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. által nyújtott tagi kölcsönök után 2016.12.31-ig felmerült 41.574. e Ft ügyleti kamat.

VI.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

	2015.	2016.
Összesen:	0	0

VI.6. Általános Igazgatási költségek

adatok e Ft-ban

	2015.	2016.
Összesen:	145 189	193 793

Az általános igazgatási költségek költség nemenkénti lebontása az alábbiak szerint alakult:

	adatok e Ft-ban	
	2015.	2016.
Anyagköltség	1 786	1 999
Üzemanyag felhasználás költsége	965	966
Nyomtatvány, irodaszer	420	604
Energia felhasználás (elektromos energia)	246	332
Egyéb anyagfelhasználás	155	97
Igénybe vett szolgáltatások költségei	56 627	33 875
Szállítás, raktározás	28	39
Irodabérllet, parkoló bérllet és berendezés-használat díja	6 825	8 415
Karbantartás, javítás	196	349
Utazás, kiküldetés, parkolás	534	206
Jogi szolgáltatás	6 548	6 443
Könyvelési szolgáltatás, bérszámfejtés	1 309	533
Könyvvizsgálói szolgáltatás	2 159	7 366
Számítástechnikai szolgáltatás	706	1 016
Management szolgáltatás	1 761	0
Postaköltség, közjegyzői díj	475	604
Telefon, internet	415	627
Tagsági díjak (PVOE és BISZ)	1 035	1 123
Irodaüzemeltetési és takarítási költség	2 395	3 217
Kockázatkezelés, monitoring, egyéb pénzügyi tanácsadás	25 910	0
Ügynöki díj	5 033	0
Gépkocsi bérllet	0	0
Fénymásolás, egyéb műszaki szolgáltatás	299	0
Céginformáció	683	727
Igénybe vett egyéb szolgáltatás díja, oktatás	316	3 210
Egyéb szolgáltatások költségei	948	1 496
Hatósági díjak, végrehajtások költsége	50	220
Illetékek	103	144
Biztosítási díjak	264	281
Bankköltség	531	851
Összesen:	59 361	37 370

	adatok e Ft-ban	
	2015.	2016.
Béreköltség	59 120	109 553
Alkalmazottak bére	54 390	93 863
Tiszteletdíjak, megbízási díjak	650	0
Prémium, jutalom	4 080	15 690
Személyi jellegű egyéb kifizetés	8 331	13 976
Erzsébet utalvány	2 611	3 851
Táppénz hozzájárulás, betegszabadság	177	481
Munkába járás költsége	155	279
Reprezentáció, üzleti ajándék	535	466
SZEP Kártya+iskolakezdési támogatás+Magáncélú telefon, temetési segély	984	2 783
Monitor védőszemüveg	105	268
Társaságot terhelő SZJA	1 191	1 567
Munkáltató által fizetett önk. nyugdíjbiztosítás	626	744
Munkáltató által fizetett egészségpénztári hozzájárulás	1 471	1 510
Munkáltatói lakáscélú támogatás (cafeteria) kifizetése	476	2 027
Bérráulások	18 377	32 894
Személyi jellegű kifizetések összesen:	85 828	156 423
ALTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN:	145 189	193 793

VI.7. Értékcsökkenési leírás

Mérlegtételek	Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli ÉCS	Összesen
	lineáris	degresszív	teljesítmény arányos		
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések	2 408	0	0	0	2 408
Immateriális javak	0	0	0	0	0
Összesen:	2 408	0	0	0	2 408

2016-ban elszámolt értékcsökkenés értéke 2 408 e Ft volt.

VI.8. Egyéb ráfordítások

	adatok e Ft-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók	13 853	13 853
Önkormányzatokkal elszámolt adók	3 507	3 314
PSZAF felügyeleti díjak	1 050	1 229
Saját ügyletek könyv szerinti érték kivezetése értékesítés miatt	230 046	0
Megelőlegezett végrehajtási költségek	1 872	415
Fizetett bírság, késedelmi kamat	1	9
Egyéb	1 201	56
Összesen:	251 530	18 876

VI.9. Értékvesztés követelések után

	adatok e Ft-ban	
	2015.	2016.
Összesen:	x237 850	31 045

VI.10. Céltartalék visszaírása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

	adatok e Ft-ban	
	2015.	2016.
Összesen:	0	10.671

VI.11. Értékvesztés visszaírása követelések után

	adatok e Ft-ban	
	2015.	2016.
Összesen:	7 610	47 120

VI.12. Szokásos üzleti tevékenység eredménye

	adatok e Ft-ban	
	2015.	2016.
Összesen:	-338 120	-23 400

A kamatbevételek (188.625 e Ft), a kapott díjbevételek (17.265 e Ft), az egyéb bevételek (615 e Ft), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (41.574 e Ft), az általános igazgatási költségek (193.793 e Ft), az értékcsökkenési leírás (2.408 e Ft), az egyéb ráfordítások (18.876 e Ft), az elszámolt értékvesztés képzésének (31.045 e Ft) és visszaírásának (47.120 e Ft) szaldójából valamint a 2015. évi céltartalék visszavezetéséből (10.671 e Ft) adódik a **-23.400 e Ft-os szokásos üzleti tevékenység eredménye.**

VI.13. Adózás előtti eredmény

adatok e Ft-ban

	2015.	2016.
Összesen:	-338 120	-23 400

VI. 14. Társasági adó számítás

adatok e Ft-ban

Adózás előtti eredmény	-23 400
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:	
Értécsökkenési leírásként az adótörvény szerint az adóévre megállapított összeg	2 408
Tárgyi eszköz kivezetés számított nyilvántartási értéken	0
Összesen:	2 408
Adózás előtti eredményt növelő tételek:	
Értécsökkenési leírásként a számviteli törvény szerint az adóévre elszámolt összeg	2 408
Tárgyi eszköz kivezetés könyv szerinti értéken	0
Jogerős határozatban megállapított késedelmi pótlék összege	9
Összesen:	2 417
Adóalap:	-23 400
Előző évekről igénybe vehető elhatárolt veszteség (50%):	0
Korrigált adóalap:	-23 400
Fizetendő adó (10%) :	0

A Társaság úgy döntött, hogy megfizeti az elvart jövedelem minimum szerinti társasági adót, melynek kalkulációja az alábbiak szerint alakul:

Tao. Tv. 4.§ 29. pontja szerinti összes bevétel: **264 295 e Ft**

Csökkentő tételek nincsenek.

A jövedelem minimum az összes bev. 2%-a: **5 286 e Ft**

Jövedelem minimumra jutó társasági adó: 529 e Ft

VII. Tájékoztató kiegészítések

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2016-ben 12 főállású munkavállalót, 1 fő munkavállalót heti 25 órában valamint negyed állásban egy belső ellenőrt foglalkoztatott (átlagos statisztikai létszám: 12,825 fő). A munkavállalók összesen **156.423 e Ft** javadalmazásban részesültek.

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a 2016. üzleti évben megbízási díjban nem részesültek, részükre előleg, illetve kölcsön nem került folyósításra.

Az éves beszámolót Tóth István vezérigazgató (8640 Fonyód, Ady Endre utca 63.) köteles aláírni.

A 2016. évben ellenőrzés során feltárt, jelentős összegű hiba nem volt.

Az anyavállalat Regionális Fejlesztési Holding Zrt. külön megbízási szerződés alapján nyújt a Társaság részére 2006. január 01. napjától informatikai szolgáltatást (hálózatüzemeltetés, számítógéppark-üzemeltetés, internet), mely kiszervezés a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete felé bejelentésre került.

2009. január 1-től a Társaság az irodahelyiségeket a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. társaságtól béli.

A Társaság részvényeinek száma és névértéke:

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. névre szóló törzsrészvény (ISIN HU0000061890)

Tulajdonos	Darab	Névérték	Összes névérték
Regionális Fejlesztési Holding Zrt.	171	10.000.000	1.710.000.000

VIII. Cash-flow kimutatás

adatok e Ft-ban

	2015.12.31	2016.12.31
Kamatbevételek	225 959	188 625
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)	3 128	17 265
Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartalék-többlet visszavezetésének és készletértékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	128 041	615
Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalékbevételek		
Kamatráfordítások	-55 365	-41 574
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)		
Egyéb ráfordítások (célartalék-képzés és készlet-értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-251 530	-18 876
Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
Általános igazgatási költségek	-145 189	-193 793
Tárgyvéti társasági adófizetési kötelezettség	-729	-529
Kifizetett osztalék	0	0
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	-95 685	-48 267
Kötelezettségek állományváltozása	381 601	-108 348
Követelések állományváltozása (ÉV-k nélkül)	634 706	-847 656
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
Immateriális javak állományának változása (écs. nélkül)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-1 010	-866
Készletek állományváltozása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1 513	-212
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-2 455	48 027
Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	915 644	-957 322
ebből:		
készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-78	1
számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, Ft-ban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, éven belüli lejáratú betét számlák és más hitelintézetnél Ft-ban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	915 722	-957 323
Nyitó pénzállomány:	199 613	1 115 257
Záró pénzállomány:	1 115 257	157 935

Budapest, 2017.02.16.


 Tóth István
 vezérigazgató

 REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI
 FINANSZÍROZÓ ZRT.
 1027 Budapest, Kapas utca 6-12.
 Adószám: 12750952-41

Független könyvvizsgálói jelentés

a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. tulajdonosa részére

Vélemény

Elvégeztük a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. („a Társaság”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 397 251 ezer Ft, az adózott eredmény -23 929 ezer Ft veszteség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

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

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Egyéb kérdések

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő közgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatásait. Ennek megfelelően a mellékelt éves beszámoló és a jelen független könyvvizsgálói jelentés a jogszabályok szerinti közzétételre és letétbe helyezésre nem alkalmas és nem használható.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény

alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt. A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

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

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közlések ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. február 16.

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


Varga Péter
Cégvezető




Jasper Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 001288