

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

Statistikai számjel

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

Cégjegyzék száma

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.

1027 Budapest, Kapás utca 6-12.

2018.évi

Éves beszámoló

Budapest, 2019. február 25.



a vállalkozás vezetője

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

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2018.12.31-i mérlege

		A tétel megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
a	b			
01	I.	PÉNZESZKÖZÖK	100	98
02	II.	ÁLLAMPAPÍROK (03+04+05)	0	0
03	a)	közfoglalkoztatás célú		
04	b)	befektetési célú		
05	II./A.	Állampapírok értékelési különbözete		
06	III.	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+21+27)	256 093	432 876
07	a)	látóra szóló	256 093	432 876
08	b)	egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból		
09	ba)	éven belüli lejáratú	0	0
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	IIIV.A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
28	IV.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (29+30+47)	5 817 239	6 020 085
29	a)	pénzügyi szolgáltatásból	5 817 239	6 020 085
30	aa)	éven belüli lejáratú	1 109 113	1 501 998
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	4 708 126	4 518 087
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)	közvetlen befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
43	bb)	közvetlen kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
44	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		
45	bd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés		
46	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
47	IV./A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
48	V.	HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEERTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (49+52+53)	0	0
49	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
50	aa)	közfoglalkoztatás célú	0	0
51	ab)	befektetési célú	0	0
52	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	0
53	ba)	közfoglalkoztatás célú	0	0
54		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
55		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
56		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
57		- visszavásárolt saját kibocsátású		

Handwritten signature

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2018.12.31-i mérlege

58	bb)	befektetési célú	0		0
59		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott			
60		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
61		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
62	VIA.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0		0
63	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁSHATÁROZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (64+69+70)	0		0
64	a)	részvények, részesedések forgatási célra			
65		Ebből: - kapcsoló 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)	forrási célú			
70	bb)	befektetési célú			
71	VIA.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
72	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (73+75+77)	0		5400
73	a)	részvények, részesedések befektetési célra			5400
74		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
75	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
76		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
77	VII/A.	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
78	VII/B.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKBAN (79+81)	-	-	-
79	a)	részvények, részesedések befektetési célra	0		0
80		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
81	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
82		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
83	IX.	IMMATERIÁLIS JAVAK (84-85)	3 945	-	3 142
84	a)	immateriális javak	3945		3 142
85	b)	immateriális javak értékelési különbözete			
86	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (87+92+97)	5 158	-	7 451
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	5 158	-	7 451
93	ba)	ingatlanok	0		0
94	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 158		7 451
95	bc)	beruházások			
96	bd)	beruházásra adott előlegek			
97	c)	tárgyi eszközök értékelési különbözete			
98	XI.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0		0
99	XII.	EGYÉB ESZKÖZÖK (100+101+105+106)	13 910	-	42 637
100	a)	készletek	0		0
101	b)	egyéb követelések	13 910		42 637
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)	20 680	-	4 632
108	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	20 041		3 755
109	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	619		877
110	c)	halasztott ráfordítások			
111		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (84+89+100)	8 117 105	-	5 516 321
112		EBBŐL: - FORGÓESZKÖZÖK (I.a)+II.a)+III.a)+IV.a)+V.a)+VI.a)+VII.a)+XIII.a)+XIV.a)+XV.a)+XVI.a)+XVII.a)+XVIII.a)+XIX.a)+XX.a)	1 379 216	-	1 977 609
113		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (II.b)+III.b)+IV.b)+V.b)+VI.b)+VII.b)+VIII.b)+IX.b)+X.b)	4 717 729	-	4 534 680

Budapest, 2019. február 25.

Tóth István
vezérigazgató

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2018.12.31-i mérlege

		A táblát megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
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)	4 166 391	4 683 261
136	a)	hitelárakból	14 354	11 224
137	aa)	látra szóló		
138	ab)	éven belüli lejáratú		
139	ac)	éven túli lejáratú	14 354	11 224
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		3 972 037
146		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	3 972 037
147		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
149	bc)	éven túli lejáratú	4 152 037	768 668
150		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	4 152 037	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)	tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
158	cb)	tőzsdén 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	I/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
163	III.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MINT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (164+173+182)	0	0
164	a)	kibocsátott kötvények	0	0
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		

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2018.12.31-i mérlege

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 belül lejáratú			
175		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
176		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
177		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
178	bb)	éven túl 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 Eft. szerinti értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0		0
183	ca)	éven belül lejáratú			
184		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
185		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
186		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
187	cb)	éven túl 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 (156+170+173)	313 350		244 648
192	a)	éven belül lejáratú	71 470		68 800
193		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			0
194		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
195		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
196		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájár.			
197	b)	éven túl lejáratú	241 880		175 848
198		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
199		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
200		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
201	N/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbsége	0		0
202	V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (175+176+177)	47 342		45 293
203	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása			
204	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	23 401		22 733
205	c)	halasztott bevételek	23 941		22 560
206	VI.	CÉLTARTALÉKOK (179+180+181+182)	0		0
207	a)	céltartalékok nyújtására és végkielégítésére			
208	b)	kockázati céltartalékok kockázatos (jövőbeni) kötelezettségekre			
209	c)	átvett kockázati céltartalék			
210	d)	egyéb céltartalékok	0		0
211	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (184+187+188)			
212	a)	elárandított kölcsöntőke			
213		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
214		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
215		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
216	b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
217	c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség			
218		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
219		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
220		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
221		- egyéb gazdálkodóval szemben			

2018.12.31-i mérlege

222	VIII.	JEGYZETT TŐKE	1 510 000		1 510 000
223		Ebből: - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken			
224	IX.	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
225	X.	TŐKETARTALÉK (195+198)	106 510		106 510
226	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszék)	106 510		106 510
227	b)	egyéb			
228	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK			
229	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	29 618		-26 488
230	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
231	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
232	a)	ártólértékesítési tartaléka			
233	b)	valós értékelés értékelési tartaléka			
234	XV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	-56 106	0	-46 903
235		FORRÁSOK ÖSSZESEN (174+178+205+206+207)	6 117 165	*	6 516 321
236	EBBŐL:	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+(I.ba)+(I.c)+(I.Aa)+(I.ab)+(I.ba)+(I.bb)+(I.c)+(II.Aa)+(II.Aa)+(II.ca)+(IV.a)+(IV.A)	71 470	*	4 040 837
237		HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.bb)+(I.ac)+(I.bc)+(I.ab)+(I.bb)+(I.cb)+(IV.b)+(V.L)	4 408 271	*	887 072
238		SAJÁT TŐKE (VIII.+IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)	1 590 022	*	1 543 119

Budapest, 2019. február 25.

Tóth István
vezérigazgató

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2018.12.31-i eredménykimutatása**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017.12.31		2018.12.31
a	b			
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	217 880	-	256 710
2	a) rögzített kamatozású hitelesítést 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	217 880		256 710
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	40 462		62 556
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	40 462		62 556
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
14	Kamatkülönbözlet (1-8)	177 418	-	194 154
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)	43 882	-	22 055
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	43 882		22 055
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)	14 455	-	7 740
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	14 455		7 740
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (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 különbség			
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2018.12.31-i eredménykimutatása**

47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
48	- értékelési különbözet			
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
54	- értékelési különbözet			
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
56	Ebből: - kapcsolt 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)	45 119	-	143 612
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
66	b) egyéb bevételek	45 119		143 612
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
70	- készletek értékvesztésének visszairása			
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	245 242	-	243 436
72	a) személyi jellegű ráfordítások	179 458	-	180 364
73	aa) bérköltség	129 220		133 920
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	17 283		16 103
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
77	ac) bérjárulékok	32 955		30 341
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	65 784		63 072
81	9. Értéksökkenési leírás	3 034		5 451
82	10. Egyéb ráfordítások (üzleti tevékenységből) (85+88)	76 953	-	171 575
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
87	b) egyéb ráfordítások	76 953		171 575
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
91	- készletek értékvesztése			
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	32 704	-	24 002
93	a) értékvesztés követelések után	32 704		24 002
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2018.12.31-i eredménykimutatása**

95	12. Értékesítés visszalírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97+98)	50 506	-	46 324
96	a) értékesítés visszalírás követelések után	33 265		46 324
97	b) kockázati céltartalék visszalírás a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17 241		0
98	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
99	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
100	14. Értékesítés visszalírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
101	15. Szokásos üzleti tevékenység eredménye	- 55 463	-	- 46 059
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-10+15+20-29+38+66-71-81-87-92+95-99+100)	- 55 463	-	- 46 059
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)	- 55 463	-	- 46 059
108	20. Adófizetési kötelezettség	643		844
109	21. Adózott eredmény (±107-108)	- 56 106	-	- 46 903
110	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)			
111	23. Tárgyévi eredmény (109-110)	-56 106	0	-46 903

Budapest, 2019. február 25.



Tóth István
vezérigazgató

Statisztikai számjel: 12753695-6492-114-01
Adószám: 12753695-2-41

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2018. évi
beszámolójához

Budapest, 2019. február 25.



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: 12753695-2-41
Cégjegyzékszám: 01-10-044694
Bankszámlaszám: 10300002-20156275-00003285 (MKB ZRT.)
Munkavállalók száma: 16 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%)	1.510.000.000.- Ft
Összesen:	1.510.000.000.- Ft

A Társaság választott tisztségviselői

Az Igazgatóság tagjai:

2018.12.31-én: **elnök:** Dr. Balás-Piri László
 Tóth István
 Léval Beatrix
 Dobral Lajos

A Felügyelő Bizottság tagjai

2018. 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
Baumgartner Ferenc
Könyvvizsgálói engedély száma: 002955
Nyilvántartási szám: 002378

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

2018. 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 Társaság tevékenysége

A társaság 64.92 TEÁOR besorolású Egyéb hitelnújtás 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 2018. évben is az anyacég, a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. stratégiájához illeszkedően folyt a Társaság üzleti tevékenysége, azaz támogatás megelőlegező 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 2018. évi tevékenységére hatással lévő tulajdonosi döntések

Az RFF Zrt. az aktív üzleti tevékenységét az MFB és az Alapító által elfogadott 2018 éves üzleti terve alapján végezte. A társaság emellett saját korábbi, valamint a Régió Finansz Pénzügyi Zrt és az Alföld Faktoring Szolgáltató Zrt beolvadása során átvett élő ügyletek aktív kezelését végzi.

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

A költségeket a Társaság kizárólag az 5. Költségcsoportok számlacsoportjához 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. Ellenőrzéshez kapcsolódó jelentős összegű hiba:

A Társaság az előző év(ek) beszámolójára vonatkozóan az ellenőrzés, az önellőrzés 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 különbség 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 mutatkozó 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 különbsége, ha az múltbeli tények vagy jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll. A különbség 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 faszervezetek.
- 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 megtérülő 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 2018. december 31-i állapotot tükrözi, mind az eredménykimutatás a 2018. január 1. és 2018. 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 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 2018. évben üzleti működését tovább folytatta. A Társaság a 2018. évben 13 új ügylet megkötésével 826.000 e Ft összegű kölcsönkihelyezést valósított meg. 2018. év során 5 db pénzügyi követelés (43.495 e Ft) átvételére és 1 db üzletrész (5.400 e Ft) megvásárlására került sor.

Költségoldalról a Társaság működési költségei a 2017. évhez hasonlóan (245.242 e Ft) alakultak, összegük 2018-ban 243.436 e Ft volt.

Legjelentősebb költségvetelt a személyi jellegű kifizetések (bérek, járulékok, prémiumok) tették ki, összesen 180.364 e Ft értékben.

Igazgatási költségek összege összesen 63.072 e Ft volt. Ezen költségből jelentős tétel a bérleti és üzemeltetési díjak (16.296 e Ft), a könyvvizsgálat, bérszámfejtési, számítástechnikai és jogi szolgáltatás (12.064 e Ft). Az egyéb költségvetések összege 10.952 e Ft. Az MFB Agrárhitel nyilvántartásához szükséges szoftver bérlet és üzemeltetési költsége éves szinten 23.760 e Ft összeg.

IV. A Regionális Felesztési Finanszírozó Zrt. 2018. évi gazdálkodásának főbb mutatószámai

	2017.	2018.
Saját tőke aránya = (Saját tőke / Összes eszköz) X 100	25,99%	23,68%
Eladósodottsági mutató = (Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	281,75%	319,35%
Likviditási mutató = (Forgóeszközök/ Rövid lejáratú kötelezettségek)	19,298	28,744
Likviditási gyorsráta = ((Forgóeszközök – Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek)	1 929,78%	2874,43%
Tőkearányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Saját tőke) x 100	-3,528%	-3,039%
Arbevételarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Kamatbevételek) x 100	-25,75%	-18,27%
Eszközarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény/ Eszközök összesen) x 100	-0,917%	-0,719%

V. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

V.1. Eszközök:

	adatok e Ft-ban	
	2017.12.31.	2018.12.31
Eszközök összesen:	6 117 105	6 516 321

V.2. Pénzeszközök

Házi pénztár

	adatok e Ft-ban	
	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	100	98

Hitelintézetekkel szembeni követelések

	adatok e Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Lekötött betétállomány az év utolsó napján	0	0
MKB Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	217 209	432 876
OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	98	0
UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	38 786	0
Összesen:	256 093	432 876

Hitelintézetekkel szembeni követelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belül	3 hónapon túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	0	0

	1 éven belül	1 éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	0	0

	5 éven belül	5 éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	0	0

V.3. Ügyfelekkel szembeni követelések

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	5 817 239	6 020 085

Az ügyfelekkel szembeni követelések változása

adatok e Ft-ban

	Követelések nyitó bruttó értéke 2018.01.01	Követelések záró bruttó értéke 2018.12.31	Halmazot tan elszámol t értékves ztés 2017.12. 31-ig	Tárgy vi ÉV visszaí rás	Tárgy vi ÉV képzés	ÉV-k záró állomány 2018.12.31	Követelések záró nettó értéke 2018.12.31
tőke	6 046 467	6 190 149	-241 183	46 324	-24 002	-218 861	5 971 288
kamat	11 955	48 797					48 797
összesen	6 058 422	6 238 946	-241 183	46 324	-24 002	-218 861	6 020 085

Az ügyfélkövetelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belül	3 hónapon túl
Ügyfelekkel szembeni követelések:	349 808	5 670 277

	1 éven belül	1 éven túl
Ügyfelekkel szembeni követelések:	1 501 998	4 518 087

	5 éven belül	5 éven túl
Ügyfelekkel szembeni követelések:	4 637 553	1 382 532

V.4. Részesedések

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Részesedés – Üzletrész – Intersafe Hungary Kft. – 48,78%	0	5 400
Összesen:	0	5 400

V.5. Immateriális javak és tárgyi eszközök

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Immateriális javak	3 945	3 142
Tárgyi eszközök	5 158	7 451
Összesen:	9 103	10 593

A Társaság immateriális javait egy hitelnyilvántartó program (3.142 e Ft), tárgyi eszközeit két személygépkocsi (2.858 e Ft) számítástechnikai eszközök és irodai berendezések (4.327 e Ft), illetve művészeti képek (266 e Ft) alkotják.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2018.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2018.12.31
I. Immateriális javak összesen:	4 960	738	937	4 761
II. Tárgyi eszközök összesen:	15 805	6 204	3 258	18 751
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	15 805	6 204	3 258	18 751
Összesen:	20 765	6 942	4 195	23 512

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2018.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2018.12.31
I. Immateriális javak:	1 015	1 541	937	1 619
II. Tárgyi eszközök összesen:	10 647	3 910	3 257	11 300
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	10 647	3 910	3 257	11 300
Összesen:	11 662	5 451	4 194	12 919

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2018.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2018.12.31
I. Immateriális javak:	3 945	738	1 541	3 142
II. Tárgyi eszközök összesen:	5 158	6 203	3 910	7 451
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	5 158	6 203	3 910	7 451
Összesen:	9 103	6 941	5 451	10 593

V. 6. Egyéb követelések

adatok e Ft-ban

	2017.12.31	2018.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók többlete	114	35
Önkormányzattal elszámolt adók többlete	245	367
MOL üzemanyag elszámolási számla egyenlege	122	186
EME/NMF elszámolási számla egyenlege	13	26
Szolgáltatásokra adott előlegek	0	0
Munkáltatói kölcsön (munkavállalók részére)	7 842	36 195
Prémium előleg (munkavállalók részére)	5 474	5 753
Vevők	0	0
Egyéb követelések	100	75
Összesen:	13 910	42 637

V.7. Aktív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2017.12.31	2018.12.31
Bankbetétek után járó időarányos kamat	0	0
MFB közvetítői díj 2017.IV. negyedév	5 760	3 450
Kamatbevétel és késedelmi kamatbevétel időarányos összege	14 281	305
Tárgyévben elszámolt, de a következő évet terhelő költségek	619	877
Összesen:	20 660	4 632



V.8. Források összesen:

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	6 117 105	6 516 321

V.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	0	0

V.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Alföld Faktoring ügyletekkel kapcsolatos óvadék/fedezetek összege	14 354	11 224
Tulajdonossal szembeni kötelezettségek összege	4 152 037	4 672 037
Összesen:	4 166 391	4 683 261

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségként egy olyan 4.672.037 e Ft összegű kölcsön szerepel, melyet a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. az anyavállalatától, a Regionális Fejlesztési Holdingtól vett fel. Rövid lejáratú kötelezettségek összege 3.972.037 e Ft, hosszú lejáratra kapott kölcsön összege 700.000 e Ft.

V.11. Egyéb kötelezettségek

adatok e Ft-ban

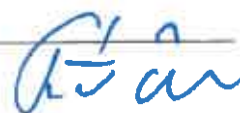
	2017.12.31	2018.12.31
Adók és járulékok	6 330	5 648
Önkéntes nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási tagdíjak	0	0
Szállítói tartozás	107	229
- Ebből kapcsolt szállítói tartozás	44	193
Alapítóval szembeni tárgyévi osztalékfizetési köt., vagy szállítói tartozás	0	0
Ügyfél téves utalásából, túlfizetésből eredő kötelezettség	17	150
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikro hitel) kötelezettség összege	306 896	238 621
Összesen:	313 350	244 648

A kötelezettségeknek az RFF Zrt. határidőben eleget tett, a mérlegkészítés időpontjáig az esedékes tételek kifizetésre kerültek. Rövid lejáratú egyéb kötelezettségek összege 68.800 e Ft, hosszú lejáratra kapott kölcsön összege 175.848 e Ft

V.12. Céltartalékok

adatok e Ft-ba

	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	0	0



V.13. Passzív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2017.12.31	2018.12.31
Tárgyévi könyvvizsgálati díj még ki nem számlázott része	950	950
Tárgyévi, még ki nem fizetett prémium és járuléka	14 926	16 194
- ebből már kifizetett prémium előleg (40%)	5 474	5 753
Tárgyévi egyéb, még nem számlázott költségek	7 525	5 589
Halasztott bevétel	23 941	22 560
Összesen:	47 342	45 293

Passzív időbeli elhatárolások között elszámolásra került a 2018. évre vonatkozó, de már csak 2019-ben kiállított számlák tárgyévi összege szerepel (2018. december havi jogi szolgáltatás díja, közüzemi, tagsági díjak és céginformációs költségek).

V. 14. Jegyzett tőke

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	1 510 000	1 510 000

V.15. Tőketartalék

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	106 510	106 510

V.16. Eredménytartalék

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	29 618	-26 488

2017. évi mérleg szerinti eredmény átvételére került 2018. január 01-én az eredménytartalék összegére.

V.17. Adózott eredmény

adatok e Ft-ban

	2017.12.31.	2018.12.31
Összesen:	-56 106	-46 903

Mérlegen kívüli tételek

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

Függővé tett kamatkövetelések:	42.538 e Ft
Függő késedelmi kamatok:	6.296 e Ft
Függő kötelezettségek:	255.000 e Ft
Követelésekhez kapcsolódó biztosítékok:	11.208.874 e Ft
Vásárolt pénzügyi követelések tényleges összege:	2.498.881 e Ft.

VI. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

VI.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok e Ft-ban

	2017.	2018.
Összesen:	217 880	256 710

Az üzleti célú kölcsönkihelyezések kamat és kamatjellegű bevétele elérte az 256.710 e Ft-ot, melyből az ügyfelek által megfizetett késedelmi kamatokból származó bevételek 2.312 e Ft-ot tettek ki.

VI.2. Kapott jutalék- és díjbevételek

adatok e Ft-ban

	2017.	2018.
Összesen:	43 882	22 055

A Társaságnak fenti jogcímen 2018. évben 22.055 e Ft bevétele keletkezett, mely összegből az MFB Bank Zrt. ügyletei után közvetítői díjként 2018. évben 15.668 e Ft összegű bevételben részesült Társaságunk. Szerződéskötési és módosítási díjból származó bevétel összege 2.085 e Ft, az eszközfinanszírozási ügyletek és egyéb követelésekből származó bevétel összege 4.279 e Ft, az egyéb kerekítési különbözetek összege 23 e Ft volt.

VI.3. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok e Ft-ban

	2017.	2018.
Összesen:	45 119	143 612

Az egyéb bevételek között a legnagyobb tételt egy saját és vásárolt követelések értékesítéséből származó 143.231 e Ft összeg volt. Az előző években ráfordításként elszámolt tételek megtérüléséből származott, nem pénzügyi tevékenység bevételeként 284 e Ft és az egyéb vegyes tételek között 97 e Ft kerültek elszámolásra.

VI.4. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2017.	2018.
Összesen:	40 462	62 556

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között került kimutatásra a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. által nyújtott tagi kölcsönök után 2018.12.31-ig felmerült 61.455 e Ft ügyleti kamat. Az MFB Zrt Kombinált Mikro hitel és Új Széchenyi hitelek után fizetett kamatok összeg 1.101 e Ft.

VI.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

	2017.	2018.
Összesen:	14 455	7 740

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások között a Takarékszövetkezetek részére kifizetett közvetítő jutalék összege szerepel, mely az MFB Zrt agrárhitelekkel kapcsolatos ráfordításokat tartalmazza.

VI.6. Általános Igazgatási költségek

adatok e Ft-ban

	2017.	2018.
Összesen:	245 242	243 436

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

	adatok e Ft-ban	
	2017.	2018.
Anyagköltség	2 639	2 673
Üzemanyag felhasználás költsége	1 078	1 203
Nyomtatvány, irodaszer	550	497
Energia felhasználás (elektromos energia)	443	485
Egyéb anyagfelhasználás	568	488
Igénybe vett szolgáltatások költségei	60 907	58 032
Szállítás, raktározás	212	16
Irodabérllet, parkoló bérllet és berendezés-használat díja	10 106	11 765
Karbantartás, javítás	775	418
Utazás, kiküldetés, parkolás	259	154
Jogi szolgáltatás	6 577	6 360
Könyvelési szolgáltatás, bérszámfejtés	485	510
Könyvvizsgálói szolgáltatás	5 950	1 900
Számítástechnikai szolgáltatás	1 181	3 294
Management szolgáltatás	0	0
Postaköltség, közjegyzői díj	1 978	735
Telefon, internet	892	834
Tagsági díjak (PVOE és BISZ)	1 469	975
Irodaüzemeltetési és takarítási költség	4 408	4 044
Kockázatkezelés, monitoring, egyéb pénzügyi tanácsadás	0	0
Ügynöki díj	0	0
Gépkocsi bérllet	343	0
Szoftver bérlés és üzemeltetés díja	23 760	23 760
Céginformáció	690	352
Igénybe vett egyéb szolgáltatás díja, oktatás	1 822	2 915
Egyéb szolgáltatások költségei	2 238	2 367
Hatósági díjak, végrehajtások költsége	248	724
Illetékek	247	126
Biztosítási díjak	420	415
Bankköltség	1 323	1 102
Összesen:	65 784	63 072

adatok e Ft-ban

	2017.	2018.
Bérköltség	129 220	133 920
Alkalmazottak bére	113 858	116 288
Prémium, jutalom	15 362	17 632
Személyi jellegű egyéb kifizetés	17 283	16 103
Erzsébet utalvány	2 963	3 359
Táppénz hozzájárulás, belegsabadság	1 082	301
Munkába járás költsége	322	322
Reprezentáció, üzleti ajándék	808	573
SZÉP Kártya+Iskolakezdési támogatás+Magáncélú telefon, temetési segély+ egyéb személyi jellegű költségek	3 970	2 986
Monitor védőszemüveg	315	132
Társaságot terhelő SZJA	1 972	1 806
Munkáltató által fizetett önk. nyugdíjbiztosítás	1 226	1 392
Munkáltató által fizetett egészségpénztári hozzájárulás	1 088	930
Munkáltatói lakáscélú támogatás (caféteria) kifizetése	2 342	3 300
Pénzjuttatás	1 195	1 002
Bérráulékok	32 955	30 341
Személyi jellegű kifizetések összesen:	179 458	180 364
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN:	245 242	243 436

VI.7. Értékcsökkenési leírás

Mérlegtételek	Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli ÉCS	Összesen
	lineáris	degresszív	teljesítmény arányos		
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések	3 910	0	0	0	3 910
Immateriális javak	1 541	0	0	0	1 541
Összesen:	5 451	0	0	0	5 451

2018-ban elszámolt értékcsökkenés értéke 5.451 e Ft volt.

VI.8. Egyéb ráfordítások

	adatok e Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók	11 780	16 588
Önkormányzatokkal elszámolt adók	4 319	4 349
PSZAF felügyeleti díjak	1 322	1 668
Saját és vásárolt ügyletek könyv szerinti érték kivézetése értékesítés miatt	43 008	129 500
Megelőlegezett végrehajtási költségek	400	0
Tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	1 155	0
Fizetett bírság, késedelmi kamat	0	0
Arányosítás miatt le nem vonható ÁFA elszámolása ráfordításként	14 598	16 644
Egyéb	371	2 826
Összesen:	76 953	171 575

VI.9. Értékvesztés követelések után

	adatok e Ft-ban	
	2017.	2018.
Összesen:	32 704	24 002

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

	adatok e Ft-ban	
	2017.	2018.
Összesen:	17 241	0

VI.11. Értékvesztés visszaírása követelések után

	adatok e Ft-ban	
	2017.	2018.
Összesen:	33 265	46 324

VI.12. Szokásos üzleti tevékenység eredménye

	adatok e Ft-ban	
	2017.	2018.
Összesen:	-55 463	-46 059

A kamatbevételek (256.710 e Ft), a kapott díjbevételek (22.055 e Ft), az egyéb bevételek (143.612 e Ft), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (62.556 e Ft), egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása (7.740 e Ft), az általános igazgatási költségek (243.436 e Ft), az értékcsökkenési leírás (5.451 e Ft), az egyéb ráfordítások (171.575 e Ft), az elszámolt értékvesztés képzésének (24.002 e Ft) és visszaírásának (46.324 e Ft) szaldójából adódik a **-46.059 e Ft-os szokásos üzleti tevékenység eredménye.**



VI.13. Adózás előtti eredmény

adatok e Ft-ban

	2017.	2018.
Összesen:	-55 463	-46 059

VI. 14. Társasági adó számítás

adatok e Ft-ban

Adózás előtti eredmény	-46 059
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként az adótörvény szerint az adóévre megállapított összeg	5 451
Tárgyi eszköz kivétel számított nyilvántartási értéken	0
Összesen:	5 451
Adózás előtti eredményt növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként a számviteli törvény szerint az adóévre elszámolt összeg	5 451
Tárgyi eszköz kivétel könyv szerinti értéken	0
Jogerős határozatban megállapított késedelmi pótlék összege	0
Összesen:	5 451
Adóalap:	-46 059
Előző évekről igénybe vehető elhatárolt veszteség (50%):	0
Korrigált adóalap:	-46 059
Fizetendő adó (9%) :	844

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

Tao. Tv. 4.§ 29. pontja szerinti összes bevétel: **468.701 e Ft**

Csökkentő tételek nincsenek.

A jövedelem minimum az összes bev. 2%-a: **9 374 e Ft**

Jövedelem minimumra jutó társasági adó: **844 e Ft**

VII. Tájékoztató kiegészítések

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2018-ban 14 főállású munkavállalót, 2 fő munkavállalót mellékállásban foglalkoztatott. A munkavállalók összesen 180.364 e Ft javadalmazásban részesültek.

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a 2018. 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 2018. 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 bérl.

A Társaság részvényeinek száma és névértéke:

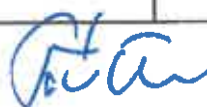
Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. névre szóló törzsrészvény (ISIN HU0000061890)

Tulajdonos	Darab	Névérték	Összes névérték
Regionális Fejlesztési Holding Zrt.	151	10.000.000	1.510.000.000

VIII. Cash-flow kimutatás

	adatok e Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Kamatbevételek	217 880	256 710
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)	43 882	22 055
Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartalék-többlet visszavezetésének és készletértékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	45 119	143 612
Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalékbevételek		
Kamatráfordítások	-40 462	-62 556
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)	-14 455	-7 740
Egyéb ráfordítások (célartalék-képzés és készlet-értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-76 953	-171 575
Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
Általános igazgatási költségek	-245 242	-243 436
Tárgyvali társasági adófizetési kötelezettség	-643	-844
Kifizetett osztalék	0	0
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	-70 874	-63 774
Kötelezettségek állományváltozása	1 868 030	448 168
Követelések állományváltozása (ÉV-k nélkül)	-1 673 466	-209 251
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Részesedések állományváltozása		-5 400
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
Immateriális javak állományának változása (écs. nélkül)	-3 945	-738
Tárgyi eszközök (beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	587	-6 203
Készletek állományváltozása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-18 843	16 028
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-3 331	-2 049
Bevont saját részvény, vagyontárgy névértéke		
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	98 158	176 781
ebből:		
készpénz (forint- és valutapénztár, csekkok) állományváltozása	0	-2
számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, Ft-ban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, éven belüli lejáratú betétszámlák és más hitelintézetnél Ft-ban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	98 158	176 783
Nyitó pénzállomány:	157 935	256 093
Záró pénzállomány:	256 093	432 876

Budapest, 2019. február 25.


Tóth István
vezérigazgató

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. tulajdonosa részére

Vélemény

Elvégeztük a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. („a Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 6 516 321 ezer Ft, az adózott eredmény -46 903 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 2018. 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”).

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 könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói 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. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek 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 közvégtégye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

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.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a 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 közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, 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 bemutatását, 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.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - 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, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2019. február 25.

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



Gaál Edmond
Ügyvezető



Baumgartner Ferenc
Kamaraí tag könyvvizsgáló
Kamaraí tagsági száma: 002955

