

1 1 8 0 5 2 5 6 7 4 1 4 1 1 4 1 2

STATISZTIKAI SZÁMJEL

1 2 — 1 0 — 0 0 1 5 8 3

CÉGJEGYZÉK SZÁMA

KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zártkörűen Működő Részvénytársaság
MÉRLEG Eszközök (aktívák)

sor- szám	ESZKÖZÖK Tétel megnevezése \ időszak	2010.12.31	2011.12.31
a	b	e	e
01.	A. Befektetett eszközök (2.+10.+18. sor)	802 405	796 559
02.	I. Immateriális javak (3.-9. sorok)	308	308
03.	I/1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke		
04.	I/2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
05.	I/3. Vagyoni értékű jogok		
06.	I/4. Szellemi termékek	308	308
07.	I/5. Üzleti vagy cégérték		
08.	I/6. Immateriális javakra adott előlegek		
09.	I/7. Immateriális javak értékhelyesbítése		
10.	II. Tárgyi eszközök (11.-17. sorok)	150 823	145 977
11.	II/1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	145 829	141 322
12.	II/2. Műszaki berendezések, gépek, járművek		
13.	II/3. Egyéb berendezések, felszerelések és járművek	4 994	4 655
14.	II/4. Tenyészállatok		
15.	II/5. Beruházások, felújítások		
16.	II/6. Beruházásokra adott előlegek		
17.	II/7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
18.	III. Befektetett pénzügyi eszközök (19.-26. sorok)	651 274	650 274
19.	III/1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	649 714	649 714
20.	III/2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban		
21.	III/3. Egyéb tartós részesedés	1 560	560
22.	III/4. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban		
23.	III/5. Egyéb tartósan adott kölcsön		
24.	III/6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír		
25.	III/7. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése		
26.	III/8. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete		
27.	B. Forgóeszközök (27.+34.+40.+45. sor)	532 369	508 471
28.	I. Készletek (28.-33. sorok)	143	32
29.	I/1. Anyagok	143	32
30.	I/2. Befejezetlen termelés és félkész termékek		
31.	I/3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok		
32.	I/4. Késztermékek		
33.	I/5. Áruk		
34.	I/6. Készletekre adott előlegek		
35.	II. Követelések (36.-42. sorok)	13 322	23 450
36.	II/1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	8 118	3 422
37.	II/2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	3 576	15 372
38.	II/3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben		
39.	II/4. Váltókövetelések		
40.	II/5. Egyéb követelések	1 628	4 656

Keltezés: Salgótarján, 2012. február 24.

Dr. Becsó Károly
vállalkozás vezetője

KRF Észak-Magyarországi
Regionális Fejlesztési Zrt.

1	1	8	0	5	2	5	6	7	4	1	4	1	1	4	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

STATISZTIKAI SZÁMJEL


1	2	1	0	0	0	1	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

CÉGJEGYZÉK SZÁMA

KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zártkörűen Működő Részvénytársaság
MÉRLEG Eszközök (aktívák)

sor- szám	ESZKÖZÖK Tétel megnevezése \ időszak	2010. 12. 31.	2011. 12. 31.
		e	e
a	b	e	e
41.	II/6. Követelések értékelési különbözete		
42.	II/7. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
43.	III. Értékpapírok (44.-48. sorok)	102 834	3 637
44.	III/1. Részesedés kapcsolt vállalkozásokban		
45.	III/2. Egyéb részesedés		
46.	III/3. Saját részvények, saját üzletrészek		
47.	III/4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	102 834	3 637
48.	III/5. Értékpapírok értékelési különbözete		
49.	IV. Pénzeszközök (50.-51. sorok)	416 070	481 352
50.	IV/1. Pénztár, csekkek	267	93
51.	IV/2. Bankbetétek	415 803	481 259
52.	C. Aktív időbeli elhatárolások (53.-55. sorok)	5 982	29 596
53.	C/1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 708	29 318
54.	C/2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	274	278
55.	C/3. Halasztott ráfordítások		
56.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01.+27.+52. sor)	1 340 756	1 334 626

Keltezés: Salgótarján, 2012. február 24.


 Dr. Becsó Károly
 vállalkozás vezetője

KRF Észak-Magyarországi
 Regionális Fejlesztési Zrt.

1 1 8 0 5 2 5 6 7 4 1 4 1 1 4 1 2

STATISZTIKAI SZÁMJEL

1 2 — 1 0 — 0 0 1 5 8 3

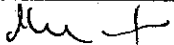
CÉGJEGYZÉK SZÁMA

KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zártkörűen Működő Részvénytársaság

MÉRLEG Források (passzívák)

sor- szám	FORRÁSOK		2010.12.31	2011.12.31
	Tétel megnevezése \	időszak		
a	b		e	e
57.	D. Saját tőke (58.+60.+61.+62.+63.+64.+67. sor)		1 260 171	1 264 880
58.	I. Jegyzett tőke		1 254 000	1 254 000
59.	- ebből visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken			
60.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
61.	III. Tőketartalék			
62.	IV. Eredménytartalék		2 690	6 171
63.	V. Lékötött tartalék			
64.	VI. Értékelési tartalék: (65.+66. Sor)			
65.	* 1. Érték helyesbítés értékelési tartalékra			
66.	* 2. Valós értékelés értékelési tartalékra			
67.	VII. Mérleg szerinti eredmény		3 481	4 709
68.	E. Céltartalékok (69.-71. sorok)		0	0
69.	E/1. Céltartalék a várható kötelezettségekre			
70.	E/2. Céltartalék a jövőbeni költségekre			
71.	E/3. Egyéb céltartalék			
72.	F. Kötelezettségek (73.+77.+86. sor)		40 563	34 465
73.	I. Hátrasorolt kötelezettségek (74.-76. sorok)		0	0
74.	I/1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
75.	I/2. Hátrasorolt köt. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. szemben			
76.	I/3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			
77.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek (78.-85. sorok)		0	0
78.	II/1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
79.	II/2. Átváltoztatható kötvények			
80.	II/3. Tartozások kötvénykibocsátásból			
81.	II/4. Beruházási és fejlesztési hitelek			
82.	II/5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
83.	II/6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben			
84.	II/7. Tartós köt. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
85.	II/8. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			
86.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek (87.-97. sorok)		40 563	34 465
87.	III/1. Rövid lejáratú kölcsönök			
88.	- ebből: az átváltoztatható kötvények			
89.	III/2. Rövid lejáratú hitelek			
90.	III/3. Vevőktől kapott előlegek			
91.	III/4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)		8 665	1 703
92.	III/5. Váltótartozások			
93.	III/6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben		18 918	25 595
94.	III/7. Rövid lejáratú köt. egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-al szemben		942	2 019
95.	III/8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		12 038	5 148
96.	III/9. Kötelezettségek értékelési különbözete			
97.	III/10. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
98.	G. Passzív időbeli elhatárolások (99.-101. sorok)		40 022	35 281
99.	G/1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása			
100.	G/2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		8 100	6 334
101.	G/3. Halasztott bevételek		31 922	28 947
102.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (57.+68.+72.+98. sor)		1 340 756	1 334 626

Keltezés: Salgótarján, 2012. február 24.


Dr. Beccsó Károly
vállalkozás vezetője

KRF Észak-Magyarországi
Regionális Fejlesztési Zrt.

1 1 8 0 5 2 5 6 7 4 1 4 1 1 4 1 2

STATISZTIKAI SZÁMJEL

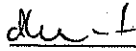
1 2 — 1 0 — 0 0 1 5 - 8 3

CÉGJEGYZÉK SZÁMA

KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zártkörűen Működő Részvénytársaság
EREDMÉNYKIMUTATÁS "A" változat (összköltség eljárással)

A tétel megnevezése	2010.12.31	2011.12.31
a		
01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	126 388	53 145
02. Export értékesítés nettó árbevétele		
I. Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	126 388	53 145
03. Saját termelésű készletek állományváltozása		
04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke		
II. Aktivált saját teljesítmények értéke (03.+04.)	0	0
III. Egyéb bevételek	1 891	68
<i>ebből: visszatért értékesítés</i>		
05. Anyagköltség	4 694	3 972
06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	39 880	17 247
07. Egyéb szolgáltatások értéke	1 679	2 112
08. Eladott áruk beszerzési értéke		
09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	217	552
IV. Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	46 470	23 883
10. Bérköltség	48 045	38 847
11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 549	5 263
12. Bérjárulékok	13 550	11 071
V. Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)	67 144	55 181
VI. Értékesítési leírás	11 870	9 807
VII. Egyéb ráfordítások	6 844	19 084
<i>ebből: értékesítés</i>		
A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye I+II+III-IV-V-VI-VII	-4 049	-54 742
13. Kapott (járó) osztalék és részesedés		46 291
<i>Előző év(ek) ebből: kapcsolt vállalkozásoktól kapott</i>		
14. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége		
<i>ebből: kapcsolt vállalkozásoktól kapott</i>		
15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	1 383	
<i>ebből: kapcsolt vállalkozásoktól kapott</i>		
16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	27 170	36 841
<i>ebből: kapcsolt vállalkozásoktól kapott</i>		
17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei		
<i>* Ebből értékelési különbözet</i>		
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)	28 553	83 132
18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése		
<i>ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott</i>		
19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások		
<i>ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott</i>		
20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékesítése		
21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai		
<i>* Ebből: értékelési különbözet</i>		
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.)	0	0
B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX)	28 553	83 132
C. Szokásos vállalkozási eredmény (B+A)	24 504	28 390
X. Rendkívüli bevételek	2 975	2 975
XI. Rendkívüli ráfordítások	449	
D. Rendkívüli eredmény (X-XI)	2 526	2 975
E. Adózás előtti eredmény (C+D)	27 030	31 365
XII. Adófizetési kötelezettség	3 824	-28
F. Adózott eredmény	23 206	31 393
22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékokra, részesedésre		
23. Jávahagyott osztalék, részesedés	19 725	26 684
G. Mérleg szerinti eredmény	3 481	4 709

Keltezés: Salgótarján, 2012. február 24.


Dr. Becsó Károly
vállalkozás vezetője

KRF Észak-Magyarországi
Regionális Fejlesztési Zrt.



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt. részvényeseinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.334.626 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 4.709 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt. 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.





Az üzleti jelentésről készült jelentés


Elvégeztük a KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt. 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2011. évi éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt. 2011. évi üzleti jelentése a KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt. 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. április 5.

KPMG Hungaria Kft.
Nyilvántartási szám: 000202


Agócs Gábor
Partner, kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600





A./ ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A VÁLLALKOZÁS BEMUTATÁSA

A KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt. érdekeltségi körébe tartozó, elsősorban a magyarországi kis- és középvállalkozások fejlesztésének elősegítése érdekében tevékenykedő, regionális fejlesztési tevékenységet folytató vállalkozás.

Jogelődje - a Közép-Magyarországi Regionális Fejlesztési Kft. - alapításának időpontja: 1995. december 20.

A társaság alapítóinak célkitűzése volt, hogy működési területén – Nógrád, Heves, Borsod-Abaúj-Zemplén és Pest megye területén – a régió fejlesztésének meghatározó üzleti szereplője legyen a magántőkével való társulás révén, profitérdekeltségi alapon tőkerészésedést vállaljon új és már működő, elsősorban kis- és közepes vállalkozások, vállalatok alapításában és reorganizációjában. Társaságunk 1998. december 31-ig pénzügyi társaságként tevékenykedett. 1999. január 1-től (jogszabályi változások miatt) az addig végzett pénzügyi tevékenység (faktorálás, pénzügyi lízing) csak kizárólagos tevékenységként volt folytatható. E tevékenységek végzésére alapította társaságunk a Régió Finansz Pénzügyi Rt-t. Még ez évben (1999. február 1. napjával) alakultunk részvénytársasággá, és a fő tevékenységünk is módosult, üzletviteli tanácsadás lett. A szervezeti változást tulajdonos változás is követte, a Magyar Fejlesztési Bank Rt. Üzletrésze a Regionális Fejlesztési Holding Rt. tulajdonába került. Társaságunk tevékenységében a megalakulás óta – egyrészt a tulajdonosi elvárásoknak, másrészt a bennünket körülvevő és állandóan változó gazdasági környezet által diktált követelmények hatására – folyamatos változások, hangsúlyeltolódások történtek, és mára már a térség gazdasági szereplőinek számára meghatározó, komplex szolgáltatást kínáló tanácsadó céggé fejlődtünk.

A Vállalkozás tevékenysége Heves, Nógrád, Borsod és Pest megyék által alkotott régió területére terjed ki elsősorban.

Elsősorban kis- és közepes vállalkozások, önkormányzatok és önkormányzati alapítású társaságok fejlesztési elképzeléseinek megvalósításában közreműködünk forrásszervezési és komplex gazdasági-pénzügyi tanácsadói tevékenységgel.

<i>A Társaság neve és székhelye:</i>	KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zártkörűen Működő Részvénytársaság 3100 Salgótarján, Alkotmány út 18.
<i>A társaság rövidített neve:</i>	KRF Zrt.
<i>A Társaság fióktelepe:</i>	Dr Simon Ügyvédi Iroda 3300 Eger, Foglár út 2. 1/3.sz.



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Tulajdonosi összetétele, szavazati aránya

Regionális Fejlesztési Holding Zrt.	95,92 %
Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata	1,91 %
Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata	1,61 %
Bátonyterenye Város Önkormányzata	0,10 %
Balassagyarmat Város Önkormányzata	0,06 %
Heves Megye Önkormányzata	0,02 %
Nógrád Megye Önkormányzata	0,01 %
Gyöngyös Város Önkormányzata	0,26 %
Hatvan Város Önkormányzata	0,01 %
Nógrád Megyei Területfejlesztési Tanács	0,08 %
Rétság Város Önkormányzata	0,02 %

2011. évben változás következett be a tulajdonosokban Pásztó Város Önkormányzata a tulajdonában álló 0,01 %-os tulajdoni hányadú 100 000 Ft névértékű részesedését 2011.02.01-jén a Regionális Fejlesztési Holding Zrt.-nek értékesítette.

A részvénytársaság tevékenységi köre (TEÁOR '08)

- 7022 '08 **Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás** (A Részvénytársaság által végzett főtevékenység)
- 6820 '08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
- 6831 '08 Ingatlanügynöki tevékenység
- 7711 '08 Személygépjármű kölcsönzés
- 7731 '08 Mezőgazdasági gép kölcsönzése
- 7732 '08 Építőipari gép kölcsönzése
- 7733 '08 Irodagép kölcsönzése (beleértve: számítógép)
- 8559 '08 Más hova nem sorolt egyéb oktatás
- 8299 '08 Más hova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
- 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

A részvénytársaság alaptőkéje és részvényösszetétele:

1. A Részvénytársaság alaptőkéje:

1.254.000.000 Ft, azaz Egymilliárd-kettőszázötvennégy millió forint, melyből:

a./ készpénz:

756.000.000 Ft, azaz Hétszázötvenhat millió forint

b./ apport:

498.000.000 Ft, azaz Négyszázkilencvennyolc millió forint



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

A Részvénytársaság 1.254.000.000,- Ft összegű cégjegyzékbe bejegyzett alaptőkéje a 2010. november 18-ai Közgyűlés időpontjáig teljes egészében befizetésre és rendelkezésre bocsátásra került.

2./ A részvények:

A Részvénytársaság alaptőkéje 125.400 db, azaz Egyszázhuszonöt ezer-négyszáz darab 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint névértékű, névre szóló, egyenlő és azonos tagsági jogokat megtestesítő dematerializált formában előállított törzsrészvényekből áll. A törzsrészvényt névértéken szerzik meg az alapítók.

A részvénytársaság szervezete

A/ A Közgyűlés

B/ A Vezérigazgató

C/ A Felügyelő Bizottság

D/ A Könyvvizsgáló

A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés határozatlan időre választja. A Felügyelő Bizottság 3 tagból áll és testületként jár el. Tagjai az alábbi személyek:

Név:	Anyja neve:	Lakcím:
Ilenczfalvi-Szász Gábor elnök	Kiss Erzsébet	1112 Budapest, Beregszász u. 127.
Tóth Éva tag	Horváth Klára	2000 Szentendre, Széchenyi tér 17.
Dr. Bablona Ferenc István tag	Rigó Margit	3100 Salgótarján Március 15 u. 22.



Könyvvizsgáló bemutatása (név, székhely, megbízás kezdete)

A Zrt könyvvizsgálója a 2009-2011. üzleti évekre, 2009. szeptember 29-től a 2011. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlés időpontjáig, de legkésőbb **2012. május 31. napjáig:**

név: **KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság**

székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.

Cégbizjegyzékszám: 01-09-063183

Könyvvizsgálói engedély száma: 000202

Kamarai nyilvántartási száma: 000202

A nevében hitelesítő

név: Agócs Gábor könyvvizsgáló

(anya neve: Kotogán Piroška)

Könyvvizsgálói engedély száma: 005600

Könyvvizsgálói igazolvány száma: 005600

Lakcím: 1091 Budapest, Ifjúmunkás u. 10. sz.

A könyvvizsgáló e tisztségében újraszervezhető.

A könyvvizsgáló éves díja 960 eFt+ÁFA.

A Zrt képviselete és cégjegyzése

A részvénytársaságot harmadik személyekkel szemben a Vezérigazgató önállóan, míg két képviseli joggal felruházott munkavállaló együttesen képviseli.

A Részvénytársaság cégjegyzése akként történik, hogy a társaság előírt, előnyomott vagy nyomtatott cégnevéhez a cégjegyzésre jogosultak az alábbiak szerint írják saját nevüket.

a.) a Vezérigazgató önállóan

b.) a Vezérigazgató által kijelölt bármely két cégjegyzékbe bejegyzett munkavállaló együttesen

A Zrt munkaszervezete

A Társaság munkaszervezete a szakmai munkamegosztás elvén épül fel. A Társaság munkaszervezetét a Vezérigazgató irányítja.

A Társaság vezetői által irányított szakterületek egymástól elkülönülnek, de a Társaság



stratégiájának megvalósítása horizontális szakmai koordinációt is igényel.

A Társaság vertikális tagozódása háromszintes, azaz:

1. vezérigazgató

Dr. Becsó Károly Csaba

(Pásztó, 1973.10.29. anyja neve: Borbás Mária Terézia, lakcím: 3060 Pásztó Gárdonyi Géza út 5.)

2. igazgatók

3. érdemi ügyintézők, referensek

A Társaság működése során a megjelölt feladatok szakmailag kifogástalan ellátása mellett a Társaság eredményes és költséghatékony működését minden szervezeti egységnek szem előtt kell tartania.

A Vezérigazgató e tisztségét munkaviszony keretében látja el, felette a munkáltatói jogokat a Közgyűlés gyakorolja.

2. SZÁMVITELI POLITIKA

A társaság *kettős könyvvitelt* vezet. Könyvelését és éves beszámolóját a Sztv. követelményeivel összhangban, *magyar nyelven, az Sztv.-ben rögzített egységes számlakeret előírásainak megfelelő módon* készíti.

Társaságunk konszolidálásba bevont társaság.

Az anyavállalat: a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. (1085 Budapest, Báross u. 22-26.).

A Regionális Fejlesztési Holding Zrt., mint fölérendelt anyavállalat végzi el a Társaság konszolidálását.

A Társaság üzleti éve a naptári évvel megegyezik.

A Társaság az üzleti évre, *december 31.-i fordulónappal* a Sztv. III. fejezete szerinti éves beszámolót készít, mely az alábbi részekből áll:

- mérleg,
- eredménykimutatás,
- kiegészítő melléklet, (ennek részeként cash-flow kimutatás)

Az éves beszámolóval egyidejűleg a Sztv. előírásai szerinti üzleti jelentést is készít a Társaság.



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

A Társaság a közzététel szempontjából az ellenőrzés, az önellenőrzés során feltárt jelentős hibá(ka)t lényegesnek tekinti, ha az a mérlegfőösszeg 2 %-át meghaladja.

A Társaság üzleti tevékenységnek megfelelően a mérleg és eredménykimutatás „A” változatát, továbbá az eredménykimutatás elkészítéséhez az összköltség-eljárás módszerét választotta.

A Társaságot a Regionális Fejlesztési Holding Zrt., mint a Társaság fő tulajdonosa a konszolidációba bevonta. A Társaság számlarendjét úgy alakította ki, hogy a konszolidáláshoz szükséges adatok az előírt bontásban és tartalommal rendelkezésre álljanak.

2.1. A számvitel alapja

Az új Számviteli Törvény 2001. január 1-én lépett hatályba.

A Társaság 2011. január 1-én új számviteli politikát fogadott el, amely a Társaság értékelési szabályzatát is magában foglalja. A Társaság a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásai, a számviteli alapelvek, valamint a Társaság belső információs igényeit és a Holding által támasztott követelmények figyelembevételével határozta meg számviteli politikáját.

Mind a csatolt mérleg – amely a 2010. december 31-i és a 2011. december 31-i állapotot tükrözi – mind pedig az eredménykimutatás a fenti dátumokkal végződő évekre vonatkozóan a Törvény előírásainak megfelelően készült.

2.2. A mérlegkészítés időpontja

A társaság mérlegforduló napja 2011. december 31., mérlegkészítés időpontjaként 2012. január 31-ét határozta meg.

A társaság a mérlegben szereplő tételek értékelési szabályait a következők szerint rögzítette.

2.3. Immateriális javak

A mérlegben az immateriális javak értékelése bekerülési értéken történt.

Immateriális javak tervszerinti értékcsökkenése:

Az immateriális javak egyes csoportjainál a terv szerinti értékcsökkenés megállapítása az eszközre egyedileg megállapított hasznos élettartam figyelembevételével történik.



Az egyedi eszközök hasznos élettartamát azok állományba vételekor a hatáskörileg felelős személy állapítja meg.

Az immateriális javak egyes csoportjainál a hasznos élettartamok az alábbiak:

- szellemi termékek értékét 3-5 év alatt, lineáris módszerrel,
- vagyoni értékű jogokat 3 év alatt, lineáris módszerrel.

Az értékcsökkenési leírás módja az évközi, illetve az éves beszámolók igényeinek megfelelő időközönként napra arányosan számított bruttó lineáris módon történik. A számításnál egy évnek 365 napot veszünk alapul.

2.4. Tárgyi eszközök

A mérlegben a tárgyi eszközök értékelése bekerülési értéken történik.

Tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése:

A tárgyi eszközök egyes csoportjainál a Társaság a tervezett használati idők alapján a következő mértékű amortizációkat számolja el:

Épületek

- hosszú élettartamú	2 %
- bérbe adott ingatlanok	5 %
Irodai berendezések	14,5 %
Számítógépek	33 %
Egyéb berendezések, felszerelések	14,5 %
Járművek	20 %

A számításnál egy évnek 365 napot vesz alapul.

A 100 eFt egyedi bekerülési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét beszerzéskor egy összegben költségként számolja el.

A 100-200 e Ft közötti értékű eszközök esetében az eszköz értéke 2 év alatt kerül leírásra.

A maradványértékek meghatározása:

A társaság az általa követett általános politika szerint, amennyiben valamely eszközre a Társaság által az aktiváláskor meghatározott várható hasznos élettartam megegyezik a műszakilag indokolt



használhatósági időtartammal, illetve abban az esetben, ha az eszköz várható maradványértéke nem jelentős, akkor az adott eszközre nulla maradványértékkel számol.

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

Ha valamely eszközre az aktiváláskor meghatározott maradványérték 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, mely 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.

A beszerzett személygépkocsikat a Társaság bruttó értéken (ÁFA-val) helyezi üzembe és a Társasági Adó törvény előírásainak megfelelően számolja el.

2.5 Befektetett pénzügyi eszközök

- *Befektetett pénzügyi eszközök nyilvántartásba vétele és értékelése során alkalmazott módszer.*

A tartós részesedés esetében a mérlegben (és a számviteli nyilvántartásokban) külön kiemeli a Számviteli törvény szerint meghatározott kapcsolt vállalkozásban levő részesedéseket.

Tartósan adott kölcsönök esetében a kapcsolt vállalkozásnak adott kölcsönt elkülönítetten mutatja ki a nyilvántartásokban és külön soron a mérlegben.

A gazdasági társaságban való tulajdoni részesedéseket egyedi beszerzési áron veszi nyilvántartásba, és egyedileg értékeli.

A befektetés piaci értékének megállapításakor figyelembe veszi:

- a folyamatosan működő gazdasági társaságnál a tartós piaci megítélést, a piaci megítélés tendenciáját (tőzsdén jegyzett társaság esetén a befektetés felhalmozott osztalékkal csökkentett tőzsdei árfolyamát, tőzsdén nem jegyzett vállalkozás esetén a gazdasági társaság saját tőkéje és jegyzett tőkéje, illetve a befektetés könyv szerinti értéke és névértéke arányát),
- a megszűnő gazdasági társaságnál a várható megtérülés összegét.

2.6. Követelések

- *Belföldi követelések értékelésére alkalmazott módszer*

A belföldi követelések értékelése könyv szerinti értéken történt.

Bekerülési értéknek tekinti a követelés másik fél által elfogadott, elismert összegét (általában a számlázott összeget). A bekerülési értéket a törlesztések összegével csökkenti.

A kintlévőségekre a Számviteli Politikában rögzített módon értékvesztést számol el.



Az anyavállalattal szembeni bármely jogcímen keletkező követeléseket a követelések kapcsolt vállalkozással szemben soron mutatja ki. A mérlegben az egyéb követelések közé kerülnek a követelés jellegűvé vált tartozások

2.7. Kötelezettségek

– *Belföldi kötelezettségek értékelésére alkalmazott módszer*

A kötelezettségek értékelése a mérlegben könyvszerinti értéken történik.

3. PÉNZÜGYI HELYZET ÉS LIKVIDITÁS

A Társaság pénzügyi helyzetét és likviditását 2010. december 31-én és 2011. december 31-én az alábbi pénzügyi mutatók, valamint az alábbi cash-flow kimutatás szemlélteti.

Pénzügyi mutatók	2010.12.31.	2011.12.31.
Tartósan befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/Eszközök összesen)	59,85 %	59,68 %
Befektetett eszközök fedezettsége (Saját tőke/Befektetett eszközök)	157,02 %	158,79 %
Forgóeszközök aránya (Forgóeszközök/Eszközök összesen)	39,70 %	38,09 %
Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	93,97 %	94,77%
Vagyonarányos adózott eredmény (Mérleg szerinti eredmény/Saját tőke)	0,0026	0,0037
Likviditási gyorsráta (Pénzeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	10,20	13,97
Rövid távú likviditás (Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	13,05	14,75
Rövid-távú eladósodottság mértéke (Rövid lejáratú kötelezettségek/Források összesen)	0,030	0,026
Eladósodottság mértéke (Összes kötelezettség/Források összesen)	0,030	0,026



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Cash-flow kimutatás

	2010. év	2011. év
I. Működési Cash-flow	32 434	24 140
1. Adózás előtti eredmény	27 030	- 14 926
1.a.Ebből kapott osztalék, részesedés	0	46 291
2. Elszámolt amortizáció	11 870	9 807
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	625	1000
4. Céltartalékképzés és -felhasználás különbözete	0	0
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	188	188
6. Szállítói kötelezettség változása	1 830	-6 962
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	8 464	864
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	-3 083	- 4 741
9. Vevőkövetelés változása	6 531	- 4 696
10. Forgóeszközök változása (vevő és pénzeszköz nélkül)	1 055	84 484
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	1 660	-23 614
12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)	-3 824	28
13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	-19 957	- 26 684
II. Befektetési Cash-flow.	54	41 142
14. Befektetett eszközök beszerzése	-1 804	- 7 009
15. Befektetett eszközök eladása	1 860	1 860
16. Kapott osztalék	0	46 291
III. Cash-flow pénzügyi műveletekből	41 200	0
17. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele	0	
18. Kötvénykibocsátás bevétele	0	
29. Hitelfelvétel	0	
20. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök törlesztése, beváltása, megszüntetése	41 200	
21. Végelegesen kapott pénzeszköz	0	
22. Részvénybevonás (tőkeleszállítás)	0	
23. Kötvény visszafizetés	0	
24. Hiteltörlesztés, -visszafizetés	0	
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök	0	
26. Végelegesen átadott pénzeszköz	0	
25. Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú köt.vált.	0	
IV. Pénzeszközök változása	73 688	65 282
Nyitó pénzeszközállomány	342 382	416 070
Záró pénzeszközállomány	416 070	481 352



Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

1. Immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása

a.) Bruttó érték

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	308	0	0	308
Vagyoni értékű jogok	0			
Szellemi termékek	308	0	0	308
Tárgyi eszközök	213 772	4 962	0	218 734
Befejezetlen beruházás	0			
Egyéb járművek	3 457	2.578	0	6.035
Számítás- és ügyvitel technikai eszközök	7 678	57	0	7 735
Ingatlanok	202 637	2.327	0	204 964
Összesen:	214 080	4 962	0	219 042

b., Értékcsökkenési leírás

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
Szellemi termékek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	62 949	9 807	0	72 758
Idegen ing. Beruh	0			
Egyéb járművek	2 018	1 081	0	3 099
Számítás- és ügyvitel technikai eszközök	4 122	1 894	0	6 016
Ingatlanok	56 809	6 833	0	63 642
Összesen:	62 949	9 807	0	72 758



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

c., Nettó érték

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	308	0	0	308
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
Szellemi termékek	308	0	0	308
Tárgyi eszközök	150 823	4 962	9 807	145 977
Ingatlanok	145 829	2 326	6 833	141 322
Egyéb járművek	1 439	2 578	1 081	2 936
Számítás- és ügyvitel technikai eszközök	3 555	58	1 894	1 719
Összesen:	151 131	4 962	9 807	146 285

2. Befektetett pénzügyi eszközök

Tartós részesedések leányvállalatban-egyéb tartós részesedés

Leányvállalatok	Székhely	Saját tőke (eFt)	Jegyzett tőke (eFt)	Tartalékok (eFt)	Mérleg szerinti eredmény (eFt)	RFT részesedés névértéke (eFt)	Tulajdoni arány (%)	RFT rész. Könyv szerinti értéke (eFt)
Régió Finansz Zrt.	Salgótarján, Alkotmány út 18.	651 955	650 000	1 955	0	648 500	99,77	649 000
BHS Kft.	Salgótarján, Alkotmány út 18.	12 979	860	6 443	5 676	15 640	87,21	714
NORRIA Nonprofit Közhasznú Kft.	Miskolc, Széchenyi u. 107	30 350	10 000	18 511	1 839	560	5,60	560
Tisza-tó Fejlesztési Kft.	Kisköre, Kossuth L. út 8.	12 678	20 000	2 177	-9 499	0	5,00	0
Leányvállalatok összesen:			680 860			664 700		650 274

– A befektetett pénzügyi eszközök értékének alakulása, a tárgyévi változások bemutatása

Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban soron került kimutatásra a Régió Finansz Pénzügyi Zrt-ben a KRF Zrt. részesedésének bekerülési értéke (649 000 eFt). Ugyancsak 2009. 03.31-i közgyűlési határozattal született döntés, hogy a KRF Zrt. megvásárolja a Heves Megyei Fejlesztési Tanácsnak a Régió Finansz Zrt-ben meglévő 1 000 eFt névértékű törzsrészcéget névértéken.



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Az RFH Zrt. 2005. évben térítési kötelezettség nélkül átadta a KRF Zrt. részére a Bodrog-Hernád-Sajó Térsége Fejlesztési Kft-ben megtestesülő összesen 17.800 eFt értékű üzletrész 87,87 %-át (15.640 eFt). A BHS Kft. A részesedés könyvszerinti értéke 714 eFt.

Egyéb tartós részesedés

2008. január 24-én bejegyzésre került a NORRIA Észak-Magyarországi Regionális Innovációs Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft 10 000 eFt jegyzett tőkével, melyből a Társaság részesedése 560 eFt. A NORRIA Kft. a mérlegkészítés időpontjában nem rendelkezett 2011. évre beszámolóval, ezért a 2010. évre elfogadott beszámoló adatai szerepelnek a táblázatban.

A KRF Zrt. 2009. május 19-én döntött Tisza-tó Fejlesztési Kft.-be történő befektetésről. A társaság jegyzett tőkéje 20 000 eFt, ebből a KRF Zrt. részesedése 0 eFt.

A tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban lévő A KRF Zrt kötelezettséget vállal, hogy legfeljebb 90 000 eFt összeg erejéig tagi kölcsönt nyújt a Régió Finansz Zrt. részére. A kölcsön végső lejáratá 2012. május 31.

2011. évben végrehajtott tőkeemelések:

2011. évben tőkeemelés nem történt.

Részesedések bruttó értéke

Társaság neve	adatok eFt-ban			
	Nyitó KSZÉ	Növekedések	Csökkenések	Záró KSZÉ
Régió Finansz Pénzügyi Zrt.	348 000	301 000	0	649 000
BHS Kft.	715	0	1	714
NORRIA Nonprofit Közhasznú Kft.	560	0	0	560
Tisza-tó Fejlesztési Kft	0	1 000	1 000	0
Összesen:	349 275	302 000	1 001	650 274

A BHS Kft. 1 eFt-os csökkenése kerekítési különbözetből adódik.

Részesedések értékvesztése/visszairása

2011. 12.31-én Tisza-tó Fejlesztési Kft-ben lévő 1 000 eFt részesedés után 1 000 eFt összegű értékvesztés elszámolására került sor.



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. Készletek

– Készletek mérlegtételekenti bemutatása a tárgyévben történt fontosabb változásokkal

Az anyagok között került kimutatásra 32 eFt-tal a 2011. december 31-i leltár alapján kimutatott irodaszer értéke.

4. Követelések

– Követelések mérlegtételekenti bemutatása a tárgyévben történt fontosabb változásokkal

4.1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	2010.12.31.	2011.12.31.
- vevők	8 118	3 422
Összesen :	8 118	3 422
4.2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	2010.12.31	2011.12.31.
- ügynöki jutalék szerződés alapján (Régió Finansz Zrt.)	2 505	14 301
- bérleti díj és eszközhasználati díj (Régió Finansz Zrt.)	795	795
- osztalék BHS Kft	0	0
- BHS bérleti díj	276	276
Összesen :	3 576	15 372
4.3. Egyéb követelések	2010.12.31.	2011.12.31.
- adóhatósággal szembeni követelés	1 460	3 549
▪ ebből:		
• Társasági adó túlfizetés	1 460	3 549
- önkormányzattal szembeni követelés	118	1 107
- munkavállalókkal szembeni követelés (anyagelőleg)	50	0
- egyéb (szállító)	0	0
Összesen :	1 628	4 656



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

5. Értékpapírok	2010.12.31.	2011.12.31.
- Diszkont kincstárjegy	99 197	0
- Garantált likviditási alap	3 637	3 637
Összesen :	102 834	3 637

6. Pénzeszközök	2010.12.31.	2011.12.31.
- pénztár	267	93
- elszámolási betétszámla	50 803	7 259
- lekötött betét	365 000	474 000
Összesen :	416 070	481 352

7. Aktív időbeli elhatárolások	2010.12.31.	2011.12.31.
- Bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 708	29 318
- Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	274	278
Összesen :	5 982	29 596

– Kiegészítő információk az aktív időbeli elhatárolásokhoz.

2011. évben a bevételek aktív időbeli elhatárolása között az időarányos kamat elszámolása került kimutatásra. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása között folyóiratok előfizetésének, összege szerepel.

8. Saját tőke

	2010.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2011.12.31.
Jegyzett tőke	1 254 000			1 254 000
Tőketartalék	0			
Eredménytartalék	2 690	3 481		6 171
Mérleg szerinti eredmény	3 481	4 709	3 481	4 709
Összesen :	1 260 171	8 190	3 481	1 264 880



9. Céltartalékok

Társaság 2011. évben céltartalékot semmilyen jogcímen nem képzett.

10. Kötelezettségek

10.1. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaságnak 2010 és 2011 években hosszú lejáratú kötelezettségei nem voltak.

10.2. Rövid lejáratú kötelezettségek

<i>Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból</i>	<i>2010.12.31</i>	<i>2011.12.31</i>
- szállítók	8 665	1 703
Összesen :	8 665	1 703

<i>Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek</i>	<i>2010.12.31</i>	<i>2011.12.31</i>
- osztalék	18 918	25 595
Összesen :	18 918	25 595

<i>Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	<i>2010. 12.31</i>	<i>2011.12.31</i>
- osztalék -	942	2 019
ebből. Tárgyévi	807	1 089
ebből. Előző évekből származó	135	930
Összesen :	942	2 019

<i>Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek</i>	<i>2010.12.31.</i>	<i>2011.12.31.</i>
- ÁFA	3 685	2 339
- SZJA	4 002	1 004
- Szakképzési, hozzájárulás	274	0
- munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	0	0
- TB kötelezettség (nyud.bizt., eg.bizt. jár)	3 764	1 525



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

- egyéb járulékok (munkadói, munkaváll. EHO)	64	119
- nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség	131	161
- helyi iparüzési adó	118	0
Összesen :	12 038	5 148

<i>11. Passzív időbeli elhatárolások</i>	<i>2010.12.31.</i>	<i>2011.12.31.</i>
- költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	8 100	6 334
- halaszott bevételek	31 922	28 947
Összesen :	40 022	35 281



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Halasztott bevételek között kimutított fejlesztési célra kapott támogatások időbeli alakulásának kimutatása

Adatok eFt-ban	Nyitó	Feloldások											Záró	
		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
Műszaki fejlesztési célra kapott támogatás	7 997	1 364	1 415	1 100	1 159	959	833	846	320	0	0	0	0	0
TFC támogatás	18 000	971	1 218	1 183	1 139	1 121	1 120	1 054	726	726	726	726	726	7 291
GM fejlesztésére kapott támogatás (12/31)	1 040	0	192	343	344	161	0	0	0	0	0	0	0	0
PHARE fejlesztésre kapott támogatás	52 129	1 848	3 271	3 271	3 271	3 272	3 271	3 271	2 250	2 249	2 249	2 249	2 249	21 656
GM fejlesztésére kapott támogatás (10/18)	1 939	0	389	373	197	197	197	174	414	0	0	0	0	0
Összesen	81 105	4 183	6 485	6 270	6 110	5 710	5 421	5 345	3 710	2 975	2 975	2 975	2 975	28 947



Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

<i>1. Értékesítés nettó árbevétele</i>	<i>2010.12.31.</i>	<i>2011.12.31.</i>
- pályázatírás,	16 992	2 140
- bérleti díj	5 327	5 925
- pályázatfigyelés	2 490	900
- üzletviteli tanácsadás (Régió F.)	8 214	14 301
- továbbszámlázott szolgáltatás	511	471
- megvalósíthatósági tanulmány	28 850	7 735
- Projektmenedzsment	64 004	20 909
- Egyéb szolgáltatás árbevétele		764
Összesen :	126 388	53 145

Ebből kapcsolt vállalkozástól kapott:	15 372 e Ft
- <i>anya vállalattól:</i>	0 eFt
- <i>leányvállalattól:</i>	
RÉGIÓ FINANSZ PÉNZÜGYI Zrt-től	15 096 eFt
BHS Kft-től:	276 eFt



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. Igénybe vett szolgáltatások	2010.12.31.	2011.12.31.
- posta, telefon, Internet (ebből: postaköltség 109eFt telefon 676 eFt internet 329 eFt)	1 625	1 114
- Könyvvizsgálat	1 100	960
- Bérleti díj (könyvelő porg.)	632	632
- Hírlap, folyóirat	892	603
- Ügyvédi díj	1 847	1 972
- Oktatás	31	15
- Társasház ktge	347	342
- Könyvelési szolgáltatás	1 728	420
- Utazás, kiküldetés	146	14
- Sajtófigyelés	260	0
- Gépkocsi javítás, karbantartás	1 059	1 078
- Reklám, propaganda	79	0
- Karbantartási költség	1 053	894
- RFH Zrt. management szolgáltatás	1 200	1 200
- Fűtési költség	96	113
- Parkolás, gépkocsi mosás	278	107
- Takarítás	1 584	1 670
- Bérbe adott ingatlan költsége	3 591	3 244
- Alvállalkozók	21 278	2 483
- Egyéb	1 045	386
Összesen :	39 880	17 247

4. Egyéb szolgáltatások	2010.12.31.	2011.12.31.
- Bankköltség	188	811
- biztosítási díjak	1 255	1 129
- hatósági díjak	50	74
- tagdíjak	186	87
- különféle egyéb szolgáltatások	0	11
Összesen :	1 679	2 112



5. Egyéb ráfordítások	2010.12.31.	2011.12.31.
- önkormányzati adók	3 155	2 007
- késedelmi pótlék	257	2
- ktgk ellentételezésére adott támogatás	200	0
- tárgyi eszköz értékesítés	2 049	0
- ráfordításként elszámolt arányosítás ÁFA	558	1 062
- Követelésekre elszámolt értékvesztés	625	1 088
- Széchenyi Eü Centrum Kft		13 925
- Részesedések után elszámolt értékvesztés		1 000
Összesen :	6 844	19 084

6. Pénzügyi műveletek bevétele	2010.12.31.	2011.12.31.
- osztalék	0	46 291
- befektetett pénzügyi eszközök kamata,	1 383	0
- egyéb kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	27 170	36 841
Összesen :	28 553	83 132

A befektetett pénzügyi eszközök kamata (1 383 eFt) a kapcsolt vállalkozástól (leányvállalat) kapott tagi hitel kamata.

Osztalékkövetelések részletezése	2010.12.31.	2011.12.31.
- BHS Kft.	0	0
Összesen :	0	0

7. Pénzügyi műveletek ráfordításai	2010.12.31.	2011.12.31.
Összesen :	0	0

8. Rendkívüli bevételek	2010.12.31.	2011.12.31.
- Fejlesztési támogatás időbeli elhatárolásból történő feloldása (értékcsökkenés arányában)	2 975	2 975
Összesen :	2 975	2 975



9. Rendkívüli ráfordítások

- A beszámolási időszakban rendkívüli ráfordítás elszámolására nem került sor.

Tájékoztató jellegű kiegészítések

1. Felügyelő bizottság

A Társaság Felügyelő Bizottsága részére a 2011. évben nem történt.

2. Munkavállalók

A 2011-ben foglalkoztatott munkavállalók átlagos létszáma állománycsoportonként az alábbi:

Szellemi	6 fő
Összesen:	6 fő

A társaság személyi jellegű ráfordításai:

	2010.12.31.	2011.12.31.
- Bérköltés	48 045	38 847
- személyi jellegű egyéb kifizetések	5 549	5 263
- bérjárulékok	13 550	11 071
Összesen:	67 144	55 181

3. Mérlegen kívüli tételek

A Társaságnak jövőbeni függő kötelezettsége nincs.

A mérleg fordulónapját követően jelentős esemény nem történt.

4. Környezetvédelemmel kapcsolatos információk

A Társaság környezetvédelemmel kapcsolatos eszközökkel, kötelezettségekkel nem rendelkezik.



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

5. Társasági adó-különadó		<i>adatok eFt-ban</i>	
<i>Társasági adó</i>	<i>2010. év</i>	<i>2011. év</i>	
Adózás előtti eredmény	27 030	31 365	
Növelő jogcímek	14 890	9 942	
Az adó és számviteli törvény szerint elszámolt értékcsökkenés összege, tárgyi eszköz állományból való kivezetéskor a könyvszerinti értéke (2011 évben :ÉCS 9.807eFt+ repi 163 eFt+ 2009.évi TA önrevíziója (-)28 eFt)	14 890	9 942	
Visszafiz. Kötelezettség nélkül adott támogatás	0	0	
Csökkentő jogcímek	15 476	56 723	
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege és az eszközök kivezetésekor a számított nyilvántartási érték meghatározott része (ÉCS 9.807 eFt; előző évek elhatárolt vesztesége 625 eFt)	15 476	10 432	
Kapott osztalék	0	46 291	
Adomány	0	0	
Önkormányzati adó 100 %	0	0	
Társasági adóalap	26 444	- 15 416	
Fizetendő társasági adó	3 824	0	
2009. évi Társasági adó önrevíziója		- 28	
Különadó			
Adózás előtti eredmény	27 030		
Csökkentő jogcímek	15 476		
Előző évek elhatárolt vesztesége	1 558		
Adó tv. szerint elszámolt ÉCS	13 918		
Kapott osztalék	0		
Növelő jogcímek	14 890		
Adó tv. szerint elszámolt ÉCS	13 918		
Árvízkarosultak támogatása	200		
Üzleti vendéglátás	114		
APEH jogerős hat.megállapított birság	209		
APEH jogerős hat. TA	449		
különadó adóalap	0		
Fizetendő 4 % különadó	0		
Adózott eredmény	23 206		

A tárgyévi adózott eredmény 85 %-a (26 684 eFt) kifizetésre kerül a tulajdonosok felé osztalék formájában. A mérleg szerinti eredmény (4 709 eFt) az eredménytartalékba kerül.



KRF Észak-Magyarországi Regionális Fejlesztési Zrt.
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

6. A könyvviteli szolgáltatásért felelős személy:

Antal Andrea

3100 Salgótarján, Rákóczi út 8.

Regisztrációs szám: 182 754

Salgótarján, 2012. február 24:

*KRF Észak-Magyarországi
Regionális Fejlesztési Zrt.*

Dr. Becsó Károly
vezérigazgató