

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.

2019.évi Éves beszámoló

Budapest, 2020. február 25.



a vállalkozás vezetője

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

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2019.12.31-i (előzetes)mérlege

		A tátele megnevezése	2018.12.31		2019.12.31. (előzetes)
a	b				
01	I.	PÉNZESZKÖZÖK	98		126
02	II.	ÁLLAMPAPÍROK (03+04+05)	0	-	0
03	a)	forrási célú			
04	b)	befektetési célú			
05	II/A	Állampapírok értékelési különbözete			
06	III.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+21+27)	432 876		300 641
07	a)	lára szóló	432 876		100 641
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	-		200 000
09	ba)	éven belüli lejáratú	0		200 000
10		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
11		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13		- MNB-vel szemben			
14		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
15	bb)	éven túli lejáratú	0		0
16		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
17		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
18		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19		- MNB-vel szemben			
20		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
21	c)	befektetési szolgáltatásból	0		0
22		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
23		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
25		- MNB-vel szemben			
26		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
27	III/A	Hitelezéssel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
28	IV.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (29+38+47)	6 020 085	-	9 011 949
29	a)	pénzügyi szolgáltatásból	6 020 085	-	9 011 949
30	aa)	éven belüli lejáratú	1 501 998		1 928 702
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	4 518 087		7 083 247
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)	központi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
43	bb)	központi 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 MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE 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)	forrási célú	0		0
51	ab)	befektetési célú	0		0
52	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok			
53	ba)	forrási 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.
2019.12.31-i (előzetes)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.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		0		0
63	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (64+68+70)		0		0
64	a)	részvények, részesedések forgatási célra				
65		Ebből: - 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)	forgatási célú				
70	bb)	befektetési célú				
71	VIA.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete				
72	VI.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (73+79+77)		5 400	-	10
73	a)	részvények, részesedések befektetési célra		5 400		10
74		Ebből: - hitelezésekben lévő részesedés				
75	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
76		Ebből: - hitelezésekben lévő részesedés				
77	VII/A.	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete				
78	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKBAN (79+81)			-	-
79	a)	részvények, részesedések befektetési célra		0		0
80		Ebből: - hitelezésekben lévő részesedés				
81	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
82		Ebből: - hitelezésekben lévő részesedés				
83	IX.	IMMATERIÁLIS JAVAK (84-85)		3 142	-	2 813
84	a)	immateriális javak		3 142		2 813
85	b)	immateriális javak értékhelyesbítése				
86	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (87+92+87)		7 451	-	6 975
87	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök				
88	aa)	ingatlanok				
89	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
90	ac)	beruházások				
91	ad)	beruházásra adott előlegek				
92	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök		7 451	-	6 975
93	ba)	ingatlanok		0		0
94	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		7 451		6 975
95	bc)	beruházások				
96	bd)	beruházásra adott előlegek				
97	c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
98	XI.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK		0		0
99	XII.	EGYÉB ESZKÖZÖK (100+101+105+106)		42 637	-	57 476
100	a)	készletek		0		0
101	b)	egyéb követelések		42 637		57 476
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)		4 832		3 574
108	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása		3 755		3 121
109	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		877		453
110	c)	halasztott ráfordítások				
111		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (94+99+100)		6 516 321		9 383 584
112		EBBŐL: -FORGÓESZKÖZÖK (I.+II.a)+II.b)+II.c)+IV.a)+IV.b)+V.a)+V.b)+V.c)+VI.a)+VI.b)+VII.a)+VII.b)+VIII.a)+VIII.b)+IX.+X.)		1 977 609		2 206 945
113		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (II.b)+III.b)+IV.a)+V.a)+V.b)+VI.b)+VII.+VIII.+IX.+X.)		4 538 712		7 176 639

Budapest, 2020. február 25.

**REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI
FINANSZÍROZÓ ZRT.**
1027 Budapest, Kapás utca 6-12
Adószám: 12753685-2-41

Tóth István
vezérigazgató

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2019.12.31-i (előzetes)mérlege

		A Miel megnevezése	2018.12.31	2019.12.31. (előzetes)
114	I.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (115+116+123+134)		
115	a)	látra szóló		
116	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		
117	ba)	éven belül 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 túl 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)	4 683 261	7 592 481
136	a)	teherfelvétel	11 224	10 454
137	aa)	látárazó		
138	ab)	éven belül lejáratú		
139	ac)	éven túl lejáratú	11 224	10 454
140	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
141	ba)	látárazó		
142		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
143		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
144		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
145	bb)	éven belül lejáratú	3 972 037	700 000
146		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	3 972 037	700 000
147		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
149	bc)	éven túl lejáratú	700 000	6 892 037
150		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	700 000	6 892 037
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)	teherfelvétel befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
158	cb)	teherfelvétel befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
159	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
160	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
161	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
162	II/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
163	III.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (164+173+182)	0	0
164	a)	kibocsátott kötvények	0	0
165	aa)	éven belül lejáratú		
166		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
167		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
169	ab)	éven túl lejáratú		

Összesítő

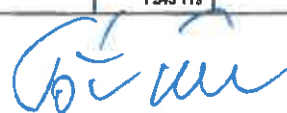
Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2019.12.31-i (előzetes)mélege

170		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
171		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
172		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
173	b)	kibocsaított egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
174	ba)	éven belüli lejáratú			
175		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
176		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
177		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
178	bb)	éven túli lejáratú			
179		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
180		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
181		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
182	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelik, de az Épt. szerinti értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0		0
183	ca)	éven belüli lejáratú			
184		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
185		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
186		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
187	cb)	éven túli lejáratú			
188		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
189		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
190		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
191	IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (166+170+173)	244 848		197 691
192	a)	éven belüli lejáratú	68 800		80 116
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 túli lejáratú	175 848		117 535
198		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
199		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
200		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
201	IV/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0		0
202	V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (175+176+177)	45 293	-	48 006
203	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása			
204	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	22 733		30 620
205	c)	halasztott bevételek	22 560		17 386
206	VI.	CÉLTARTALÉKOK (179+180+181+182)	0		0
207	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
208	b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekhez			
209	c)	általános kockázati céltartalék			
210	d)	egyéb céltartalék	0		0
211	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (184+187+188)			
212	a)	átrendelt 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			

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2019.12.31-i (előzetes)mérlege

222	VIII.	JEGYZETT TŐKE	1 510 000		1 510 000
223		Ebből - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértékén			
224	IX.	JEGYZETT, DE MEG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
225	X.	TŐKE TARTALÉK (195+196)	106 510		106 510
226	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség (átszó)	106 510		106 510
227	b)	egyéb			
228	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK			
229	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	-26 488		-73 391
230	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
231	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
232	a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka			
233	b)	valószínűsített értékelési tartaléka			
234	XV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	-46 903		2 297
235		FORRÁSOK ÖSSZESEN (174+178+205+206+207)	6 516 321	-	9 383 584
236	EBBŐL:	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+I.ba)+I.c)+II.A)+II.a)+II.ab)+II.bb)+II.c)+III.A)+III.a)+III.ab)+III.ca)+IV.a)+IV.a)	4 040 837	-	780 116
237		HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.bb)+I.ac)+II.bc)+III.ab)+III.bb)+III.cb)+IV.b)+VIL.)	887 072	-	7 010 026
238		SAJÁT TŐKE (VIII-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)	1 543 119	-	1 545 416

Budapest, 2020. február 25.



Tóth István
vezérigazgató

REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI
FINANSZÍROZÓ ZRT.
1027 Budapest, Kapás utca 6-12.
Adószám: 12753895-2-41

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2019.12.31-i (előzetes) eredménykimutatása**

Sor- szám	A tétel megnevezése	2018.12.31		2019.12.31. (előzetes)
a	b			
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	256 710	0	370 772
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek			
3	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
4	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
6	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	256 710		370 772
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	62 556		93 520
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	62 556		93 520
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
14	Kamatkülönbözet (1-8)	194 154		277 252
15	3. Bevételek értékpapírokból (16+17+18+19)	0		0
16	a) bevételek forrási 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)	22 055	0	26 764
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	22 055		26 764
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)	7 740	0	6 110
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	7 740		6 110
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
35	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (39-44+49-55)	0	-	0
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
43	- értékelési különbözet			
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2019.12.31-i (előzetes) eredménykimutatása**

47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
48	- értékelési különbözet			
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
50	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszalrása			
54	- értékelési különbözet			
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
56	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
59	- forgatási célú értékpapírok értékesítése			
60	- értékelési különbözet			
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+66)	143 612	-	32 672
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
63	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
66	b) egyéb bevételek	143 612		32 672
67	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
70	- készletek értékesítésének visszalrása			
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	243 436	-	260 086
72	a) személyi jellegű ráfordítások	180 364	-	196 650
73	aa) bérköltség	133 920		144 073
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	16 103		20 169
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
77	ac) bérjárulékok	30 341		32 408
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	63 072		63 436
81	9. Értékcsökkenési leírás	5 451		7 694
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (85+88)	171 575		64 471
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
84	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
87	b) egyéb ráfordítások	171 575		64 471
88	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
91	- készletek értékesítése			
92	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	24 002		13 022
93	a) értékesítés követelések után	24 002		13 022
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0

Art. An

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2019.12.31-i (előzetes) eredménykimutatása**

95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97+98)	46 324	0	17 798
96	a) értékvesztés visszairás követelések után	46 324		17 798
97	b) kockázati céltartalék visszairás a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0
98	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
100	14. Értékvesztés visszairása 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	- 46 059	-	3 103
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-10+15+20-29+38+66-71-81-87-92+95-99+100)	- 46 059		3 103
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)	- 46 059	-	3 103
108	20. Adófizetési kötelezettség	844	0	806
109	21. Adózott eredmény (±107-108)	- 46 903	-	2 297
110	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)			
111	23. Tárgyévi eredmény (109-110)	-46 903	0	2 297



Budapest, 2020. február 25.

Tóth István
vezérigazgató

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

Statistikai számjel: 12753695-8492-114-01
Adószám: 12753695-2-41

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2019. évi
beszámolójához

Budapest, 2020. 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 tevékenység 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. Két pénzügyi vállalkozás megvásárlását és beolvasztását, valamint többszöri alaptőke módosítást követően a Társaság alaptőkéje 1.510.000.000.- Ft.

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:

2019.12.31-én:	elnök: Dr. Balás-Piri László Tóth István Lévai Beatrix Dobrai Lajos
----------------	--

A Felügyelő Bizottság tagjai

2019. 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)

2019. évi könyvvizsgálat díja: **2 000 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 hitelnyújtás és 64.91 besorolású Pénzügyi Lízing tevékenységi köre a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (1) bekezdés b.), c.) és f.) pontjaiban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységen belül az alábbiak szerinti tevékenységek végzésére terjed ki:

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

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

A 2002. évben a Társaság üzleti tevékenységét megkezdte, az ehhez szükséges szabályzatok, tárgyi-technikai és személyi feltételek rendelkezésre állnak. A 2019. évben is az anyacég, a Regionális Fejlesztési Holding Zrt., valamint az MFB Zrt. stratégiájához illeszkedően folyt a Társaság üzleti tevékenysége, azaz támogatás megelőlegező kölcsönök, fejlesztési és forgóeszköz kölcsönök, valamint cégcsoporton belüli hitelek, vagyis az MFB által nyújtott kisösszegű ügyletek kezelését végezte.

A társaság 2019. évi tevékenységére hatással lévő tulajdonosi döntések

Az RFF Zrt. az aktív üzleti tevékenységét az MFB és az Alapító által elfogadott 2019 éves üzleti terve alapján végezte, aktív műveletek, újabb kihelyezések kapcsán az ügyfelekkel szembeni követelés állományát jelentős mértékben megnövelte. 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 számlacsoportjában számláin könyveli.

Számviteli döntések

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

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

1. Ellenőrzéssel kapcsolódó jelentős összegű hiba:

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

2. Nem jelentős összegű hiba:

Nem jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

3. Nem jelentős összegű, illetve nullával egyenlő maradványérték:

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

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

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

A Társaság nem számol továbbá maradványértékkel az olyan eszközcsoporthoz tartozó tárgyi eszközöknél sem, amely eszközcsoporthoz 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 mindenkori 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 visszairásának 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 fém szerkezetek, gázszilikát, bauxitbeton, fűrészelte- 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:

I	Problémamentes
II	Külön figyelendő
III	Átlag alatti
IV	Kétes
V	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.

Kategória	Értékvesztés
Problémamentes	0 %
Külön figyelendő	0-10 %
Átlag alatti	11-30 %
Kétes	31-70 %
Rossz	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 visszaírással csökkenteni kell a korábban elszámolt értékvesztést, de legfeljebb a nyilvántartásba vételi értékig.

A finanszírozási menedzser az általa kezelt ügyletekhez negyedévenként (naptári negyedévet követő hónap 5. napjáig) elkészített értékelési lapon (2. sz. melléklet) javaslatot tesz az ügylet minősítési kategóriába sorolására, az értékvesztés/visszaírás mértékére és összegére, valamint a szükséges intézkedésekre.

A naptári negyedév végét követő hónap 7. napjáig:

- a minősítési besorolásról,
- az értékvesztés sávhatárokon belüli mértékéről és összegéről,
- a szükséges intézkedésekről, illetve
- az esetleges visszaírás összegéről

az összes rendelkezésre álló információ figyelembevételével a Vezérigazgató (a finanszírozási menedzserrel és szükség szerint a kockázatkezelővel és a könyvvizsgálóval történő egyeztetést követően), az I., a II. és a III. negyedév tekintetében dönt, a IV. negyedév tekintetében döntési javaslatot tesz és döntését/döntési javaslatát az Értékelő lapra vezeti. Az egész év tekintetében az elszámolható értékvesztésekről és visszaírásokról az egyedi értékelések alapján az Igazgatóság dönt.

A vezérigazgató negyedévente tájékoztatást ad az értékvesztésekről/visszaírásokról az Igazgatóság 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 2019. december 31-i állapotot tükrözi, mind az eredménykimutatás a 2019. január 1. és 2019. 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, 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 2019. évben üzleti működését tovább folytatta. A Társaság a 2019. évben 24 új ügylet megkötésével 3.785.992 e Ft összegű kölcsönkihelyezést valósított meg.

Költségoldalról a Társaság működési költségei 2019-ben 260.086 e Ft volt.

Legjelentősebb költségvetéit a személyi jellegű kifizetések (bérek, járulékok, prémiumok) tették ki, összesen 196.650 e Ft értékben.

Igazgatási költségek összege összesen 63.436 e Ft volt. Ezen költségből jelentős tétel a bérleti és üzemeltetési díjak (17.340 e Ft), a könyvvizsgálat, bérszámfejtés, számítástechnikai és jogi szolgáltatás (15.345 e Ft). Az egyéb költségvetélek összege 12.965 e Ft. Az MFB Agrárhitelek nyilvántartásához szükséges szoftver bérlet és üzemeltetési költsége éves szinten 17.786 e Ft összeg.

IV. A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2019. évi gazdálkodásának főbb mutatószámai

	2018.	2019.
Saját tőke aránya = (Saját tőke / Összes eszköz)	23,68%	16,47%
Eladósodottsági mutató = (Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	319,35%	504,08%
Likviditási mutató = (Forgóeszközök/ Rövid lejáratú kötelezettségek)	0,4894	2,932
Likviditási gyorsráta = ((Forgóeszközök – Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek)	48,94%	293,15%
Tőkearányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Saját tőke) x 100	-3,039%	0,1486%
Arbevétel arányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Kamatbevételek) x 100	-18,27%	0,6195%
Eszközarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény/ Eszközök összesen) x 100	-0,719%	0,02448%

V. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések**V.1. Eszközök:**

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Eszközök összesen:	6 516 321	9 383 564

V.2. Pénzeszközök**Házi pénztár**

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	98	126

Hitelintézetekkel szembeni követelések

adatok e Ft-ban

	2018.12.31	2019.12.31
Lekötött betétállomány az év utolsó napján	0	200 000
MKB Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	432 876	100 841
OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
Összesen:	432 876	300 841

Hitelintézetekkel szembeni követelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belüli	3 hónapon túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	200 000	0

	1 éven belüli	1 éven túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	0	0

	5 éven belüli	5 éven túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	0	0

V.3. Ügyfelekkel szembeni követelések

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	6 020 085	9 011 949



Az ügyfelekkel szembeni követelések változása

adatok e Ft-ban

	Követelések nyitó bruttó értéke 2019.01.01	Követelések záró bruttó értéke 2019.12.31	Halmazottan elszámolt értékvesztés 2018.12.31-ig	Tárgyévi EV visszairás	Tárgyévi EV képzés	ÉV-k záró állomány 2019.12.31	Követelések záró nettó értéke 2019.12.31
tőke	5 971 288	9 206 574	-218 861	17 798	-7 633	-208 696	8 997 878
kamat	48 797	14 071					14 071
összesen	6 020 085	9 220 645	-218 861	17 798	-7 633	-208 696	9 011 949

Az ügyfélkövetelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belüli	3 hónapon túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	1 133 804	7 878 145

	1 éven belüli	1 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	1 914 631	7 097 318

	5 éven belüli	5 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	6 156 856	2 855 093

V.4. Részesedések

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Részesedés – Üzletrész – InterSafe Hungary Kft. – 48,78%	5 400	10
Összesen:	5 400	10

2019. évben 5.390 e Ft összegű értékvesztés képzésére került sor.

V.5. Immateriális javak és tárgyi eszközök

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Immateriális javak	3 142	2 813
Tárgyi eszközök	7 451	6 975
Összesen:	10 593	9 788

A Társaság immateriális javait egy hitelnyilvántartó program (2.813 e Ft), tárgyi eszközeit két személygépkocsi (1.304 e Ft) számítástechnikai eszközök és irodai berendezések (5.406 e Ft), illetve művészeti képek (265 e Ft) alkotják.

Az Immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2019.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2019.12.31
I. Immateriális javak összesen:	4 761	2 057	0	6 818
II. Tárgyi eszközök összesen:	18 751	4 832	859	22 724
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	18 751	4 832	859	22 724
Összesen:	23 512	6 889	859	29 542

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2019.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2019.12.31
I. Immateriális javak:	1 619	2 386	0	4 005
II. Tárgyi eszközök összesen:	11 300	5 308	859	15 749
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	11 300	5 308	859	15 749
Összesen:	12 919	7 694	859	19 754

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2019.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2019.12.31
I. Immateriális javak:	3 142	2 057	2 386	2 813
II. Tárgyi eszközök összesen:	7 451	4 832	5 308	6 975
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	7 451	4 832	5 308	6 975
Összesen:	10 593	6 889	7 694	9 788

V. 6. Egyéb követelések

adatok e Ft-ban

	2018.12.31	2019.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók többlete	35	343
Önkormányzattal elszámolt adók többlete	367	80
MOL üzemanyag elszámolási számla egyenlege	186	0
EME/NMF elszámolási számla egyenlege	26	46
Szolgáltatásokra adott előlegek	0	0
Munkáltatói kölcsön (munkavállalók részére)	36 195	49 395
Prémium előleg (munkavállalók részére)	5 753	7 468
Vevők	0	0
Egyéb követelések	75	144
Összesen:	42 637	57 476

V.7. Aktív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2018.12.31	2019.12.31
Bankbetétek után járó időarányos kamat	0	0
MFB közvetítői díj 2019. IV. negyedév	3 450	2 903
Kamatbevétel és késedelmi kamatbevétel időarányos összege	305	218
Tárgyévben elszámolt, de a következő évet terhelő költségek	877	453
Összesen:	4 632	3 574

V.8. Források összesen:

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	6 516 321	9 383 564

V.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	0	0



V.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Alföld Faktoring ügyletekkel kapcsolatos óvadék/fedezetek összege	11 224	10 454
Tulajdonossal szembeni kötelezettségek összege	4 672 037	7 582 037
Összesen:	4 683 261	7 592 491

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségként egy olyan 7.582.037 e Ft összegű kölcsön szerepel, melyet a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. az anyavállalatától, a Regionális Fejlesztési Holdingtól vett fel. Rövid lejáratú kötelezettségek összege 700.000 e Ft, hosszú lejáratra kapott kölcsön összege 6.882.037 e Ft.]

V.11. Egyéb kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2018.12.31	2019.12.31
Adók és járulékok	5 648	6 518
Önkéntes nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási tagdíjak	0	0
Szállítói tartozás	229	350
- Ebből kapcsolt szállítói tartozás	193	159
Alapítóval szembeni tárgyévi osztalékfizetési köt., vagy szállítói tartozás	0	0
Ügyfél téves utalásából, túlfizetésből eredő kötelezettség	150	78
Ügyfél szerződés szerinti kötelezettsége	0	18 708
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikro hitel) kötelezettség összege	238 621	171 997
Összesen:	244 648	197 651

A kötelezettségeknek az RFF Zrt. határidőben eleget tett, a mérlegkészítés időpontjáig az esedékes tételek kifizetésre kerültek. Rövid lejáratú egyéb kötelezettségek összege 80.116 e Ft, hosszú lejáratra kapott kölcsön összege 117.535 e Ft

V.12. Céltartalékok

adatok e Ft-ba

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	0	0

V.13. Passzív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2018.12.31	2019.12.31
Tárgyévi könyvvizsgálati díj még ki nem számlázott része	950	1 000
Tárgyévi, még ki nem fizetett prémium és járuléka	16 194	25 082
- ebből már kifizetett prémium előleg (40%)	5 753	7 468
Tárgyévi egyéb, még nem számlázott költségek	5 589	4 538
Halasztott bevétel	22 560	17 386
Összesen:	45 293	48 006

Passzív időbeli elhatárolások között elszámolásra került a 2019. évre vonatkozó, de már csak 2020-ban kiállított számlák tárgyévi összege szerepel (2019. december havi jogi szolgáltatás díja, közüzemi, tagsági díjak és céginformációs költségek).

V. 14. Jegyzett tőke

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	1 510 000	1 510 000

V.15. Tőketartalék

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	106 510	106 510

V.16. Eredménytartalék

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	- 26 488	- 73 391

2018. évi adózott eredmény átvezetésre került 2019. január 01-én az eredménytartalék összegére.

V.17. Adózott eredmény

adatok e Ft-ban

	2018.12.31.	2019.12.31
Összesen:	- 46 903	2 297

Mérlegen kívüli tételek

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

Függővé tett kamatkövetelések:	47 135 e Ft
Függő késedelmi kamatok:	4 654 e Ft
Függő kötelezettségek:	427 476 e Ft
Követelésekhez kapcsolódó biztosítékok:	10 614 784 e Ft
Vásárolt pénzügyi követelések tényleges összege:	2 406 727 e Ft.

VI. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

VI.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	256 710	370 772

Az üzleti célú kölcsönkihelyezések kamat és kamatjellegű bevétele elérte az 370.772 e Ft-ot, melyből az ügyfelek által megfizetett késedelmi kamatokból származó bevételek 8.078 e Ft-ot tettek ki.

VI.2. Kapott jutalék- és díjbevételek

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	22 055	26 764

A Társaságnak fenti jogcímen 2019. évben 26.764 e Ft bevétele keletkezett, mely összegből az MFB Bank Zrt. ügyletei után közvetítői díjként 2019. évben 12.180 e Ft összegű bevételben részesült Társaságunk. Szerződés-kötési és módosítási díjból származó bevétel összege 5.083 e Ft, az eszközfinanszírozási ügyletek és egyéb követelésekből származó bevétel összege 9.387 e Ft, az egyéb kerekítési különbözetelek összege 114 e Ft volt.

VI.3. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	143 612	32 672

Az egyéb bevételek között a legnagyobb tételt egy saját és vásárolt követelések értékesítéséből származó 32.200 e Ft összeg volt. Az előző években ráfordításként elszámolt tételek megtérüléséből származott, nem pénzügyi tevékenység bevételeként 354 e Ft és az egyéb vegyes tételek között 118 e Ft kerültek elszámolásra.

VI.4. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	62 556	93 520

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között került kimutatásra a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. által nyújtott tagi kölcsönök után 2019.12.31-ig felmerült 92.689 e Ft ügyleti kamat. Az MFB Zrt Kombinált Mikro hitel és Új Széchenyi hitelek után fizetett kamatok összeg 831 e Ft.

VI.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	7 740	6 110

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

	2018.	2019.
Összesen:	243 436	260 086

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

	adatok e Ft-ban	
	2018.	2019.
Anyagköltség	2 673	2 675
Üzemanyag felhasználás költsége	1 203	1 013
Nyomtatvány, irodaszer	497	583
Energia felhasználás (elektromos energia)	485	621
Egyéb anyagfelhasználás	488	458
Igénybe vett szolgáltatások költségei	58 032	56 791
Szállítás, raktározás	16	10
Irodabérlet, parkoló bérlet és berendezés-használat díja	11 765	11 959
Karbantartás, javítás	418	1 290
Utazás, kiküldetés, parkolás	154	156
Jogi szolgáltatás	6 360	9 140
Könyvelési szolgáltatás, bérszámfejtés	510	510
Könyvvizsgálói szolgáltatás	1 900	2 000
Számítástechnikai szolgáltatás	3 294	3 695
Management szolgáltatás	0	0
Postaköltség, közjegyzői díj	735	548
Telefon, internet	834	922
Tagsági díjak (PVOE és BISZ)	975	1 023
Irodaüzemeltetési és takarítási költség	4 044	4 759
Kockázatkezelés, monitoring, egyéb pénzügyi tanácsadás	0	0
Ügynöki díj	0	0
Gépkocsi bérlet	0	0
Szoftver bérlet és üzemeltetés díja	23 760	17 786
Céginformáció	352	425
Igénybe vett egyéb szolgáltatás díja, oktatás	2 915	2 568
Egyéb szolgáltatások költségei	2 367	3 970
Hatósági díjak, végrehajtások költsége	724	0
Illetékek	126	173
Biztosítási díjak	415	1 722
Bankköltség	1 102	2 075
Összesen:	63 072	63 436

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Bérköltség	133 920	144 073
Alkalmazottak bére	116 288	119 409
Prémium, jutalom	17 632	24 664
Személyi jellegű egyéb kifizetés	16 103	20 169
Erzsébet utalvány	3 359	0
Táppénz hozzájárulás, betegszabadság	301	318
Munkába járás költsége	322	424
Reprezentáció, üzleti ajándék	573	760
SZÉP Kártya+iskolakezdési támogatás+Magáncélú telefon, temetési segély+ egyéb személyi jellegű költségek	2 986	8 193
Monitor védőszemüveg	132	371
Társaságot terhelő SZJA	1 806	1 631
Munkáltató által fizetett önk. nyugdíjbiztosítás, támogatás	1 392	756
Munkáltató által fizetett egészségpénztári hozzájárulás	930	0
Munkáltatói lakáscélú támogatás (Cafetéria) kifizetése	3 300	0
Pénzjuttatás, egyéb béren kívülinek nem minősített juttatás	1 002	7 716
Bérfizetések	30 341	32 408
Személyi jellegű kifizetések összesen:	180 364	196 650
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN:	243 436	260 086

VI.7. Értékcsökkenési leírás

Mérlegképezetek	Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli ÉCS	Összesen
	lineáris	degresszív	teljesítmény arányos		
Műszaki berendezések; gépek, felszerelések	5 308	0	0	0	5 308
Immateriális javak	2 386	0	0	0	2 386
Összesen:	7 694	0	0	0	7 694

2019-ben elszámolt értékcsökkenés értéke 7.694 e Ft volt.



VI.8. Egyéb ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2018.12.31	2019.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók	16 588	14 798
Önkormányzatokkal elszámolt adók	4 349	6 104
PSZAF felügyeleti díjak	1 668	1 987
Saját és vásárolt ügyletek könyv szerinti érték kivezetése értékesítés miatt	129 500	25 184
Megelőlegezett végrehajtási költségek	0	310
Tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	0	0
Fizetett bírság, késedelmi kamat	0	0
Arányosítás miatt le nem vonható ÁFA elszámolása ráfordításként	16 644	16 062
Egyéb	2 826	26
Összesen:	171 575	64 471

VI.9. Értékvesztés követelések után

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	24 002	13 022

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

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	0	0

VI.11. Értékvesztés visszairása követelések után

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	46 324	17 798

VI.12. Szokásos üzleti tevékenység eredménye

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	- 46 059	3 103

A kamatbevételek (370.772 e Ft), a kapott díjbevételek (26.764 e Ft), az egyéb bevételek (32.672 e Ft), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (93.520 e Ft), egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása (6.110 e Ft), az általános igazgatási költségek (260.086 e Ft), az értékcsökkenési leírás (7.694 e Ft), az egyéb ráfordítások (64.471 e Ft), az elszámolt értékvesztés képzésének (13.022 e Ft) és visszairásának (17.798 e Ft) szaldójából adódik a **3.103 e Ft-os szokásos üzleti tevékenység eredménye.**

VI.13. Adózás előtti eredmény

adatok e Ft-ban

	2018.	2019.
Összesen:	- 46 059	3 103

VI. 14. Társasági adó számítás

adatok e Ft-ban

Adózás előtti eredmény	3 103
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként az adótörvény szerint az adóévre megállapított összeg	7 694
Tárgyi eszköz kivétel számított nyilvántartási értéken	0
Összesen:	7 694
Adózás előtti eredményt növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként a számviteli törvény szerint az adóévre elszámolt összeg	7 694
Tárgyi eszköz kivétel könyv szerinti értéken	0
Szokásos piaci ár miatti korrekció	0
Jogerős határozatban megállapított késedelmi pótlék összege	0
Összesen:	7 694
Adóalap:	3 103
Előző évekről igénybe vehető elhatárolt veszteség (50%):	1 551
Korrigált adóalap:	1 552
Fizetendő adó (9%):	140

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: **448 006 e Ft**

Csökkentő tételek nincsenek.

A jövedelem minimum az összes bevétel 2%-a: **8 960 e Ft**

Jövedelem minimumra jutó társasági adó: **806 e Ft**

VII. Tájékoztató kiegészítések

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2019-ben 14 főállású munkavállalót, 2 fő munkavállalót mellékállásban foglalkoztatott. A munkavállalók összesen 196.650 e Ft javadalmazásban részesültek.

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a 2019. 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 2019. 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 (Magyar Nemzeti Bank) felé bejelentésre került.

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

A Társaság részvényeinek száma és névértéke:

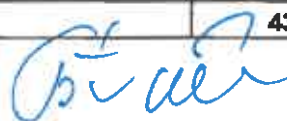
Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. névre szóló törzsrészvény (ISIN HU0000061890)

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	
	2018.12.31	2019.12.31
Kamatbevételek	256 710	370 772
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)	22 055	26 764
Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartalék-többlet visszavezetésének és készletértékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	143 612	32 672
Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalékbevételek		
Kamatráfordítások	-62 556	-93 520
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)	-7 740	-6 110
Egyéb ráfordítások (célartalék-képzés és készlet-értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-171 575	-64 471
Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
Általános igazgatási költségek	-243 436	-260 086
Tárgyevi társasági adófizetési kötelezettség	-844	-806
Kifizetett osztalék	0	0
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	-63 774	5 215
Kötelezettségek állományváltozása	448 168	2 862 233
Követelések állományváltozása (ÉV-k nélkül)	-209 251	-3 001 927
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Részesedések állományváltozása	-5 400	5 390
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
Immateriális javak állományának változása (értékcsökkenés nélkül)	-738	-2 057
Tárgyi eszközök (beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-6 203	-4 832
Készletek állományváltozása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	16 028	1 058
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-2 049	2 713
Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	176 781	-132 207
ebből:		
készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-2	28
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	176 783	-132 235
Nyitó pénzállomány:	256 193	432 974
Záró pénzállomány:	432 974	300 767

Budapest, 2020. február 25.


Tóth István
vezérigazgató
 REGIONÁLIS FEJLESZTÉS,
FINANSZÍROZÓ ZRT.
1027 Budapest, Kapás utca 6-12.
Adószám: 12753695-2-41

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. tulajdonosa részére

Vélemény

Elvégeztük a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. („a Társaság”) 2019. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 9 383 564 ezer Ft, az adózott eredmény 2 297 ezer Ft nyereség-, 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 2019. 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2019. 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. 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2019. 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 közzétegye 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 könyvvizsgálatáért 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 Könyvvizsgálati 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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tártásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 könyvvizsgálati 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 hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk 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, 2020. február 25.

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

Gaál Edmond
Ügyvezető

Baumgartner Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 002955

