

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.

2020.évi Éves beszámoló

Budapest, 2021. február 24.



a vállalkozás vezetője

P.H.

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

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2020.12.31-i mérlege

		A tétel megnevezése	2019.12.31		2020.12.31
a		b			
01	L	PÉNZESZKÖZÖK	126		52
02	II.	ÁLLAMPAPÍROK (03+04+05)	0		0
03	a)	forrási célú			
04	b)	befektetési célú			
05	II/A	Állampapírok értékelési különbözete			
06	III.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+21+27)	300 641	-	1 728 709
07	a)	látra szóló	100 641		428 709
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	200 000	-	1 300 000
09	ba)	éven belüli lejáratú	200 000		1 300 000
10		Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
23		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
25		- MNB-vel szemben			
26		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
27	III/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
28	IV.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (29+30+47)	9 011 949		12 993 083
29	a)	pénzügyi szolgáltatásból	9 011 949		12 993 083
30	aa)	éven belüli lejáratú	1 928 702		1 597 997
31		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
32		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
34	ab)	éven túli lejáratú	7 083 247		11 395 086
35		Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
40		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
42	ba)	közvetlen befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
43	bb)	közvetlen 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+62)	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: - kapcsolattal 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.
2020.12.31-i mérlege

58	bb)	befektetési célú	0	-	0
59		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott			
60		- jelentős tulajdoni részesedései viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
61		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
62	V/A.	Hitelviszonyt megteremtő értékpapírok értékelési különbözete	0	-	0
63	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (84+63+70)	0	-	0
64	a)	részvények, részesedések forgatási célra			
65		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott			
66		- jelentős tulajdoni részesedései viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
67		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
68	b)	változó hozamú értékpapírok			
69	ba)	forgatási célú			
70	bb)	befektetési célú			
71	V/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
72	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (73+75+77)	10	-	10
73	a)	részvények, részesedések befektetési célra	10		10
74		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
75	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
76		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
77	VII/A.	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
78	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (79+81)			
79	a)	részvények, részesedések befektetési célra	0		0
80		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
81	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
82		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
83	IX.	IMMATERIÁLIS JAVAK (84-85)	2 813	-	2 008
84	a)	immateriális javak	2 813		2 008
85	b)	immateriális javak értékhelyesbítése			
86	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (87+82+97)	6 975	-	6 457
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	6 975	-	6 457
93	ba)	ingatlanok	0		0
94	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 975		6 457
95	bc)	beruházások			
96	bd)	beruházásra adott előlegek			
97	c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
98	XI.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0		0
99	XII.	EGYÉB ESZKÖZÖK (100+104+105+106)	57 476	-	57 264
100	a)	készletek	0		0
101	b)	egyéb követelések	57 476		57 264
102		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés			
103		- jelentős tulajdoni részesedései viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
104		- egyéb részesedései 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)	3 374	-	273 794
108	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 121		273 309
109	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	453		485
110	c)	halasztott ráfordítások			
111		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (84+99+100)	9 383 564	-	15 061 377
112		EBBŐL: - FORGÓESZKÖZÖK ((I.II.a)+II.a)+III.c)+IV.a)+V.b)+V.a)+V.b)+VI.a)+VI.b)+XII.+XIII.)+XII/A)+XIII/A)+XIV.A)+XIV.B)	2 286 945	-	3 384 022
113		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ((I.II.b)+II.b)+IV.a)+V.b)+V.b)+VI.b)+VII.+VIII.+IX.+X.)	7 096 619	-	11 403 561

Budapest, 2021. február 24.

Tóth István
vezérigazgató

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2020.12.31-i mérlege

		A tétel megnevezése	2019.12.31. (előzetes)	2020.12.31
114	I.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (115+118+123+134)	-	-
115	a)	látra szóló		
116	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		-
117	ba)	éven belüli lejáratú	0	0
118		Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben		
119		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
121		- MNB-vel szemben		
122		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
123	bb)	éven túli lejáratú	0	0
124		Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben		
125		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
126		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
127		- MNB-vel szemben		
128		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
129	c)	befektetési szolgáltatásból	0	0
130		Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben		
131		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
132		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
134	IIA.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
135	II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (136+140+153+162)	7 592 491	13 334 081
136	a)	lakossági befizetések	10 454	2 044
137	aa)	látárazó		
138	ab)	éven belüli lejáratú		
139	ac)	éven túli lejáratú	10 454	2 044
140	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	7 582 037	13 332 037
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 belüli lejáratú	700 000	-
146		Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	700 000	0
147		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
149	bc)	éven túli lejáratú	6 882 037	13 332 037
150		Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	6 882 037	9 332 037
151		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
152		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		4 000 000
153	c)	befektetési szolgáltatásból	0	0
154		Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben		
155		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
156		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157	ca)	tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
158	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
159	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
160	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
161	ca)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
162	IIA.	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 belüli lejáratú		
166		Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben		
167		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
169	ab)	éven túli lejáratú		

R. Á.

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2020.12.31-i mérlege

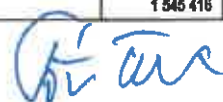
170		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
171		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
172		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
173	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
174	ba)	éven belüli lejáratú		
175		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
176		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
178	bb)	éven túli lejáratú		
179		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
180		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
181		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
182	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. 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 (168+170+173)	197 651	122 937
192	a)	éven belüli lejáratú	80 116	41 661
193		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		0
194		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
195		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	54 462	31 787
196		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájár.		
197	b)	éven túli lejáratú	117 535	81 276
198		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
199		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
200		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	117 535	81 276
201	IV/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
202	V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (175+176+177)	48 006	50 398
203	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása		
204	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	30 620	32 970
205	c)	halasztott bevételek	17 386	17 386
206	VI.	CÉLTARTALÉKOK (179+180+181+182)	8	8
207	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
208	b)	kockázati céltartalék rögzítő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
209	c)	általános kockázati céltartalék		
210	d)	egyéb céltartalék	0	0
211	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (184+187+188)		
212	a)	előrendelt 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		

Handwritten signature

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2020.12.31-i mérlege

222	VIII.	JEGYZETT TŐKE	1 510 000		1 510 000
223		Ebből: - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértékén			
224	IX.	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
225	X.	TŐKETARTALÉK (195+196)	106 510		106 510
226	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	106 510		106 510
227	b)	egyéb			
228	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK			
229	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	-73 391		-71 094
230	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
231	XIV.	ÉRTÉKELESI TARTALÉK			
232	a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka			
233	b)	valós értékelés értékelési tartaléka			
234	XV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	2 297		8 587
235		FORRÁSOK ÖSSZESEN (174+176+205+206+207)	9 383 564	-	15 061 377
236	EBBŐL:	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+I.b)+I.c)+II.A)+II.a)+II.b)+II.c)+II.A)+II.a)+II.b)+II.c)+IV.a)+IV.A)	780 116	-	41 061
237		HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.bb)+II.ac)+II.bc)+II.ab)+II.bb)+II.cb)+IV.b)+IV.L)	7 010 026	-	13 415 357
238		SAJÁT TŐKE (VIII.-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)	1 545 416	-	1 554 603

Budapest, 2021. február 24.



Tóth István
vezérigazgató

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2020.12.31-i eredménykimutatása**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2019.12.31		2020.12.31
a	b			
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	370 772	0	457 259
2	a) rögzített kamatozású hiteles viszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járt) 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	370 772		457 259
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	93 520		144 900
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	93 520		100 597
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			44 303
14	Kamatkülönbözet (1-8)	277 252		312 359
15	3. Bevételek értékpapírokból (16+17+18+19)	0	-	0
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
17	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
18	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)			
19	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
20	4. Kapott (járt) jutalék- és díjbevételek (21+25)	26 764	0	23 923
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	26 764		23 923
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)	6 110	0	12 530
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6 110		12 530
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			7 000
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
35	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (39-44+49-55)	0	-	0
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
43	- értékelési különbözet			
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2020.12.31-i 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 értéktörlesztésének visszafizetése			
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 értéktörlesztése			
60	- értékelési különbözet			
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+68)	32 672	-	16 218
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	32 672		16 218
67	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
70	- készletek értéktörlesztésének visszafizetése			
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	260 086	-	259 389
72	a) személyi jellegű ráfordítások	196 650	-	200 290
73	aa) bérköltség	144 073		150 886
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	20 189		19 362
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
77	ac) bérjárulékok	32 408		30 042
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	63 436		59 099
81	9. Értékcsökkenési leírás	7 694		5 968
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (85+86)	64 471		79 325
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	64 471		79 325
88	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
91	- készletek értéktörlesztése			
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	13 022		30 244
93	a) értékvesztés követelések után	13 022		30 244
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0

At ux

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2020.12.31-i eredménykimutatása**

95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97+98)	17 798	0	44 518
96	a) értékvesztés visszairás követelések után	17 798		44 518
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, kapcsolt, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
101	15. Szokásos üzleti tevékenység eredménye	3 103	-	9 562
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-10+15+20-29+38+66-71-81-87-92+95-99+100)	3 103	-	9 562
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)	3 103	-	9 562
108	20. Adófizetési kötelezettség	806	0	975
109	21. Adózott eredmény (±107-108)	2 297	-	8 587
110	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)			
111	23. Tárgyévi eredmény (109-110)	2 297	0	8 587

Budapest, 2021. február 24.



 Tóth István
 vezérigazgató

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2020. évi
beszámolójához

Budapest, 2021. február 24.



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: 15 fő
Fő tevékenységi kör: 64.92. Egyéb hitelnyújtás

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

2020.12.31-én: **elnök: Dr. Balás-Piri László**
Tóth István
Dr.Hidelmayer-Csicsman Judit
Olajos Zoltán

A Felügyelő Bizottság tagjai

2020. 12. 31-én: **elnök: Dobrai Lajos**
Lévai Beatrix
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)

2020. évi könyvvizsgálat díja: **2 060 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 2020. évben is az anyacég, a Regionális Fejlesztési Holding Zrt., valamint az MFB Zrt. stratégiájához illeszkedően folyt a Társaság üzleti tevékenysége, azaz támogatás megelőlegező kölcsönöket, fejlesztési és forgóeszköz kölcsönöket, valamint cégcsoporton belül hitelek, vagyis az MFB által nyújtott kisösszegű ügyletek kezelését végezte.

A társaság 2020. évi tevékenységére hatással lévő tulajdonosi döntések

Az RFF Zrt. az aktív üzleti tevékenységét az MFB és az Alapító által elfogadott 2020 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 számlaosztály számláin könyveli.

Számviteli döntések

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

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

1. Ellenőrzéssel kapcsolódó jelentős összegű hiba:

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

2. Nem jelentős összegű hiba:

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

3. Nem jelentős összegű, illetve nullával egyenlő maradványérték:

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

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

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

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

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

4. Az eszköz bekerülési értékét jelentősen módosító eltérés:

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

5. A terv szerinti értékcsökkenés módosítása:

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

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

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

A tárgyi eszközök értékelése

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

Tárgyi eszközök bekerülési és mérleg értéke:

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

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

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

Tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése

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

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

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

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

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

A 200 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 visszaféréssel 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 javaslatot tesz az ügylet minősítési kategóriába sorolására, az értékvesztés/visszaféré 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 visszaféré 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 visszaférésekről az egyedi értékelések alapján az Igazgatóság dönt.

A vezérigazgató negyedévente tájékoztatást ad az értékvesztésekről/visszaférésekről az Igazgatóság és az Alapító részére.

II. Az éves beszámoló készítésének rendje

A Társaság könyvelt 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 2020. december 31-i állapotot tükrözi, mind az eredménykimutatás a 2020. január 1. és 2020. 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. melléklet 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 övedelmi helyzet alakulásának értékelése

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. a 2020. évben üzleti működését tovább folytatta. A Társaság a 2020. évben 29 új ügylet megkötésével 5.355.072 e Ft összegű kölcsönkihelyezést valósított meg.

Költségoldalról a Társaság működési költségei 2020-ban 259.389 e Ft volt.

Legjelentősebb költségvetelt a személyi jellegű kifizetések (bérek, járulékok, prémiumok) tették ki, összesen 200.290 e Ft értékben.

Igazgatási költségek összege összesen 59.099 e Ft volt. Ezen költségből jelentős tétel a bérleti és üzemeltetési díjak (17.559 e Ft), a könyvvizsgálat, bérszámfejtési, számítástechnikai és jogi szolgáltatás (15.650 e Ft). Az egyéb költségvetélek összege 14.079 e Ft. Az MFB Agrárhitelek nyilvántartásához szükséges szoftver bérlet és üzemeltetési költsége éves szinten 11.811 e Ft összeg.

IV. A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2020. évi gazdálkodásának főbb mutatószámai

	2019.	2020.
Saját tőke aránya = (Saját tőke / Összes eszköz)	16,47%	10,32%
Eladósodottsági mutató = (Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	504,08%	865,96%
Likviditási mutató = (Forgóeszközök/ Rövid lejáratú kötelezettségek)	2,932	81,228
Likviditási gyorsráta = ((Forgóeszközök – Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek)	293,15%	8 122,76%
Tőkearányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Saját tőke) x 100	0,1486%	0,5526%
Arbevétel arányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Kamatbevételek) x 100	0,6195%	1,8779%
Eszközarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény/ Eszközök összesen) x 100	0,02448%	0,05701%

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

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Eszközök összesen:	9 383 564	15 061 377

V.2. Pénzeszközök**Házi pénztár**

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	126	52

Hitelintézetekkel szembeni követelések

adatok e Ft-ban

	2019.12.31	2020.12.31
Lekötött betétállomány az év utolsó napján	200 000	1 300 000
MKB Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	100 641	428 634
Budapest Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	75
UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
Összesen:	300 641	1 728 709

Hitelintézetekkel szembeni követelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belül	3 hónapon túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	1 300 000	0

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

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

V.3. Ügyfelekkel szembeni követelések

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	9 011 949	12 993 083



Az ügyfelekkel szembeni követelések változása

adatok e Ft-ban

	Követelések nyitó bruttó értéke 2020.01.01	Követelések záró bruttó értéke 2020.12.31	Halmazottan elszámolt értékvesztés 2019.12.31-ig	Tárgyévi ÉV visszaírás	Tárgyévi ÉV képzés	ÉV-k záró állomány 2020.12.31	Követelések záró nettó értéke 2020.12.31
tőke	8 997 878	13 179 760	208 695	44 518	-3 304	-167 481	13 012 279
kamat	14 071	7 744	0	0	0	0	7 744
elhatárolt kamat	0	0	0	0	-26 940	-26 940	-26 940
összesen	9 011 949	13 187 504	-208 695	44 518	-30 244	-194 421	12 993 083

Az ügyfélkövetelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belüli	3 hónapon túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	356 290	12 636 793

	1 éven belüli	1 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	1 597 997	11 395 086

	5 éven belüli	5 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	10 286 465	2 706 618

V.4. Részesedések

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Részesedés – Üzletrész – InterSafe Hungary Kft. – 48,78%	10	10
Összesen:	10	10

V.5. Immateriális javak és tárgyi eszközök

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Immateriális javak	2 813	2 008
Tárgyi eszközök	6 975	6 457
Összesen:	9 788	8 465



A Társaság immateriális javait egy hitelnyilvántartó program (2.008 e Ft), tárgyi eszközeit két személygépkocsi (722 e Ft) számítástechnikai eszközök és irodai berendezések (5.470 e Ft), illetve művészeti képek (265 e Ft) alkotják.

Az Immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2020.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2020.12.31
I. Immateriális javak összesen:	6 818	0	0	6 818
II. Tárgyi eszközök összesen:	22 724	4 645	1 200	26 169
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	22 724	4 645	1 200	26 169
Összesen:	29 542	4 645	1 200	32 987

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2020.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2020.12.31
I. Immateriális javak:	4 005	805	0	4 810
II. Tárgyi eszközök összesen:	15 749	5 163	1 200	19 712
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	15 749	5 163	1 200	19 712
Összesen:	19 754	5 968	1 200	24 522

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2020.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2020.12.31
I. Immateriális javak:	2 813	0	805	2 008
II. Tárgyi eszközök összesen:	6 975	4 645	5 163	6 457
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	6 975	4 645	5 163	6 457
Összesen:	9 788	4 645	5 968	8 465

V. 6. Egyéb követelések

adatok e Ft-ban

	2019.12.31	2020.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók többlete	343	174
Önkormányzattal elszámolt adók többlete	80	0
MOL üzemanyag elszámolási számla egyenlege	0	0
EME/NMF elszámolási számla egyenlege	46	33
Beruházásra adott előlegek	0	2 000
Munkáltatói kölcsön (munkavállalók részére)	49 395	47 166
Prémium előleg (munkavállalók részére)	7 468	7 816
Vevők	0	0
Egyéb követelések	144	75
Összesen:	57 476	57 264

V.7. Aktív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2019.12.31	2020.12.31
Bankbetétek után járó időarányos kamat	0	282
MFB közvetítői díj 2020. IV. negyedév	2 903	2 528
Kamatbevétel és késedelmi kamatbevétel időarányos összege	218	270 499
Tárgyévben elszámolt, de a következő évet terhelő költségek	453	485
Összesen:	3 574	273 794

V.8. Források összesen:

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	9 383 564	15 061 377

V.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	0	0



V.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Alföld Faktoring ügyletekkel kapcsolatos óvadék/fedezetek összege	10 454	2 044
Tulajdonossal szembeni kötelezettségek összege	7 582 037	9 332 037
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	4 000 000
Összesen:	7 592 491	13 334 081

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségként egy olyan 9.332.037 e Ft összegű kölcsön szerepel, melyet a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. az anyavállalatától, a Regionális Fejlesztési Holdingtól vett fel.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben az MFB 5,38 Mrd Ft összegű Hitelszerződéssel kapcsolatban lehívásra került 4.000.000 e Ft összegű kölcsön összege szerepel.

V.11. Egyéb kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2019.12.31	2020.12.31
Adók és járulékok	6 518	7 672
Önkéntes nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási tagdíjak	0	0
Szállítói tartozás	350	1 668
- Ebből kapcsolt szállítói tartozás	159	1 633
Alapítóval szembeni tárgyévi osztalékfizetési köt., vagy szállítói tartozás	0	0
Ügyfél téves utalásából, túlfizetésből eredő kötelezettség	78	535
Ügyfél szerződés szerinti kötelezettsége	18 708	0
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikro hitel) kötelezettség összege	171 997	113 062
Összesen:	197 651	122 937

A kötelezettségeknek az RFF Zrt. határidőben eleget tett, a mérlegkészítés időpontjáig az esedékes tételek kifizetésre kerültek. Rövid lejáratú egyéb kötelezettségek összege 41.661 e Ft, hosszú lejáratra kapott kölcsön összege 81.276 e Ft

V.12. Céltartalékok

adatok e Ft-ba

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	0	0

V.13. Passzív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2019.12.31	2020.12.31
Tárgyévi könyvvizsgálati díj még ki nem számlázott része	1 000	1 030
Tárgyévi, még ki nem fizetett prémium és járulékal	25 082	25 499
- ebből már kifizetett prémium előleg (40%)	7 468	7 816
Tárgyévi egyéb, még nem számlázott költségek	4 538	6 441
Halasztott bevétel	17 386	17 386
Összesen:	48 006	50 356



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

V. 14. Jegyzett tőke

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	1 510 000	1 510 000

V.15. Tőketartalék

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	106 510	106 510

V.16. Eredménytartalék

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	- 73 391	- 71 094

2019. évi adózott eredmény átvezetésre került 2020. január 01-én az eredménytartalék összegére.

V.17. Adózott eredmény

adatok e Ft-ban

	2019.12.31.	2020.12.31
Összesen:	2 297	8 587

Mérlegen kívüli tételek

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

Függővé tett kamatkövetelések:	51 639 e Ft
Függő késedelmi kamatok:	1 236 e Ft
Függő kötelezettségek:	1 480 000 e Ft
Követelésekhez kapcsolódó biztosítékok:	18 905 224 e Ft
Vásárolt pénzügyi követelések tényleges összege:	2 338 727 e Ft.

VI. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

VI.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	370 772	457 259

Az üzleti célú kölcsönkihelyezések kamat és kamatjellegű bevétele elérte az 457 259 e Ft-ot, melyből az ügyletek által megfizetett késedelmi kamatokból származó bevételek 7.868 e Ft-ot tettek ki.

VI.2. Kapott jutalék- és díjbevételek

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	26 764	23 923

A Társaságnak fenti jogcímen 2020. évben 23.923 e Ft bevétele keletkezett, mely összegből az MFB Bank Zrt. ügyletei után közvetítői díjként 2020. évben 10.650 e Ft összegű bevételben részesült Társaságunk. Szerződéskötési és módosítási díjból származó bevétel összege 6.411 e Ft, az eszközfinanszírozási ügyletek és egyéb követelésekből származó bevétel összege 6.433 e Ft, az egyéb kerekítési különbözetek és előző évekkel kapcsolatos felszámolási, bírósági perek összege 429 e Ft volt.

VI.3. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	32 672	16 218

Az egyéb bevételek között a legnagyobb tételt egy saját és vásárolt követelések értékesítéséből származó 14.500 e Ft összeg volt. Az előző években ráfordításként elszámolt tételek megtérüléséből származott, nem pénzügyi tevékenység bevételeként 1.589 e Ft és az egyéb vegyes tételek között 129 e Ft került elszámolásra.

VI.4. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	93 520	144 900

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között került kimutatásra a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. által nyújtott tagi kölcsönök után 2020.12.31-ig felmerült 100.597 e Ft ügyleti kamat. Az MFB Zrt Kombinált Mikró hitel és Új Széchenyi hitelek, valamint a 2020.07.01-én megkötött Kölcsönszerződés után fizetett kamatok összeg 44.303 e Ft.

VI.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	6 110	12 530

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások között a Takarékszövetkezetek részére kifizetett közvetítő jutalék összege (5.530 e Ft) szerepel, mely az MFB Zrt agrárhitelekkel kapcsolatos ráfordításokat tartalmazza.

VI.6. Általános igazgatási költségek

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	260 086	259 389

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

	adatok e Ft-ban	
	2019.	2020.
Anyagköltség	2 675	2 100
Üzemanyag felhasználás költsége	1 013	512
Nyomtatvány, irodaszer	583	400
Energia felhasználás (elektromos energia)	621	539
Egyéb anyagfelhasználás	458	649
Igénybe vett szolgáltatások költségei	56 791	54 398
Szállítás, raktározás	10	66
Irodabérlés, parkoló bérlés és berendezés-használat díja	11 959	13 163
Karbantartás, javítás	1 290	378
Utazás, kiküldetés, parkolás	156	70
Jogi szolgáltatás	9 140	9 926
Könyvelési szolgáltatás, bérszámfejtés	510	605
Könyvvizsgálói szolgáltatás	2 000	2 060
Számítástechnikai szolgáltatás	3 695	3 058
Management szolgáltatás	0	0
Postaköltség, közjegyzői díj	548	801
Telefon, internet	922	1 050
Tagsági díjak (PVOE és BISZ)	1 023	1 191
Irodaüzemeltetési és takarítási költség	4 759	5 165
Kockázatkezelés, monitoring, egyéb pénzügyi tanácsadás	0	0
Ugynöki díj	0	0
Gépkocsi bérlés	0	0
Szoftver bérlés és üzemeltetés díja	17 786	11 811
Céginformáció	425	523
Igénybe vett egyéb szolgáltatás díja, oktatás	2 568	4 531
Egyéb szolgáltatások költségei	3 970	2 601
Hatósági díjak, végrehajtások költsége, végrehajtások költsége	0	175
Illetékek	173	54
Biztosítási díjak	1 722	425
Bankköltség	2 075	1 947
Összesen:	63 436	59 090

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Bérköltség	144 073	150 886
Alkalmazottak bére	119 409	119 127
Tiszteltdíjak	0	8 620
Prémium, jutalom	24 664	23 139
Személyi jellegű egyéb kifizetés	20 169	19 362
Végkielégítés	0	660
Táppénz hozzájárulás, betegszabadság	318	107
Munkába járás költsége	424	182
Reprezentáció, üzleti ajándék	760	581
SZEP Kártya+iskolakezdési támogatás+Magáncélú telefon, temetési segély+ egyéb személyi jellegű költségek	8 193	9 313
Monitor védőszemüveg	371	150
Társaságot terhelő SZJA	1 631	1 792
Munkáltató által fizetett önk. nyugdíjbiztosítás, támogatás	756	941
Munkáltató által fizetett egészségpénztári hozzájárulás	0	0
Munkáltatói lakáscélú támogatás (Cafetéria) kifizetése	0	0
Pénzjuttatás, egyéb béren kívülinek nem minősített juttatás	7 716	5 656
Bérfizetések	32 408	30 042
Személyi jellegű kifizetések összesen:	196 650	200 290
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN:	260 086	259 389

VI.7. Értékcsökkenési leírás

Mérlegfőtételek	Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli ÉCS	Összesen
	lineáris	degresszív	teljesítmény arányos		
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések	5 163	0	0	0	5 163
Immateriális javak	805	0	0	0	805
Összesen:	5 968	0	0	0	5 968

2020-ban elszámolt értékcsökkenés értéke 5.968 e Ft volt.

VI.8. Egyéb ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2019.12.31	2020.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók	14 798	15 000
Önkormányzatokkal elszámolt adók	6 104	6 754
PSZÁF felügyeleti díjak	1 987	3 265
Saját és vásárolt ügyletek könyv szerinti érték kivezetése értékesítés miatt	25 184	36 200
Megelőlegezett végrehajtási díjak, előző évekkel kapcsolatos ráfordítások	310	2 204
Tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	0	0
Fizetett bírság, késedelmi kamat	0	7
Arányosítás miatt le nem vonható ÁFA elszámolása ráfordításként	16 062	15 854
Egyéb	26	41
Összesen:	64 471	79 325

VI.9. Értékvesztés követelések után

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Értékvesztés képzése követelések után	13 022	3 304
Értékvesztés képzése elhatárolt kamatbevétel után	0	26 940
Összesen:	13 022	30 244

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

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	0	0

VI.11. Értékvesztés visszaírása követelések után

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	17 798	44 518

VI.12. Szokásos üzleti tevékenység eredménye

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	3 103	9 562

A kamatbevételek (457.259 e Ft), a kapott díjbevételek (23.923 e Ft), az egyéb bevételek (16.218 e Ft), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (144.900 e Ft), egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása (12.530 e Ft), az általános igazgatási költségek (259.389 e Ft), az értékcsökkenési leírás (5.968 e Ft), az egyéb ráfordítások (79.325 e Ft), az elszámolt értékvesztés képzésének (30.244 e Ft) és visszaírásának (44.518 e Ft) szaldójából adódik a 9.562 e Ft-os szokásos üzleti tevékenység eredménye.

VI.13. Adózás előtti eredmény

adatok e Ft-ban

	2019.	2020.
Összesen:	3 103	9 562

VI. 14. Társasági adó számítás

adatok e Ft-ban

Adózás előtti eredmény	9 562
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként az adótörvény szerint az adóévre megállapított összeg	5 968
Értékvesztés visszavezetésének összege	44 518
Összesen:	50 486
Adózás előtti eredményt növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként a számviteli törvény szerint az adóévre elszámolt összeg	5 968
Céltartalék képzésének összege	0
Értékvesztés képzésének összege	30 244
Szokásos piaci ár miatti korrekció	0
Jogerős határozatban megállapított késedelmi pótlék összege	7
Összesen:	36 019
Adóalap:	- 4 905
Előző évekről igénybe vehető elhatárolt veszteség (50%):	0
Korrigált adóalap:	- 4 905
Fizetendő adó (9%):	861

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: **541 919 e Ft**

Csökkentő tételek nincsenek.

A jövedelem minimum az összes bevétel 2%-a: **10 838 e Ft**

Jövedelem minimumra jutó társasági adó: **975 e Ft**

VII. Tájékoztató kiegészítések

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2020-ban 13 főállású munkavállalót, 2 fő munkavállalót mellékállásban foglalkoztatott. A munkavállalók összesen 200.290 e Ft javadalmazásban részesültek.

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a 2020. üzleti évben megbízási díjban részesültek, összesen 8.620 e Ft értékben

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

A 2020. 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 bérl.

Koronavírus járvány hatása a Társaság gazdálkodására

Az RFF Zrt 2020. évre vonatkozó üzleti tervét 2019. december 18-án az Alapító által jóváhagyta, majd ennek módosítására – éppen a várható COVID hatások miatt – 2020. szeptember 28-án került sor.

Az Alapítónál tervezett 5 Mrd Ft összegű alaptőke emelés elmaradásának- melynek fő oka éppen a járvány kitörése volt - kompenzálására 2020 februárjában az RFF Zrt az MFB Zrt-hez fordult 5,38 Mrd Ft kölcsönigénnyel.

A 2020 júliusában megkötött kölcsönszerződés alapján augusztus és december hónapok között sor kerülhetett a hitelösszeg nagyobb hányadának ügyfelek részére történő folyósítására. Bevételeiben tehát utol tudtuk érni a tervezett szintet, ellenben kamatráfordításaink növekedtek. Ennek oka az, hogy míg a tagi kölcsönök kamatába JBK+0,5%, addig az MFB Zrt kölcsön kamatába ennél magasabb.

A fizetett jutalék és díjrátfordítások összegének növekedését az MFB részére kifizetett **7 millió forint** összegű **hitelbírálati (3,5 millió) és szerződéskötési díj (3,5 millió)** okozta, mely összegekkel **nem számoltunk** a tervezéskor.

Az elmúlt időszakban történt események miatt a tervezett tárgyi eszköz beszerzések nem valósultak meg, mely a tervezett és kalkulált év végi értékcsökkenések 5.098 e forint összegű megtakarítását eredményezheti.

Ügyfeleink 65%-a igényt tartott a fizetési moratóriumra. Ezen ügyfeleink kamatbevétele nem kamatkövetelésként, hanem elhatárolásként kerül elszámolásra. Könyvvizsgálónk javaslatára az elhatárolásra került kamatok teljes összegére 10%-os mértékű értékvesztés képzésével számoltunk év végére, mely az eredményünk **26.940 e forint összegű csökkenését okozta.**

A jóváhagyott 2020 évi üzleti tervünkben előirányzott **27.638 e forint összegű nyereséggel** szemben - **24.732 e forint összegű veszteséggel** kalkulálunk az év végi várható adatok vonatkozásában az éppen a járvány következtében módosított üzleti tervünkben. Ezt a pozitív eredmény elérésével jelentős mértékben sikerült túlteljesítenünk.

Az eredmény csökkenést döntő részben a tervezett többlet forrás késedelmes folyósítása és jóval magasabb költségszintje, valamint a járvány kapcsán az óvatosság elve alapján képzett nem tervezett jelentős értékvesztés összege eredményezte.

Az ügyfelek fizetőképességének alakulása egyebekben jelenleg pontosan nem kalkulálható, ez inkább a 2021-es gazdálkodási év során fog kiderülni. Mindemellett jelentős eredménynek tartanánk, ha az ügyfelekkel szembeni követelések állományát még az elfogadott tervhez képest is növelni tudnánk.

Össességében látható, hogy a járvány okozta kiesések az RFF Zrt gazdálkodását alapjaiban nem rendítették meg, saját tőke pozíciója a pozitív tartományban maradt.

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

	2019.12.31	2020.12.31
Kamatbevételek	370 772	457 259
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)	26 764	23 923
Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartalék-többlet visszavezetésének és készletértékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	32 672	16 218
Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalékbevételek		
Kamatráfordítások	- 93 520	- 144 900
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)	- 6 110	- 12 530
Egyéb ráfordítások (célartalék-képzés és készlet-értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	- 64 471	- 79 325
Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
Általános igazgatási költségek	- 260 086	- 259 389
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	- 806	- 975
Kifizetett osztalék	0	0
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	5 215	281
Kötelezettségek állományváltozása	2 862 233	5 666 876
Követelések állományváltozása (ÉV-k nélkül)	- 3 001 927	- 3 966 648
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Részesedések állományváltozása	5 390	0
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
Immateriális javak állományának változása (értékcsökkenés nélkül)	- 2 057	0
Tárgyi eszközök (beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	- 4 832	- 4 645
Készletek állományváltozása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	1 058	- 270 220
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	2 713	2 350
Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	- 132 207	1 427 994
ebből:		
készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	28	- 74
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	- 132 235	1 428 068
Nyitó pénzállomány:	432 974	300 767
Záró pénzállomány:	300 767	1 728 761

Budapest, 2021. február 24.


 Tóth István
 vezérigazgató
 REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI
 FINANSZÍROZÓ ZRT.
 27 Budapest, Kapás utca 6-12.
 Tel.: 12759995-2-41



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. tulajdonosa részére

Vélemény

Elvégeztük a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. („a Társaság”) 2020. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 15 061 377 ezer Ft, az adózott eredmény 8 587 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 2020. 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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. 2020. 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

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

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. 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2020. 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 beszámolónak 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 közvéetegy 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 tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

- 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, 2021. február 24.

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

