

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.

2021.évi Éves beszámoló

Budapest, 2022. február 22.



a vállalkozás vezetője

REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI
FINANSZÍROZÓ ZRT.
1027 Budapest, Kapás utca 6-12.
Adószám: 12753896-2-41

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2021.12.31-i mérlege

a	A tétel megnevezése		2020.12.31	2021.12.31
	b			
01	I.	PÉNZESZKÖZÖK		
02	II.	ÁLLAMPAPÍROK (03+04+05)	52	83
03	a)	forrási célú	0	0
04	b)	befektetési célú		
05	II./A.	Állampapírok értékelési különbözete		
06	III.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+21+27)		
07	a)	látira szűző	1 728 709	1 495 341
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	428 709	1 495 341
09	ba)	éven belüli lejáratú	1 300 000	-
10		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 300 000	0
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	0	0
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	0	0
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+38+47)	12 993 083	30 240 486
29	a)	pénzügyi szolgáltatásból	12 993 083	30 240 486
30	aa)	éven belüli lejáratú	1 597 997	5 086 675
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	11 395 086	25 153 811
35		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
36		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
38	b)	befektetési szolgáltatásból	0	0
39		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
40		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
42	ba)	tőzsdén befektetési szolgáltatás tevékenységből adódó követelés		
43	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatás tevékenységből adódó követelés		
44	bc)	befektetési szolgáltatás 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 MEGTÉBESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (49+52+82)	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	0	0
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		

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2021.12.31-i mérlege

58	bb)	befektetési célú		0		0
59		Ebből: - kapcsolatt vállalkozás által kibocsátott				
60		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott				
61		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott				
62	VIA.	Hiteviszonyt megteremtő értékpapírok értékelési különbözete		0	-	0
63	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (54+68+70)		0	-	0
64	a)	részvények, részesedések forgatási célra				
65		Ebből: - kapcsolatt 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	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK 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	VIIA.	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete				
78	VIII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK 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)		2 008	-	473
84	a)	immateriális javak		2 008		473
85	b)	immateriális javak értékhelyesbítése				
86	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (87+92+97)		6 457	-	17 764
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 költségek				
92	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök		6 457	-	17 764
93	ba)	ingatlanok		0		0
94	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		6 457		17 764
95	bc)	beruházások				
96	bd)	beruházásra adott költségek				
97	c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
98	XI.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK		0		0
99	XII.	EGYÉB ESZKÖZÖK (100+101+105+106)		57 264	-	67 439
100	a)	készletek		0		0
101	b)	egyéb követelések		57 264		67 439
102		Ebből: - kapcsolatt vállalkozással szembeni követelés				
103		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés				
104		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés				
105	XIIA.	Egyéb követelések értékelési különbözete				
106	XIIB.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete				
107	XIIC.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (108+109+110)		273 794	-	411 639
108	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása		273 309		411 109
109	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		485		530
110	c)	használt ráfordítások				
111		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (84+99+100)		15 961 377	-	32 233 235
112		EBBŐL: - FORGÓESZKÖZÖK (I.+II.a)+III.a)+IV.a)+V.a)+VI.a)+VII.a)+VIII.a)+IX.a)+X.a)+XI.a)+XII.a)		3 384 022	-	6 649 538
113		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (I.+II.b)+III.b)+IV.b)+V.b)+VI.b)+VII.b)+VIII.b)+IX.b)+X.b)+XI.b)+XII.b)		11 403 561	-	25 172 058

Budapest, 2022. február 22.

Tóth István
vezérigazgató

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2021.12.31-i mérlege

		A tétel megnevezése	2020.12.31	2021.12.31
114	I.	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (115+116+123+134)		14 178 358
115	a)	lára szóó		
116	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		14 178 358
117	ba)	éven belüli lejáratú	0	653 383
118		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
119		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		653 383
121		- MNB-vel szemben		
122		- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben		
123	bb)	éven túli lejáratú	0	13 524 975
124		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
125		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
126		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		13 524 975
127		- MNB-vel szemben		
128		- központi értékárral, 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 értékárral, központi szerződő féllel szemben		
134	I/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
135	II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (136+140+153+162)	13 334 081	16 392 037
136	a)	lakossági betétek	2 044	0
137	aa)	létreszóó		
138	ab)	éven belüli lejáratú		
139	ac)	éven túli lejáratú	2 044	0
140	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
141	ba)	lára szóó		
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	-	
146		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
147		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
149	bc)	éven túli lejáratú	13 332 037	16 392 037
150		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	9 332 037	16 392 037
151		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
152		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 000 000	0
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)	házaai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
158	cb)	községi kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
159	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
160	cd)	központi értékárral, 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 belüli lejáratú		
166		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
167		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
169	ab)	éven túli lejáratú		

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2021.12.31-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 túl lejáratú			
179		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
180		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
181		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
182	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0		0
183	ca)	éven belüli lejáratú			
184		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
185		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
186		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
187	cb)	éven túl lejáratú			
188		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
189		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
190		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
191	IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (168+170+173)	122 937		18 110
192	a)	éven belüli lejáratú	41 661		18 110
193		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			0
194		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
195		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	31 787		0
196		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájár.			
197	b)	éven túl lejáratú	81 276		0
198		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
199		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
200		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	81 276		0
201	IV/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0		0
202	V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (175+176+177)	50 336		36 327
203	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása			
204	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	32 970		27 540
205	c)	halasztott bevételek	17 366		8 787
206	VI.	CÉLTARTALÉKOK (179+180+181+182)	0		0
207	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
208	b)	kockázati céltartalék tőggő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
209	c)	általános kockázati céltartalék			
210	d)	egyéb céltartalék	0		0
211	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (184+187+188)			
212	a)	alárendelt kölcsöntőke			
213		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
214		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
215		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
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.
2021.12.31-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 különbséget (ázsó)	106 510		106 510
227	b)	egység			
228	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK			
229	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	-71 094		-62 507
230	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
231	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
232	a)	értékholtyesbítés értékelési tartaléka			
233	b)	értékholtyesbítés értékelési tartaléka			
234	XV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	8 587		54 400
235		FORRÁSOK ÖSSZESEN (174+178+205+206+207)	15 061 377	-	32 233 235
236	EBBŐL:	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+I.b)+I.c)+II.A)+II.B)+II.C)+III.A)+III.B)+III.C)+IV.a)+IV.b)+IV.c)	41 661	*	671 493
237		HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.b.b)+II.ac)+II.bc)+III.ab)+III.bb)+III.cb)+IV.b)+IV.c)	13 415 357	-	29 917 012
238		SAJÁT TŐKE (VIII.-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)	1 554 003	-	1 608 403

Budapest, 2022. február 22.



Tóth István
 vezérigazgató

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2021.12.31-i eredménykimutatása**

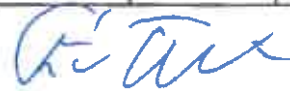
Sor- szám	A tétel megnevezése	2020.12.31		2021.12.31
a	b			
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	457 259	0	858 850
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek			
3	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
4	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
6	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	457 259		858 850
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	144 900		405 251
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	100 587		211 212
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	44 303		194 039
14	Kamatkülönbözet (1-8)	312 359		453 599
15	3. Bevételek értékpapírokból (16+17+18+19)	0	-	0
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
17	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
18	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)			
19	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (21+25)	23 923	0	49 753
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	23 923		49 753
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)	12 530	0	13 253
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	12 530		13 253
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	7 000		8 318
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.
2021.21.31-i eredménykimutatása**

47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
48	- értékelési különbözet			
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53	- forgatási célú értékpapírok értéktérítésének visszalírása			
54	- értékelési különbözet			
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
59	- forgatási célú értékpapírok értéktérítése			
60	- értékelési különbözet			
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+66)	16 218	-	302
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
66	b) egyéb bevételek	16 218		302
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
70	- készletek értéktérítésének visszalírása			
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	259 389	-	298 522
72	a) személyi jellegű ráfordítások	200 290	-	232 538
73	aa) bérköltség	150 886		178 944
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	19 362		21 326
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
77	ac) bérjárulékok	30 042		32 268
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	59 099		65 984
81	9. Értékcsökkenési leírás	5 968		11 879
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (65+68)	79 325	-	75 282
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
87	b) egyéb ráfordítások	79 325		75 282
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
91	- készletek értéktérítése			
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	30 244		111 409
93	a) értékvesztés követelések után	30 244		111 409
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2021.12.31-i eredménykimutatása**

95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97+98)	44 518	0	66 439
96	a) értékvesztés visszairás követelések után	44 518		66 439
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	9 562	-	59 748
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-10+15+20-29+38+66-71-81-87-92+95-99+100)	9 562	-	59 748
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (82-83)	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)	9 562		59 748
108	20. Adófizetési kötelezettség	975	0	5 348
109	21. Adózott eredmény (±107-108)	8 587	-	54 400
110	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)			
111	23. Tárgyévi eredmény (109-110)	8 587	0	54 400



Budapest, 2022. február 22.

.....
Tóth István
vezérigazgató

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2021. évi

beszámolójához

Budapest, 2022. február 22.

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:

2021.12.31-én:	elnök: Dr. Balás-Piri László Tóth István Dr.Hídelmayer-Csicsman Judit Olajos Zoltán
----------------	--

A Felügyelő Bizottság tagjai

2021. 12. 31-én:	elnök: Dobrai Lajos Lévai Beatrix Dr. Csernák Endre
------------------	--

Vezérigazgató: Tóth István

A Társaság könyvvizsgálója: **Audit Network Hungary Kft.**
1036 Budapest, Galagonya utca 5.
Wessely Vilmos
Könyvvizsgálói engedély száma: 004259
Nyilvántartási szám: 002158

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

2021. évi könyvvizsgálat díja: **3 000 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, az MFB konszolidációs mérlege tartalmazza a Társaság adatait.

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:

- 3 pénzkölcsön nyújtása, beleértve a faktoring tevékenységet is
- 3 pénzügyi lízing
- 3 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 2021. évben is az anyacég, a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. stratégiájához illeszkedően folyt a Társaság üzleti tevékenysége, azaz támogatás megelőlegező kölcsönöket, fejlesztési és forgóeszköz kölcsönöket, valamint cégcsoporton belüli hitelek, vagyis az MFB által nyújtott kisösszegű ügyletek kezelését végezte.

A társaság 2021. évi tevékenységére hatással lévő tulajdonosi döntések

Az RFF Zrt. az aktív üzleti tevékenységét az Alapító által elfogadott 2021 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. Költségnemek 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 készítési, továbbá a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti jelentéstételi kötelezettségéhez kapcsolódnak.

1. Ellenőrzéshez kapcsolódó jelentős összegű hiba:

A Társaság az előző év(ek) beszámolójára vonatkozóan az ellenőrzés, az 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 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 visszaírásának összegével.

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

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

Tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése

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

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

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

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

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

A 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 – különbség 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 visszafírással 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/visszafírási 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 visszafírási 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 visszafírásokról az egyedi értékelések alapján az Igazgatóság dönt.

A vezérigazgató negyedévente tájékoztatást ad az értékvesztésekről/visszafírásokról 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 2021. december 31-i állapotot tükrözi, mind az eredménykimutatás a 2021. január 1. és 2021. 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 jövedelmi helyzet alakulásának értékelése

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. a 2021. évben üzleti működését tovább folytatta. A Társaság a 2021. évben 39 új ügylet megkötésével 18.362.257 e Ft összegű kölcsönkihelyezést valósított meg.

A Társaság működési költségei 2021-ben 298.522 e Ft-ot tettek ki

Legjelentősebb költségvetelt a személyi jellegű kifizetések (bérek, járulékok, prémiumok) tették ki, összesen 232.538 e Ft értékben.

Igazgatási költségek összege összesen 65.984 e Ft volt. Ezen költségből jelentős tétel a bérleti és üzemeltetési díjak (19.843 e Ft), a könyvvizsgálat, bérszámfejtési, számítástechnikai és jogi szolgáltatás (16.496 e Ft). Az egyéb költségvetések összege 17.834 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. 2021. évi gazdálkodásának főbb mutatószámai

	2020.	2021.
Saját tőke aránya = (Saját tőke / Összes eszköz)	10,32%	4,99%
Eladósodottsági mutató = (Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	865,96%	1 901,79%
Likviditási mutató = (Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek)	81,228	9,903
Likviditási gyorsráta = ((Forgóeszközök – Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek)	8 122,76%	990,26%
Tőkearányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Saját tőke) x 100	0,5526%	3,3822%
Arbevétel arányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Kamatbevételek) x 100	1,8779%	6,334%
Eszközarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Eszközök összesen) x 100	0,05701%	0,16876%

V. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

V.1. Eszközök:

	adatok e Ft-ban	
	2020.12.31.	2021.12.31
Eszközök összesen:	15 061 377	32 233 235

V.2. Pénzeszközök

Házi pénztár

	adatok e Ft-ban	
	2020.12.31.	2021.12.31
Összesen:	52	83

Hitelintézetekkel szembeni követelések

	adatok e Ft-ban	
	2020.12.31	2021.12.31
Lekötött betétállomány az év utolsó napján	1 300 000	0
MKB Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	428 634	1 495 277
Budapest Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	75	64
UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
Összesen:	1 728 709	1 495 341

Hitelintézetekkel szembeni követelések bontása lejárat szerint

	adatok e Ft-ban	
	3 hónapon belüli	3 hónapon túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	1 495 341	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	
	2020.12.31.	2021.12.31
Összesen:	12 993 083	30 240 486

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 2020.12.31-ig	Tárgyévi EV visszairás	Tárgyévi EV képzés	EV-k záró állomány 2021.12.31	Követelések záró nettó értéke 2021.12.31
tőke	13 012 279	13 179 760	-167 481	68 964	-99 983	-198 500	30 145 409
kamat	7 744	7 744	0	0	0	0	135 968
elhatárolt kamat	-26 940	0	0	5 225	-19 176	-40 891	-40 891
összesen	12 993 083	13 187 504	-167 481	74 189	-119 159	- 239 391	30 240 486

Az ügyfélkövetelések bontása lejárat szerint

2021adatok e Ft-ban

	3 hónapon belül	3 hónapon túl
Ügyfelekkel szembeni követelések:	1 136 140	29 104 346

	1 éven belüli	1 éven túl
Ügyfelekkel szembeni követelések:	5 086 675	25 153 811

	5 éven belüli	5 éven túl
Ügyfelekkel szembeni követelések:	20 802 318	9 438 168

V.4. Részesedések

adatok e Ft-ban

	2020.12.31.	2021.12.31
Részesedés – Üzletrész – InterSafe Hungary Kft. – 48,78%	5 400	5 400
Részesedés – Elszámolt értékvesztés	5 390	5 390
Összesen:	10	10

V.5. Immateriális javak és tárgyi eszközök

A Társaság immateriális javait a működéshez szükséges szoftverek (473 e Ft), tárgyi eszközeit két személygépkocsi (8.961 e Ft) számítástechnikai eszközök és irodai berendezések (8.538 e Ft), illetve művészeti képek (265 e Ft) alkotják.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2021.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2021.12.31
I. Immateriális javak összesen:	6 818	799	4 100	3 517
II. Tárgyi eszközök összesen:	26 169	21 585	7 895	39 859
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	26 169	21 585	7 895	39 859
Összesen:	32 987	22 384	11 995	43 376

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2021.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2021.12.31
I. Immateriális javak:	4 810	1 601	3 367	3 044
II. Tárgyi eszközök összesen:	19 712	10 278	7 895	22 095
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	19 712	10 278	7 895	22 095
Összesen:	24 522	11 879	11 262	25 139

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2021.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2021.12.31
I. Immateriális javak:	2 008	0	1 535	473
II. Tárgyi eszközök összesen:	6 457	11 307	0	17 764
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	6 457	11 307	0	17 764
Összesen:	8 465	11 307	1 535	18 237

V. 6. Egyéb követelések

	adatok e Ft-ban	
	2020.12.31	2021.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók többlete	174	23
Önkormányzattal elszámolt adók többlete	0	0
MOL üzemanyag elszámolási számla egyenlege	0	0
EME/NMF elszámolási számla egyenlege	33	26
Beruházásra adott előlegek	2 000	0
Munkáltatói kölcsön (munkavállalók részére)	47 166	67 315
Prémium előleg (munkavállalók részére)	7 816	0
Vevők	0	0
Egyéb követelések	75	75
Összesen:	57 264	67 439

V.7. Aktív időbeli elhatárolások

	adatok e Ft-ban	
	2020.12.31	2021.12.31
Bankbetétek után járó időarányos kamat	282	0
MFB közvetítői díj 2021. IV. negyedév	2 528	2 190
Kamatbevétel és késedelmi kamatbevétel időarányos összege	270 499	408 919
Tárgyévben elszámolt, de a következő évet terhelő költségek	485	530
Összesen:	273 794	411 639

V.8. Források összesen:

	adatok e Ft-ban	
	2020.12.31.	2021.12.31
Összesen:	15 061 377	32 233 235

V.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	adatok e Ft-ban	
	2020.12.31.	2021.12.31
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		14 113 789
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikro hitel) kötelezettség összege		64 569
Összesen:	0	14 178 358

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben kötelezettségként az MFB Zrt-vel megkötött Hitelszerződések összege szerepel 14.178.358 e Ft értékben.

V.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2020.12.31.	2021.12.31
Alföld Faktoring ügyletekkel kapcsolatos óvadék/fedezetek összege	2 044	0
Tulajdonossal szembeni kötelezettségek összege	9 332 037	16 392 037
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 000 000	0
Összesen:	13 334 081	16 392 037

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségként egy olyan 16.392.037 e Ft összegű kölcsön szerepel, melyet a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. az anyavállalatától, a Regionális Fejlesztési Holdingtól vett fel.

V.11. Egyéb kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2020.12.31	2021.12.31
Adók és járulékok	7 672	16 735
Önkéntes nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási tagdíjak	0	
Szállítói tartozás	1 668	1 375
- Ebből kapcsolt szállítói tartozás	1 633	523
Alapítóval szembeni tárgyévi osztalékfizetési köt., vagy szállítói tartozás	0	0
Ügyfél téves utalásából, túlfizetésből eredő kötelezettség	535	0
Ügyfél szerződés szerinti kötelezettsége	0	0
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikro hitel) kötelezettség összege	113 062	0
Összesen:	122 937	18 110

A kötelezettségeknek az RFF Zrt. határidőben eleget tett, a mérlegkészítés időpontjáig az esedékes tételek kifizetésre kerültek. Rövid lejáratú egyéb kötelezettségek összege 18.110 e Ft.

V.12. Céltartalékok

adatok e Ft-ba

	2020.12.31.	2021.12.31
Összesen:	0	0

V.13. Passzív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2020.12.31	2021.12.31
Tárgyévi könyvvizsgálati díj még ki nem számlázott része	1 030	3 000
Tárgyévi, még ki nem fizetett prémium és járuléakai	25 499	19 366
- már kifizetett prémium előleg (40%)	7 816	8 228
Tárgyévi egyéb, még nem számlázott költségek	6 441	5 174
Halasztott bevétel	17 386	8 787
Összesen:	50 356	38 327

Passzív időbeli elhatárolások között elszámolásra került a 2021. évre vonatkozó, de már csak 2022-ban kiállított számlák tárgyévi összege szerepel (2021. december havi jogi szolgáltatás díja, közüzemi, tagsági díjak és céginformációs költségek).

V. 14. Jegyzett tőke

adatok e Ft-ban

	2020.12.31.	2021.12.31
Összesen:	1 510 000	1 510 000

V.15. Tőketartalék

adatok e Ft-ban

	2020.12.31.	2021.12.31
Összesen:	106 510	106 510

V.16. Eredménytartalék

adatok e Ft-ban

	2020.12.31.	2021.12.31
Összesen:	- 71 094	-62 507

2020. évi adózott eredmény átvezetésre került 2021. január 01-én az eredménytartalék összegére.

V.17. Adózott eredmény

adatok e Ft-ban

	2020.12.31.	2021.12.31
Összesen:	8 587	54 400

Mérlegen kívüli tételek

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

Függővé tett kamatkövetelések:	44 739 e Ft
Függő késedelmi kamatok:	22 243 e Ft
Követelésekhez kapcsolódó biztosítékok:	47.427.925 e Ft
Vásárolt pénzügyi követelések tényleges összege:	2 350 071 e Ft.

VI. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

VI.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok e Ft-ban

	2020.	2021.
Összesen:	457 259	858 850

Az üzleti célú kölcsönkihelyezések kamat és kamatjellegű bevétele elérte az 858.850 e Ft-ot, melyből az ügyfelek által megfizetett késedelmi kamatokból származó bevételek 19.963 e Ft-ot tettek ki.

VI.2. Kapott jutalék- és díjbevételek

adatok e Ft-ban

	2020.	2021.
Összesen:	23 923	49 753

A Társaságnak fenti jogcímen 2021. évben 49 753 e Ft bevétele keletkezett, mely összegből az MFB Bank Zrt. ügyletei után közvetítői díjként 2021. évben 9.248 e Ft összegű bevételben részesült Társaságunk. Szerződésalkötési és módosítási díjból származó bevétel összege 30.260 e Ft, az eszközfinanszírozási ügyletek és egyéb követelésekből származó bevétel összege 7.678 e Ft, az egyéb kerekítési különbözetek, a tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevétel és előző évekkel kapcsolatos felszámolási, bírósági perek összege 2.567 e Ft volt.

VI.3. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok e Ft-ban

	2020.	2021.
Összesen:	16 218	302

Vásárolt követelés értékesítéséből származó bevétel összege 50 e Ft. Az előző években ráfordításként elszámolt tételek megtérüléséből származott nem pénzügyi tevékenység bevételeként 44 e Ft. Az egyéb vegyes tételek között 208 e Ft került elszámolásra.

VI.4. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2020.	2021.
Összesen:	144 900	405 251

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között került kimutatásra a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. által nyújtott tagi kölcsönök után 2021.12.31-ig felmerült 211.212 e Ft ügyleti kamat. Az MFB Zrt Kombinált Mikro hitel és Új Széchenyi hitelek, valamint a 2020.07.01-én megkötött Kölcsönszerződés után fizetett kamatok összege 194.039 e Ft.

VI.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

	2020.	2021.
Összesen:	12 530	13 253

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások között a Takarékszövetkezetek részére kifizetett közvetítő jutalék összege (4.935 e Ft) szerepel, mely az MFB Zrt agrárhitelekkel kapcsolatos ráfordításokat tartalmazza.

VI.6. Általános igazgatási költségek

adatok e Ft-ban

	2020.	2021.
Összesen:	259 389	298 522

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

	adatok e Ft-ban	
	2020.	2021.
Anyagköltség	2 100	3 290
Üzemanyag felhasználás költsége	512	975
Nyomtatvány, irodaszer	400	414
Energia felhasználás (elektromos energia)	539	555
Egyéb anyagfelhasználás	649	1 346
Igénybe vett szolgáltatások költségei	54 398	58 965
Szállítás, raktározás	66	6
Irodabérllet, parkoló bérllet és berendezés-használat díja	13 163	14 033
Karbantartás, javítás	378	694
Utazás, kiküldetés, parkolás	70	190
Jogi szolgáltatás	9 926	10 417
Könyvelési szolgáltatás, bérszámfejtés	605	638
Könyvvizsgálói szolgáltatás	2 060	3 000
Számítástechnikai szolgáltatás	3 058	2 443
Management szolgáltatás	0	0
Postaköltség, közjegyzői díj	801	739
Telefon, internet	1 050	1 217
Tagsági díjak (PVOE és BISZ)	1 191	1 303
Irodaüzemeltetési és takarítási költség	5 165	5 255
Kockázatkezelés, monitoring, egyéb pénzügyi tanácsadás	0	0
Ugynöki díj	0	0
Gépkocsi bérllet	0	0
Szoftver bérllet és üzemeltetés díja	11 811	11 811
Céginformáció	523	530
Igénybe vett egyéb szolgáltatás díja, oktatás	4 531	6 689
Egyéb szolgáltatások költségei	2 601	3 729
Hatósági díjak, végrehajtások költsége, végrehajtások költsége	175	287
Illetékek	54	66
Biztosítási díjak	425	618
Bankköltség	1 947	2 758
Összesen:	59 099	65 984

	adatok e Ft-ban	
	2020.	2021.
Béreköltség	150 886	178 944
Alkalmazottak bére	119 127	131 458
Tiszteltdíjak	8 620	14 280
Prémium, jutalom	23 139	33 206
Személyi jellegű egyéb kifizetés	19 362	21 326
Végkielégítés	660	0
Táppénz hozzájárulás, betegszabadság	107	202
Munkába járás költsége	182	105
Reprezentáció, üzleti ajándék	561	626
SZEP Kártya+iskolakezdési támogatás+Magáncélú telefon, temetési segély+ egyéb személyi jellegű költségek	9 313	10 587
Monitor védőszemüveg	150	300
Társaságot terhelő SZJA	1 792	2 146
Munkáltató által fizetett önk. nyugdíjbiztosítás, támogatás	941	2 402
Munkáltató által fizetett biztosítás	0	740
Munkáltatói lakáscélú támogatás (Cafetéria) kifizetése	0	0
Pénzjuttatás, egyéb béren kívülinek nem minősített juttatás	5 656	4 218
Bérfizetések	30 042	32 268
Személyi jellegű kifizetések összesen:	200 290	232 538
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN:	259 389	298 522

VI.7. Értékcsökkenési leírás

Mérlegkételemek	Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli ÉCS	Összesen
	lineáris	degresszív	teljesítmény arányos		
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések	1 601	0	0	0	1 601
Immateriális javak	10 278	0	0	0	10 278
Összesen:	11 879	0	0	0	11 879

2021-ben elszámolt értékcsökkenés értéke 11 879 e Ft volt.

VI.8. Egyéb ráfordítások

	adatok e Ft-ban	
	2020.12.31	2021.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók	15 000	21 525
Onkormányzatokkal elszámolt adók	6 754	9 950
PSZÁF felügyeleti díjak	3 265	6 505
Saját és vásárolt ügyletek könyv szerinti érték kivezetése értékesítés miatt	36 200	0
Megelőlegezett végrehajtási díjak, előző évekkel kapcsolatos ráfordítások	2 204	16 734
Fizetett bírság, késedelmi kamat	7	0
Arányosítás miatt le nem vonható ÁFA elszámolása ráfordításként	15 854	19 602
Egyéb	41	966
Összesen:	79 325	75 282

VI.9. Értékvesztés követelések után

	adatok e Ft-ban	
	2020.	2021.
Értékvesztés képzése követelések után	3 304	92 233
Értékvesztés képzése elhatárolt kamatbevétel után	26 940	19 176
Összesen:	30 244	111 409

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

	adatok e Ft-ban	
	2020.	2021.
Összesen:	0	0

VI.11. Értékvesztés visszaírása követelések után

	adatok e Ft-ban	
	2020.	2021.
Összesen:	44 518	66 439

VI.12. Szokásos üzleti tevékenység eredménye

	adatok e Ft-ban	
	2020.	2021.
Összesen:	9 562	59 748

A kamatbevételek (858.850 e Ft), a kapott díjbevételek (49.753 e Ft), az egyéb bevételek (302 e Ft), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (405.251 e Ft), egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása (13.253 e Ft), az általános igazgatási költségek (298.522 e Ft), az értékcsökkenési leírás (11.879 e Ft), az egyéb ráfordítások (75.282 e Ft), az elszámolt értékvesztés képzésének (111.409 e Ft) és visszaírásának (66.439 e Ft) szaldójából adódik a **59.748 e Ft-os szokásos üzleti tevékenység eredménye**.

VI.13. Adózás előtti eredmény

adatok e Ft-ban

	2020.	2021.
Összesen:	9 562	59 748

VI. 14. Társasági adó számítás

adatok e Ft-ban

Adózás előtti eredmény	59 748
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként az adótörvény szerint az adóévre megállapított összeg beszéljük meg nem értem az okát	12 204
Értékvesztés visszavezetésének összege	
Összesen:	12 204
Adózás előtti eredményt növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként a számviteli törvény szerint az adóévre elszámolt összeg	11 879
Céltartalék képzésének összege	0
Értékvesztés képzésének összege	0
Szokásos piaci ár miatti korrekció	0
Jogerős határozatban megállapított késedelmi pótlék összege	0
Összesen:	11 879
Adóalap:	59 423
Előző évekről igénybe vehető elhatárolt veszteség (50%):	0
Korrigált adóalap:	59 423
Fizetendő adó (9%):	5 348

Az elvárt jövedelem minimum szerinti társasági adó összege(kalkuláció):

Tao. Tv. 4.§ 29. pontja szerinti összes bevétel:

975 343 e Ft

A jövedelem minimum az összes bevétel 2%-a:

19 507 e Ft**Jövedelem minimumra jutó társasági adó:****1 756 e Ft**

VII. Tájékoztató kiegészítések

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2021-ben 13 főállású munkavállalót, 2 fő munkavállalót mellékállásban foglalkoztatott. A munkavállalók összesen **232.538 e Ft** javadalmazásban részesültek.

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a 2021. üzleti évben megbízási díjban részesültek, összesen **14.280 e Ft** értékben

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

A 2021. 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

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 már 2020-ban, mely a 2020. évi eredményünk 26.940 e forint összegű csökkenését okozta.

2021. évben további 19.176 e Ft összegű értékvesztés képzésére és 5.225 e Ft összegű értékvesztés visszavezetésére került sor.

2021. évi végén a kamatbevételekre képzett értékvesztés összege **40.891 e Ft** összeg.

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

	2020.12.31	2021.12.31
Kamatbevételek	457 259	858 850
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)	23 923	49 753
Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartalék-többlet visszavezetésének és készletértékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	16 218	302
Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalékbevételek		
Kamatráfordítások	- 144 900	- 405 251
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)	- 12 530	- 13 253
Egyéb ráfordítások (célartalék-képzés és készlet-értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	- 79 325	-75 282
Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
Általános igazgatási költségek	- 250 389	-298 522
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	- 975	-5 348
Kifizetett osztalék		
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	281	111 249
Kötelezettségek állományváltozása	5 666 876	17 104 547
Követelések állományváltozása (ÉV-k nélkül)	- 3 966 648	- 17 283 789
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Részesedések állományváltozása	0	0
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
Immateriális javak állományának változása (értékcsökkenés nélkül)	0	20
Tárgyi eszközök (beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	- 4 645	- 13 489
Készletek állományváltozása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 270 220	- 137 845
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	2 350	- 14 030
Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	1 427 9994	- 233 337
ebből:		
készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	74	31
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	1 428 068	- 233 368
Nyitó pénzállomány:	300 767	1 728 761
Záró pénzállomány:	1 728 761	1 495 424

Budapest, 2022. február 22.



Tóth István
vezérigazgató

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cgj.sz.: 01-10-044694, „a Társaság”) 2021. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolójának, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege: 32 233 235 eFt, az adózott eredmény: 54 400 eFt 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 2021. 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 (a továbbiakban: „számviteli törvény”) ill. a 250/2000. számú Kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló könyvvizsgálataért” 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2021. 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 könyvvizsgálataival 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 jutottunk, 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 Társaság 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. 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 jelenteni valónk.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel ill. a 250/2000. számú Kormányrendelettel 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 közzé tegye 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.

A vezetés felelős 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
- 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 hívni 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.
- A vezetés 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, 2022. február 23.


Wessely Vilmos
Ügyvezető
kamarai tag könyvvizsgáló (004257)

AUDIT NETWORK HUNGARY KFT.
1036 Budapest, Gelatonya u. 5.
Könyvvizsgáló Eng.sz.: 002138