

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

Statisztikai számjel

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

Cégjegyzék száma

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
1027 Budapest, Kapás utca 6-12.

2022.évi Éves beszámoló

Budapest, 2023. február 21.



a vállalkozás vezetője

P.H.

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

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2022.12.3-i mérlege

A tétel megnevezése			2021.12.31		2022.12.31
a	b				
01	L	PÉNZESZKÖZÖK	83		162
02	II.	ÁLLAMPAPÍROK (03+04+05)	0		0
03	a)	forgatási célú			
04	b)	befektetési célú			
05	II/A	Állampapírok értékelési különbözete			
06	III.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+21+27)	1 495 341	-	1 714 036
07	a)	lőtra szóló	1 495 341		514 016
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból		-	1 200 000
09	ba)	éven belüli lejáratú	0		1 200 000
10		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
11		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13		- MNB-vel szemben			
14		- központi értékárakkal, központi szerződő féllel szemben			
15	bb)	éven túli lejáratú	0		0
16		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
17		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
18		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19		- MNB-vel szemben			
20		- központi értékárakkal, központi szerződő féllel szemben			
21	c)	befektetési szolgáltatásból	0		0
22		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
23		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
25		- MNB-vel szemben			
26		- központi értékárakkal, központi szerződő féllel szemben			
27	III/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
28	IV.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (29+38+47)	30 240 486	-	34 909 033
29	a)	pénzügyi szolgáltatásból	30 240 486	-	34 909 033
30	aa)	éven belüli lejáratú	5 086 675		7 271 904
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	25 153 811		27 637 129
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 szolgáltatásból levékanyságból adódó követelés			
43	bb)	tőzsdén k/vvli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
44	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
45	bd)	központi értékárakkal, 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, BELEERTVE A RÖGZÍTETT KAMATOSZÁSÚAKAT IS (49+52+42)	0	-	0
49	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem érve az államháztartásból)	0	-	0
50	aa)	forgatási célú	0	-	0
51	ab)	befektetési célú	0	-	0
52	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok			
53	ba)	forgatási 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.
2022.12.3-i mérlege

58	bb)	befektetési célú	0	-	0
59		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott			
60		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
61		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
62	V/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	-	0
63	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (64+68+70)	0	-	0
64	a)	részvények, részesedések forgatási célra			
65		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott			
66		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
67		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
68	b)	változó hozamú értékpapírok			
69	ba)	forgatási célú			
70	bb)	befektetési célú			
71	V/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
72	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK 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	VIII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK 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)	473	-	199
84	a)	immateriális javak	473		199
85	b)	immateriális javak értékhelyesbítése			
86	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (87+92+97)	17 764	-	18 885
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	17 764	-	18 885
93	ba)	ingatlanok	0		0
94	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	17 764		18 885
95	bc)	beruházások			
96	bd)	beruházásra adott előlegek			
97	c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
98	XI.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0		0
99	XII.	EGYÉB ESZKÖZÖK (100+101+105+106)	67 439	-	58 224
100	a)	készletek	0		0
101	b)	egyéb követelések	67 439		58 224
102		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés			
103		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
104		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
105	XI/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete			
106	XII/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
107	XIII.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (108+109+110)	411 639	-	321 129
108	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	411 109		321 497
109	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	530		632
110	c)	halasztott ráfordítások			
111		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (94+99+100)	32 233 235	-	37 022 658
112		EBBŐL: - FORGÓESZKÖZÖK (I.a)+II.a)+III.ba)+III.c)+IV.a.a)+IV.b)+V.a.a)+V.a.a)+VI.a)+VI.ba)+XI.j)+XII.a)+XIII.A)+IV.A)+V.A)+V.A.)	6 649 538	-	9 044 306
113		- BEFEKTETÉSI ESZKÖZÖK (II.b)+III.bb)+IV.ab)+V.ab)+V.bb)+VI.bb)+VII.+IX.+X.)	25 172 058	-	27 656 223

Budapest, 2023. február...

**REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI
FINANSZIROZÓ ZRT.**
1027 Budapest, Napas utca 8-12
Adószám: 12753695-2-41

Tóth István
vezérigazgató

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2022.12.31-i mérlege

		A tétel megnevezése	2021.12.31		2022.12.31
114	I.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (115+116+123+134)	14 178 358		16 089 721
115	a)	látra szóló			
116	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	14 178 358		16 089 721
117	ba)	éven belüli lejáratú	653 383		1 325 116
118		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			1 325 116
119		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
120		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	653 383		
121		- MNB-vel szemben			
122		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
123	bb)	éven túli lejáratú	13 524 975	0	14 764 605
124		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			14 764 605
125		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
126		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	13 524 975		
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)	16 392 037		5 642 037
136	a)	takarékbetétek	0		0
137	aa)	látraszóló			
138	ab)	éven belüli lejáratú			
139	ac)	éven túli lejáratú	0		0
140	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból			
141	ba)	látra szóló			
142		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
143		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
144		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
145	bb)	éven belüli lejáratú			
146		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
147		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
148		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
149	bc)	éven túli lejáratú	16 392 037		5 642 037
150		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	16 392 037		5 642 037
151		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
152		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		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)	tízsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
158	cb)	tízsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
159	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
160	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség			
161	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
162	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			

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2022.12.3-1 mérlege

170		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
171		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
172		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
173	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
174	ba)	éven belül lejáratú			
175		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
176		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
177		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
178	bb)	éven túl lejáratú			
179		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
180		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
181		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
182	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az I. jrt. szerinti értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0		0
183	ca)	éven belül lejáratú			
184		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
185		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
186		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
187	cb)	éven túl lejáratú			
188		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
189		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
190		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
191	IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (166+170+173)	18 110		44 412
192	a)	éven belül lejáratú	18 110		44 412
193		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			0
194		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
195		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
196		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájár.			
197	b)	éven túl lejáratú	0		0
198		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
199		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
200		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
201	IV/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0		0
202	V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (175+176+177)	36 327		39 807
203	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása			
204	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	27 540		30 820
205	c)	halasztott bevételek	8 787		8 787
206	VI.	CÉLTARTALÉKOK (179+180+181+182)	0		0
207	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
208	b)	kockázati céltartalék közzé és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
209	c)	általános kockázati céltartalék			
210	d)	egyéb céltartalék	0		0
211	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (184+187+188)			
212	a)	afürendei 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.
2022.12.3-I mérlege

222	VII.	JEGYZETT TŐKE	1 510 000		10 210 000
223		Ebből - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértékén			
224	IX.	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
225	X.	TŐKETARTALÉK (195+196)	106 510		4 906 510
226	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	106 510		4 906 510
227	b)	egyéb			
228	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK			
229	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	-62 507		-8 107
230	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
231	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
232	a)	értéknyesbítés értékelési tartaléka			
233	b)	valós értékelés értékelési tartaléka			
234	XV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	54 400		98 478
235		FORRÁSOK ÖSSZESEN (174+178+205+206+207)	32 233 235	-	37 022 658
236	EBBŐL:	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a+I.ba+I.c)+II.A+II.aa)+II.ab)+II.ba)+II.bb)+II.c)+II.A+II.aa)+II.ba)+II.c)+IV.a)+IV.A)	671 493	-	1 369 528
237		HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.bb)+II.ac)+II.bc)+II.ab)+II.bb)+II.cb)+IV.b)+V.B.)	29 917 012	-	20 406 642
238		SAJÁT TŐKE (VII.-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)	1 608 403	-	15 206 881

0

Budapest, 2023. február 21.



Tóth István
vezérigazgató

**REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI
FINANSZÍROZÓ ZRT.**
1027 Budapest, Kapas utca 8-12.
Adószám: 12753695-2-41

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2022.12.31-i eredménykimutatása**

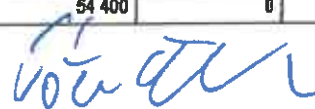
Sor- szám	A tétel megnevezése	2021.12.31		2022.12.31
a	b			
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	858 850	0	3 482 108
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek			
3	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
4	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
6	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	858 850		3 482 108
7	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	405 251		2 025 852
11	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	211 212		773 798
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	194 039		1 252 054
14	Kamatkülönbözet (1-8)	453 599		1 456 256
15	3. Bevételek értékpapírokból (16+17+18+19)	0	-	0
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
17	b) bevételek kapcsolt 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)	49 753	0	44 827
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	49 753		44 827
22	Ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozástól			
27	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (30+34)	13 253	0	9 853
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	13 253		9 853
31	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	8 318		6 868
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
35	Ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozásnak			
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2022.12.31-í eredménykimutatása**

47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
48	- értékelési különbözet			
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
54	- értékelési különbözet			
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
59	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
60	- értékelési különbözet			
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+66)	302	-	865
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	302		865
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
70	- készletek értékvesztésének visszairása			
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	298 522	-	325 585
72	a) személyi jellegű ráfordítások	232 538	-	254 089
73	aa) bérköltség	178 944		201 793
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	21 326		22 947
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
77	ac) bérjárulékok	32 268		29 349
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	65 984		71 496
81	9. Értékcsökkenési leírás	11 879		12 856
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (65+68)	75 282		140 947
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	75 282		140 947
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
91	- készletek értékvesztése			
92	11. Értékvesztés követelések után es kockázati céltartalékokra és a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	111 409	-	977 820
93	a) értékvesztés követelések után	111 409		977 820
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2022.12.31-i eredménykimutatása**

95	12. Értékesítés visszalírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97+98)	66 439	0	73 290
96	a) értékesítés visszalírás követelések után	66 439		73 290
97	b) kockázati céltartalék visszalírás a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0
98	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
99	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol. - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
100	14. Értékesítés visszalírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol. - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
101	15. Szokásos üzleti tevékenység eredménye	59 748	-	108 177
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-10+15+20-29+36+66-71-81-87-92+95-99+100)	59 748	-	108 177
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)	59 748	-	108 177
108	20. Adófizetési kötelezettség	5 348	0	9 699
109	21. Adózott eredmény (±107-108)	54 400	-	98 478
110	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)			
111	23. Tárgyévi eredmény (109-110)	54 400	0	98 478



Budapest, 2023. február 21.

.....
Tóth István
vezérigazgató

RIS FEJLESZTÉSI
SZÍROZÓ ZRT.
K. és. Kapas utca 6-12.
am 12753695-2-41

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2022. évi
beszámolójához

Budapest, 2023. február 21.

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 ázsziós alaptőke módosítást követően a Társaság alaptőkéje 10.210.000.000.- Ft, míg tőketartaléka 4 906 510 149 Ft lett.

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%)	10.210.000.000.- Ft
Összesen:	10.210.000.000.- Ft

A Társaság választott tisztségviselői

Az Igazgatóság tagjai:

2022.12.31-én:	elnök: Dr. Balás-Piri László
	Tóth István
	Dr.Hidelmayer-Csicsman Judit
	Sáfár Krisztina
	Olajos Zoltán

A Felügyelő Bizottság tagjai

2022. 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: **Selmeczi Nikolett Anna**
1164. Budapest Alsómalom utca 29.
(mérlegképes regisztrációs szám: 183503)

2022. 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:

- 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 2022. 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 2022. évi tevékenységére hatással lévő tulajdonosi döntések

Az RFF Zrt. az aktív üzleti tevékenységét az Alapító által elfogadott 2022 éves üzleti terve alapján végezte, aktív műveletek, újabb kihelyezések kapcsán az ügyfelekkel szembeni követelés állományát növelte. A társaság emellett saját korábbi, valamint a Régió Finansz Pénzügyi Zrt és az Alföld Faktoring Szolgáltató Zrt beolvadása során átvett élő ügyletek aktív kezelését végzi.

I. A Társaság számviteli politikájának fő vonásai

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

A Társaság a számviteli politika keretében elkészítette a kötelezően előírt számviteli szabályzatokat (értékelési szabályzat és számlarend).

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

A költségeket a Társaság kizárólag az 5. Költségcsoportok számlacsoportjához számláin könyveli.

Számviteli döntések

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

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

1. Ellenőrzéshez kapcsolódó jelentős összegű hiba:

A Társaság az előző év(ek) beszámolójára vonatkozóan az ellenőrzés, az 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 (előjelettől 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 (előjelettől 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 vett ingatlanon végzett beruházás (6%)		
▪ 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 téglá, kő, kohósalak és acélszerkezetek.
- Közepes élettartamú épület, építmény: könnyűacél és egyéb fémszerkezetek, gázsilikát, 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, jövedelemtermeiő képességében beállott változásokat, illetve a fedezeti ként 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 visszaférással 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/visszaírás mértékére és összegére, valamint a szükséges intézkedésekre.

A naptári negyedév végét követő hónap 7. napjáig:

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

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

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

II. Az éves beszámoló készítésének rendje

A Társaság könyveit és nyilvántartását a módosításokkal hatályos 2000. évi C. számviteli törvényben, valamint a hozzá kapcsolódó – a hitelintézeti és pénzügyi vállalkozások speciális előírásait tartalmazó – 250/2000. Kormányrendeletnek megfelelően vezeti.

A Számviteli Törvény 2001. január 1-én lépett hatályba. Mind a csatolt mérleg, mely a 2022. december 31-i állapotot tükrözi, mind az eredménykimutatás a 2022. január 1. és 2022. 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 2022. évben üzleti működését tovább folytatta. A Társaság a 2022. évben 37 új ügylet megkötésével 16.605.037 e Ft összegű kölcsönkihelyezést valósított meg.

A Társaság működési költségei 2022-ben 325.585 e Ft-ot tettek ki

Legjelentősebb költségvetelt a személyi jellegű kifizetések (bérek, járulékok, prémiumok) tették ki, összesen 254.089 e Ft értékben.

Igazgatási költségek összege összesen 71.496 e Ft volt. Ezen költségből jelentős tétel a bérleti és üzemeltetési díjak (21.397 e Ft), a könyvvizsgálat, bérszámfejtési, számítástechnikai és jogi szolgáltatás (22.332 e Ft). Az egyéb költségvetések összege 15.956 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. 2022. évi gazdálkodásának főbb mutatószámai

	2021.	2022.
Saját tőke aránya = (Saját tőke / Összes eszköz)	4,99%	41,07%
Eladósodottsági mutató = (Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	1 901,79%	143,2%
Likviditási mutató = (Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek)	9,903	6,604
Likviditási gyorsráta = ((Forgóeszközök – Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek)	990,26%	660,39%
Tőkearányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Saját tőke) x 100	3,3822%	0,6476%
Árbevétel arányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Kamatbevételek) x 100	6,334%	2,8281%
Eszközarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Eszközök összesen) x 100	0,16876%	0,2659%

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

	adatok e Ft-ban	
	2021.12.31.	2022.12.31
Eszközök összesen:	32 233 235	37 022 658

V.2. Pénzeszközök**Házi pénztár**

	adatok e Ft-ban	
	2021.12.31.	2022.12.31
Összesen:	83	162

Hitelintézetekkel szembeni követelések

	adatok e Ft-ban	
	2021.12.31	2022.12.31
Lekötött betétállomány az év utolsó napján	0	1 200 000
MKB Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	1 495 277	514 016
Budapest Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	64	0
UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
Összesen:	1 495 341	1 714 016

Hitelintézetekkel szembeni követelések bontása lejárat szerint

	adatok e Ft-ban	
	3 hónapon belüli	3 hónapon túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	1 714 016	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	
	2021.12.31.	2022.12.31
Összesen:	30 240 486	34 909 033

Az ügyfelekkel szembeni követelések változása

adatok e Ft-ban

	Követelések nyitó bruttó értéke 2021.01.01	Követelések záró bruttó értéke 2021.12.31	Halmazottan elszámolt értékvesztés 2021.12.31-ig	Tárgyévi ÉV visszalás	Tárgyévi ÉV képzés	ÉV-k záró állomány 2022.12.31	Követelések záró nettó értéke 2022.12.31
tőke	13 179 760	30 145 409	-198 501	32 399	-977 820	-1 143 922	34 697 901
kamat	7 744	135 968	0	0	0	0	211 132
elhatárolt kamat	0	-40 891	-40 891	40 891	0	0	0
összesen	13 187 504	30 240 486	-239 392	73 290	-977 820	-1 143 922	34 909 033

Az ügyfélkövetelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belüli	3 hónapon túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	2 570 116	32 338 917

	1 éven belüli	1 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	7 271 904	27 637 129

	5 éven belüli	5 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	25 816 308	9 086 725

V.4. Részesedések

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
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 (199 e Ft), tárgyi eszközeit két személygépkocsi (7.200 e Ft) számítástechnikai eszközök és irodai berendezések (11.420 e Ft), illetve művészeti képek (265 e Ft) alkotják.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2022.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2022.12.31
I. Immateriális javak összesen:	3 517	712	982	3 247
II. Tárgyi eszközök összesen:	39 859	13 136	8 779	44 216
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	39 859	13 136	8 779	44 216
Összesen:	43 376	13 848	9 761	47 463

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2022.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2022.12.31
I. Immateriális javak:	3 044	987	983	3 048
II. Tárgyi eszközök összesen:	22 095	11 869	8 632	25 332
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	22 095	11 869	8 632	25 332
Összesen:	25 139	12 856	9 615	28 380

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2022.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2022.12.31
I. Immateriális javak:	473	0	274	199
II. Tárgyi eszközök összesen:	17 764	1 121	0	18 885
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	17 764	1 121	0	18 885
Összesen:	18 237	1 121	274	19 084

V. 6. Egyéb követelések

adatok e Ft-ban

	2021.12.31	2022.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók többlete	23	0
Önkormányzattal elszámolt adók többlete	0	0
MOL üzemanyag elszámolási számla egyenlege	0	0
EME/NMF elszámolási számla egyenlege	26	7
Beruházásra adott előlegek	0	0
Munkáltatói kölcsön (munkavállalók részére)	67 315	57 743
Prémium előleg (munkavállalók részére)	0	0
Vevők	0	400
Egyéb követelések	75	74
Összesen:	67 439	58 224

V.7. Aktív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2021.12.31	2022.12.31
Bankbetétek után járó időarányos kamat	0	1 106
MFB közvetítői díj 2022. IV. negyedév	2 190	1 118
Kamatbevétel és késedelmi kamatbevétel időarányos összege	408 919	319 273
Tárgyévben elszámolt, de a következő évet terhelő költségek	530	632
Összesen:	411 639	322 129

V.8. Források összesen:

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
Összesen:	32 233 235	37 022 658

V.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
Kapcsolt vállalkozással szemben	14 113 789	16 060 611
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikro hitel) kötelezettség összege	64 569	29 110
Összesen:	14 178 358	16 089 721

Kapcsolt vállalkozással szemben kötelezettségként az MFB Zrt-vel megkötött Hitelszerződések összege szerepel 16.089.721 e Ft értékben.

V.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
Alföld Faktoring ügyletekkel kapcsolatos óvadék/fedezetek összege	0	0
Tulajdonossal szembeni kötelezettségek összege	16 392 037	5 642 037
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
Összesen:	16 392 037	5 642 037

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségként egy olyan **5.642.037 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

	2021.12.31	2022.12.31
Adók és járulékok	16 735	37 090
Önkéntes nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási tagdíjak	0	
Szállítói tartozás	1 375	7 292
- <i>Ebből kapcsolt szállítói tartozás</i>	523	549
Alapítóval szembeni tárgyévi osztalékfizetési köt. vagy szállítói tartozás	0	0
Ügyfél téves utalásából, túlfizetésből eredő kötelezettség	0	30
Ügyfél szerződés szerinti kötelezettsége	0	0
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikró hitel) kötelezettség összege	0	0
Összesen:	18 110	44 412

A kötelezettségeknek az RFF Zrt. határidőben eleget tett, a mérlegkészítés időpontjáig az esedékes tételek kifizetésre kerültek. Rövid lejáratú egyéb kötelezettségek összege 44.412 e Ft.

V.12. Céltartalékok

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
Összesen:	0	0

V.13. Passzív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2021.12.31	2022.12.31
Tárgyévi könyvvizsgálati díj még ki nem számlázott része	3 000	1 500
Tárgyévi, még ki nem fizetett prémium és járulékal	19 366	20 157
- <i>már kifizetett prémium előleg (40%)</i>	8 228	8 063
Tárgyévi egyéb, még nem számlázott költségek	5 174	9 163
Halasztott bevétel	8 787	8 787
Összesen:	36 327	39 607

Passzív időbeli elhatárolások között elszámolásra került a 2022. évre vonatkozó, de már csak 2023-ban kiállított számlák tárgyévi összege szerepel (2022. december havi jogi szolgáltatás díja, közüzemi, tagsági díjak és céginformációs költségek).

V. 14. Jegyzett tőke

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
Összesen:	1 510 000	10 210 000

V.15. Tőketartalék

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
Összesen:	106 510	4 906 510

V.16. Eredménytartalék

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
Összesen:	- 62 507	- 8 107

2021. évi adózott eredmény átvezetésre került 2022. január 01-én az eredménytartalék összegére.

V.17. Adózott eredmény

adatok e Ft-ban

	2021.12.31.	2022.12.31
Összesen:	54 400	98 478

Mérlegen kívüli tételek

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

Függővé tett kamatkövetelések:	344 286 e Ft
Függő késedelmi kamatok:	40 364 e Ft
Követelésekhez kapcsolódó biztosítékok:	56 553 853 e Ft
Vásárolt pénzügyi követelések tényleges összege:	73 515 e Ft
Rendelkezésre tartott hitelkeret:	1 278 747 e Ft.

VI. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

VI.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	858 850	3 482 108

Az üzleti célú kölcsönkihelyezések kamat és kamatjellegű bevétele elérte az 3.482.108 e Ft-ot, melyből az ügyfelek által megfizetett késedelmi kamatokból származó bevételek 31.773 e Ft-ot tettek ki.

VI.2. Kapott jutalék- és díjbevételek

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	49 753	44 827

A Társaságnak fenti jogcímen 2022. évben 44.827 e Ft bevétele keletkezett, mely összegből az MFB Bank Zrt. ügyletei után közvetítői díjként 2022. évben 5.963 e Ft összegű bevételben részesült Társaságunk. Szerződéskötési és módosítási díjból származó bevétel összege 30.434 e Ft, az eszközfinanszírozási ügyletek és egyéb követelésekből származó bevétel összege 8.133 e Ft, az egyéb kerekítési különbözetek, a tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevétel és előző évekkkel kapcsolatos felszámolási, bírósági perek összege 297 e Ft volt.

VI.3. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	302	865

Vásárolt követelés értékesítéséből származó bevétel összege 200 e Ft. Az előző években ráfordításként elszámolt tételek megtérüléséből származott nem pénzügyi tevékenység bevételeként 257 e Ft. Az egyéb vegyes tételek között 408 e Ft került elszámolásra.

VI.4. Fizezett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	405 251	2 025 852

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között került kimutatásra a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. által nyújtott tagi kölcsönök után 2022.12.31-ig felmerült 773.798 e Ft ügyleti kamat. Az MFB Zrt Kombinált Mikro hitel és Új Széchenyi hitelek, valamint az MFB-vel megkötött Kölcsönszerződések után fizetett kamatok összege 1.252.054 e Ft.

VI.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	13 253	9 853

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások között a Takarékszövetkezetek részére kifizetett közvetítő jutalék összege (2.985 e Ft) szerepel, mely az MFB Zrt agrárhitelekkel kapcsolatos ráfordításokat tartalmazza.

VI.6. Általános igazgatási költségek

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	298 522	325 585

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

	adatok e Ft-ban	
	2021.	2022.
Anyagköltség	3 290	4 039
Üzemanyag felhasználás költsége	975	1 578
Nyomtatvány, irodaszer	414	540
Energia felhasználás (elektromos energia)	555	547
Egyéb anyagfelhasználás	1 346	1 374
Igénybe vett szolgáltatások költségei	58 965	63 655
Szállítás, raktározás	6	2
Irodabérlés, parkoló bérlés és berendezés-használat díja	14 033	15 214
Karbantartás, javítás	694	291
Utazás, kiküldetés, parkolás	190	262
Jogi szolgáltatás	10 417	11 399
Könyvelési szolgáltatás, bérszámfejtés	638	693
Könyvvizsgálói szolgáltatás	3 000	3 000
Számviteli technikai szolgáltatás	2 443	7 580
Management szolgáltatás	0	0
Postaköltség, közjegyzői díj	739	488
Telefon, internet	1 217	1 089
Tagsági díjak (PVOE és BISZ)	1 303	1 413
Irodaüzemeltetési és takarítási költség	5 255	5 636
Kockázatkezelés, monitoring, egyéb pénzügyi tanácsadás	0	0
Ügynöki díj	0	0
Gépkocsi bérlés	0	0
Szoftver bérlés és üzemeltetés díja	11 811	11 811
Céginformáció	530	591
Igénybe vett egyéb szolgáltatás díja, oktatás	6 689	4 186
Egyéb szolgáltatások költségei	3 729	3 802
Hatósági díjak, végrehajtások költsége, végrehajtások költsége	287	16
Illetékek	66	178
Biztosítási díjak	618	653
Bankköltség	2 758	2 955
Összesen:	65 984	71 496

	adatok e Ft-ban	
	2021.	2022.

Bérköltség	178 944	201 793
Alkalmazottak bére	131 458	143 439
Tiszteltdíjak	14 280	14 848
Prémium, jutalom	33 206	43 506
Személyi jellegű egyéb kifizetés	21 326	22 947
Végkielégítés	0	0
Táppénz hozzájárulás, betegszabadság	202	546
Munkába járás költsége	105	136
Reprezentáció, üzleti ajándék	626	1 055
SZEP Kártya+iskolakezdési támogatás+Magáncélú telefon, temetési segély+ egyéb személyi jellegű költségek	10 587	10 816
Monitor védőszemüveg	300	190
Társaságot terhelő SZJA	2 146	2 229
Munkáltató által fizetett önk. nyugdíjbiztosítás, támogatás	2 402	2 899
Munkáltató által fizetett biztosítás	740	720
Munkáltatói lakáscélú támogatás (Cafetéria) kifizetése	0	0
Pénzjuttatás, egyéb béren kívülinek nem minősített juttatás	4 218	4 356
Bérjárulékok	32 268	29 349
Személyi jellegű kifizetések összesen:	232 538	254 089
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN:	298 522	325 585

VI.7. Értékcsökkenési leírás

Mérlegképteltek	Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli ÉCS	Összesen
	lineáris	degresszív	teljesítmény arányos		
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések	987	0	0	0	987
Immateriális javak	11 869	0	0	0	11 869
Összesen:	12 856	0	0	0	12 856

2022-ben elszámolt értékcsökkenés értéke 12.856 e Ft volt.

VI.8. Egyéb ráfordítások

adatok e Ft-ban		
	2021.12.31	2022.12.31

Költségvetéssel elszámolt adók	21 525	76 547
Önkormányzatokkal elszámolt adók	9 950	30 014
PSZÁF felügyeleti díjak	6 505	12 576
Saját és vásárolt ügyletek könyv szerinti érték kivezetése értékesítés miatt	0	0
Megelőlegezett végrehajtási díjak, előző évekkal kapcsolatos ráfordítások	16 734	0
Fizetett bírság, késedelmi kamat	0	1
Arányosítás miatt le nem vonható ÁFA elszámolása ráfordításként	19 602	21 364
Egyéb	966	445
Összesen:	75 282	140 947

VI.9. Értékvesztés követelések után

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Értékvesztés képzése követelések után	92 233	977 820
Értékvesztés képzése elhatárolt kamatbevétel után	19 176	0
Összesen:	111 409	977 820

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

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	0	0

VI.11. Értékvesztés visszairása követelések után

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	66 439	73 290

VI.12. Szokásos üzleti tevékenység eredménye

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	59 748	108 177

A kamatbevételek (3.482.108 e Ft), a kapott díjbevételek (44.827 e Ft), az egyéb bevételek (865 e Ft), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (2.025.852 e Ft), egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása (9.853 e Ft), az általános igazgatási költségek (325.585 e Ft), az értékcsökkenési leírás (12.856 e Ft), az egyéb ráfordítások (140.947 e Ft), az elszámolt értékvesztés képzésének (977.820 e Ft) és visszairásának (73.290 e Ft) szaldójából adódik a **108.177 e Ft-os szokásos üzleti tevékenység eredménye.**

VI.13. Adózás előtti eredmény

adatok e Ft-ban

	2021.	2022.
Összesen:	59 748	108 177

VI. 14. Társasági adó számítás

adatok e Ft-ban

Adózás előtti eredmény	108 177
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként az adótörvény szerint az adóévre megállapított összeg	13 267
Összesen:	13 267
Adózás előtti eredményt növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként a számviteli törvény szerint az adóévre elszámolt összeg	12 856
Céltartalék képzésének összege	0
Szokásos piaci ár miatti korrekció	0
Jogerős határozatban megállapított késedelmi pótlék összege	1
Összesen:	12 857
Adóalap:	107 767
Előző évekről igénybe vehető elhatárolt veszteség (50%):	0
Korrigált adóalap:	107 767
Fizetendő adó (9%):	9 699

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

Tao. Tv. 4.§ 29. pontja szerinti összes bevétel: 3 601 090 e Ft

A jövedelem minimum az összes bevétel 2%-a: 72 072 e Ft

Jövedelem minimumra jutó társasági adó: 6 482 e Ft

VII. Tájékoztató kiegészítések

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2022-ben 13 főállású munkavállalót, 2 fő munkavállalót mellékállásban foglalkoztatott. A munkavállalók összesen 254.089 e Ft javadalmazásban részesültek.

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a 2022. üzleti évben megbízási díjban részesültek, összesen 14.848 e Ft értékben

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

A 2022. 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.

A Társaság részvényeinek száma és névértéke:

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

Tulajdonos	Darab	Névérték	Összes névérték
Regionális Fejlesztési Holding Zrt.	1 021	10.000.000	10.210.000.000

VIII. Cash-flow kimutatás

	adatok e Ft-ban	
	2021.12.31	2022.12.31
Kamatbevételek	858 850	3 482 108

Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír-értékvesztés visszalrás kivételével)	49 753	44 827
Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartalék-többlet visszavezetésének és készletértékvesztés, valamint terven felüli leírás visszalrásának kivételével)	302	865
Befektetési szolgáltatások bevételei		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalékbevételek		
Kamatráfordítások	- 405 251	- 2 025 852
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)	- 13 253	- 9 853
Egyéb ráfordítások (célartalék-képzés és készlet-értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	- 75 282	-140 947
Befektetési szolgáltatások ráfordításai		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
Általános igazgatási költségek	- 298 522	-325 585
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	- 5 348	-9 699
Kifizetett osztalék		
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	111 249	1 015 864
Kötelezettségek állományváltozása	17 104 547	-8 812 335
Követelések állományváltozása (ÉV-k nélkül)	- 17 283 789	- 5 563 862
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Tőkeemelés	0	13 500 000
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
Immateriális javak állományának változása (értékcsökkenés nélkül)	20	0
Tárgyi eszközök (beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	- 13 489	- 13 703
Készletek állományváltozása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 137 845	89 510
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 14 030	3 280
Bevont saját részvény, vagyoni egyenérték		
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	- 233 337	218 754
ebből:		
készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	31	79
számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, Ft-ban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, éven belüli lejáratú betét számlák és más hitelintézetnél Ft-ban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	- 233 368	218 675
Nyitó pénzállomány:	1 728 761	1 495 424
Záró pénzállomány:	1 495 424	1 714 178

Budapest, 2023. február 21.


Tóth István
vezérigazgató

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

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”) 2022. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolójának, amely éves beszámoló a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege: **37 022 658** eFt, az adózott eredmény: **98 478** 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 2022. 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 éves beszámoló könyvvizsgálatáért 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2022. 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 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 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. 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 és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, 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.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan 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 hívnunk 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, 2023. február 22.

Wessely Vilmos
ügyvezető
kamarai tag könyvvizsgáló (004257)

Elektronikusan aláírta:

Wessely Vilmos



