

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.

2023.évi

Éves beszámoló

Budapest, 2023. február 26.



a vállalkozás vezetője

P.H.

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

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2023.12.31-i mérlege

		A tétel megnevezése	2022.12.31		2023.12.31
a		b			
01	I.	PÉNZESZKÖZÖK	162		93
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)	1 714 016	-	3 174 117
07	a)	létra szókó	514 016		140 117
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 200 000	-	3 034 000
09	ba)	éven belül lejáratú	1 200 000		3 034 000
10		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
11		- jelenlős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13		- MNB-vel szemben			
14		- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben			
15	bb)	éven túl lejáratú	0		0
16		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
17		- jelenlős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
18		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19		- MNB-vel szemben			
20		- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben			
21	c)	befektetési szolgáltatásból	0		0
22		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
23		- jelenlős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
25		- MNB-vel szemben			
26		- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben			
27	III./A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
28	IV.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (29+38+47)	34 909 033	-	38 045 163
29	a)	pénzügyi szolgáltatásból	34 909 033	-	39 045 163
30	aa)	éven belül lejáratú	7 271 904		8 169 743
31		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
32		- jelenlős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
34	ab)	éven túl lejáratú	27 637 129		30 875 420
35		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
36		- jelenlős 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		- jelenlős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
42	ba)	tőzsdési befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
43	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
44	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
45	bd)	központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni követelés			
46	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
47	IV./A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
48	V.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (49+52+62)	0	-	0
49	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartáshi szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	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		- jelenlős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
56		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
57		- visszavásárolt saját kibocsátású			

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2023.12.31-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	VIA.	Hitelviszonyt megteremtő értékpapírok értékelési különbözete	0	-	0
63	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁΣ VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (64+68+70)	0	-	0
64	a)	részvények, részesedések forgatási célra			
65		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott			
66		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
67		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
68	b)	változó hozamú értékpapírok			
69	ba)	forgatási célú			
70	bb)	befektetési célú			
71	VIA.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
72	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	VIA.	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
78	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBA (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)	199	-	-
84	a)	immateriális javak	199		0
85	b)	immateriális javak értékhelyesbítése			
86	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (87+92+97)	18 885	-	17 065
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	18 885	-	17 065
93	ba)	ingatlanok	0		1 763
94	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	18 885		15 302
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)	58 224	-	72 078
100	a)	készletek	0		0
101	b)	egyéb követelések	58 224		72 078
102		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés			
103		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
104		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
105	XII/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete			
106	XII/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
107	XIII.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (108+109+110)	322 129	-	507 570
108	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	321 497		506 982
109	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	632		588
110	c)	halasztott ráfordítások			
111		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (9+99+100)	37 022 658	-	42 816 096
112		EBBŐL: -FORGÓESZKÖZÖK (I.+II.a)+II.b)+II.c)+IV.a)+IV.b)+IV.c)+V.a)+V.b)+V.c)+VI.a)+VI.b)+VI.c)+VII.+VIII.+IX.+X.)	9 044 306	-	11 416 031
113		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (II.b)+II.bb)+IV.ab)+IV.bb)+V.bb)+VI.bb)+VII.+VIII.+IX.+X.)	27 856 223	-	30 892 495

Budapest, 2024. február 26.

Tóth István
vezérigazgató

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2023.12.31-i mérlege

		A tételek megnevezése	2022.12.31		2023.12.31
114	I.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (115+116+123+134)	16 089 721		21 171 450
115	a)	lára szóló			
116	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	16 089 721		21 171 450
117	ba)	éven belüli lejáratú	1 325 116		1 858 779
118		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 325 116		1 858 779
119		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
120		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
121		- MNB-vel szemben			
122		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
123	bb)	éven túl lejáratú	14 764 605	0	19 312 671
124		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	14 764 605		19 312 671
125		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
126		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
127		- MNB-vel szemben			
128		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
129	c)	befektetési szolgáltatásból	0		0
130		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
131		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
132		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
133		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
134	I/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
135	II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (136+140+153+162)	5 642 037		6 292 037
136	a)	finanszírozásból	0		0
137	aa)	lára szóló			
138	ab)	éven belüli lejáratú			
139	ac)	éven túl lejáratú	0		0
140	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból			
141	ba)	lára 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 túl lejáratú	5 642 037		6 292 037
150		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	5 642 037		6 292 037
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)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
158	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
159	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
160	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség			
161	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 túl lejáratú			

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2023.12.31-i mérlege

170		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
171		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
172		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
173	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
174	ba)	éven belüli lejáratú			
175		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
176		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
177		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
178	bb)	éven túli lejáratú			
179		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
180		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
181		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
182	c)	számviteli szempontból értékpapírnak 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 túli lejáratú			
188		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
189		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
190		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
191	IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (166+170+173)	44 412		15 909
192	a)	éven belüli lejáratú	44 412		15 909
193		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			0
194		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
195		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
196		- szövetségi formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájár.			
197	b)	éven túli 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 (173+176+177)	39 607	-	29 847
203	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása			
204	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	30 820		29 847
205	c)	halasztott bevételek	8 787		0
206	VI.	CÉLTARTALÉKOK (179+180+181+182)	0		0
207	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
208	b)	kockázati céltartalék függő 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.
2023.12.31-i mérlege

222	VIII.	JEGYZETT TŐKE	10 210 000		10 210 000
223		Ebből: - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértékén			
224	IX.	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
225	X.	TŐKETARTALÉK (193+196)	4 906 510		4 906 510
226	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbséget (átszálló)	4 906 510		4 906 510
227	b)	egyéb			
228	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK			
229	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	-8 107		90 371
230	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
231	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
232	a)	anélküljesbítő értékelési tartaléka			
233	b)	valós értékelés értékelési tartaléka			
234	XV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	98 478		99 972
235		FORRÁSOK ÖSSZESEN (174+178+205+206+207)	37 022 658	-	42 816 096
236	EBBŐL:	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+I.b)+I.c)+II.A+II.a)+II.ab)+II.La)+II.Lb)+II.c)+II.A+ III.a)+III.b)+III.ca)+IV.a)+IV.A)	1 369 528	-	1 874 688
237		HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.bb)+II.ac)+II.bc)+II.La)+II.Lb)+III.cb)+IV.b)+IV.L)	20 406 642	-	25 604 708
238		SAJÁT TŐKE (VIII.-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)	15 206 881	-	15 306 853

0

Budapest, 2024. február 26.

Tóth István
vezérigazgató

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.

2023.12.31-i

eredménykimutatása

Sor-szám	A tétel megnevezése	2022.12.31		2023.12.31
a	b			
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	3 482 108	0	4 189 066
2	a) rögzített kamatozású hite/visszonyt 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	3 482 108		4 189 066
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 025 852		2 637 456
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	2 025 852		2 637 456
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
14	Kamatkülönbözet (1-8)	1 456 256		1 551 610
15	3. Bevételek értékpapirokból (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)	44 827	0	45 618
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	44 827		45 618
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)	9 853	0	5 465
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	9 853		5 465
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			4 500
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	6 868		
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.

2023.12.31-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 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)	865	-	250
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	865		250
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)	325 585	-	355 652
72	a) személyi jellegű ráfordítások	254 089		274 827
73	aa) bérköltség	201 793		218 313
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	22 947		25 380
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
77	ac) bérjárulékok	29 349		31 134
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	71 496		80 825
81	9. Értékcsökkenési leírás	12 856		10 739
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (85+88)	140 947	-	167 721
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	140 947		167 721
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 és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	977 820	-	963 204
93	a) értékvesztés követelések után	977 820		963 204
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.

2023.12.31-i

eredménykimutatása

95	12. Értékesítés visszalása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97+98)	73 290	0	15 123
96	a) értékesítés visszalás követelések után	73 290		15 123
97	b) kockázati céltartalék visszalás 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, kapcsoló, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
100	14. Értékesítés visszalása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
101	15. Szokásos üzleti tevékenység eredménye	108 177	-	109 820
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-10+15+20-29+38+66-71-81-87-92+95-99+100)	108 177	-	109 820
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)	108 177	-	109 820
108	20. Adófizetési kötelezettség	9 699	0	9 848
109	21. Adózott eredmény (±107-108)	98 478	-	99 972
110	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)			
111	23. Tárgyévi eredmény (109-110)	98 478	0	99 972

Budapest, 2024. február 26.

Tóth István
vezérigazgató

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2023. évi
beszámolójához

Budapest, 2024. február 26.

I. A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. bemutatása

A Társaság alapadatai

A Társaság neve: Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelye: 1027 Budapest, Kapás u. 6-12
Adószáma: 12753695-2-41
Cégjegyzékszám: 01-10-044694
Bankszámlaszám: 10300002-20156275-00003285 (MKB ZRT.)
Munkavállalók száma: 16 fő
Fő 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 ársíós 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:

2023.12.31-én: elnök: Dr. Balás-Piri László
 Tóth István
 Dr. Hidelmayer-Csicsman Judit
 Papp László
 Olajos Zoltán

A Felügyelő Bizottság tagjai

2023. 12. 31-én: elnök: Dobrai Lajos
 Veress András
 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)

2023. 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 2023. 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 2023. évi tevékenységére hatással lévő tulajdonosi döntések

Az RFF Zrt. az aktív üzleti tevékenységét az Alapító által elfogadott 2023 éves üzleti terve alapján végezte, aktív műveletek, újabb kihelyezések kapcsán az ügyfelekkel szembeni követelés állományát növelte. A társaság emellett saját korábbi, valamint a Régió Finanszírozási 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 különbséget 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 különbséget tartósnak minősül - fennállásának időtartamától függetlenül - akkor is, ha az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

A tárgyi eszközök értékelése

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

Tárgyi eszközök bekerülési és mérleg értéke:

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

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

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

Tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése

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

	Hasznos élettartam (év)	Maradványérték (bekerülési érték %-ában)
▪ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		
▪ - hosszú élettartamú	25-50	20-50%
▪ - közepes élettartamú	16-24	10-30%
▪ - rövid élettartamú	10-15	0-20%
▪ Bérbe 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 téglák, kő, kohósalak és acélszerkezetek.
- Közepes élettartamú épület, építmény: könnyűacél és egyéb fém szerkezetek, 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 visszaírással csökkenteni kell a korábban elszámolt értékvesztést, de legfeljebb a nyilvántartásba vételi értékig.

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

A naptári negyedév végét követő hónap 5. napjáig:

- a minősítési besorolásról,
- az értékvesztés sávhatárokon belül 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 2023. december 31-i állapotot tükrözi, mind az eredménykimutatás a 2023. január 1. és 2023. 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 2023. évben üzleti működését tovább folytatta. A Társaság a 2023. évben 27 új ügylet megkötésével **8.470.000 e Ft** összegű kölcsönkihelyezést valósított meg.

A Társaság működési költségei 2023-ban **355.652 e Ft**-ot tettek ki

Legjelentősebb költségvetelt a személyi jellegű kifizetések (bérek, járulékok, prémiumok) tették ki, összesen **274.827 e Ft** értékben.

Igazgatási költségek összege összesen **80.825 e Ft** volt. Ezen költségből jelentős tétel a bérleti és üzemeltetési díjak (29.060 e Ft), a könyvvizsgálat, bérszámfejtési, számítástechnikai és jogi szolgáltatás (20.051 e Ft). Az egyéb költségvetések összege 19.903 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. 2023. évi gazdálkodásának főbb mutatószámai

	2022.	2023.
Saját tőke aránya = (Saját tőke / Összes eszköz)	41,07%	35,75%
Eladósodottsági mutató = (Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	143,2%	179,52%
Likviditási mutató = (Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek)	6,604	6,089
Likviditási gyorsráta = ((Forgóeszközök – Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek)	660,39%	608,96%
Tőkearányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Saját tőke) x 100	0,6476%	0,6531%
Arbevétel arányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Kamatbevételek) x 100	2,8281%	2,3865%
Eszközarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Eszközök összesen) x 100	0,2659%	0,2335%

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

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Eszközök összesen:	37 022 658	42 816 096

V.2. Pénzeszközök**Házi pénztár**

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Összesen:	162	93

Hitelintézetekkel szembeni követelések

adatok e Ft-ban

	2022.12.31	2023.12.31
Lekötött betétállomány az év utolsó napján	1 200 000	3 034 000
MKB Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	514 016	140 117
Budapest Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
Összesen:	1 714 016	3 174 117

Hitelintézetekkel szembeni követelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belül	3 hónapon túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	2 600 000	434 000

	1 éven belül	1 éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	3 034 000	0

	5 éven belül	5 éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	3 034 000	0

V.3. Ügyfelekkel szembeni követelések

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Összesen:	34 909 033	39 045 163

Az ügyfelekkel szembeni követelések változása

adatok e Ft-ban

	Követelések nyitó bruttó értéke 2022.01.01	Követelések záró bruttó értéke 2022.12.31	Halmazottan elszámolt értékvesztés 2022.12.31-ig	Tárgyévi ÉV visszairás	Tárgyévi ÉV képzés	ÉV-k záró állomány 2023.12.31	Követelések záró nettó értéke 2023.12.31
tőke	30 145 409	35 841 823	-1 143 922	15 123	-963 204	-2 092 003	38 541 528
kamat	135 968	211 132	0	0	0	0	503 635
elhatárolt kamat	-40 891	0	0	0	0	0	0
összesen	30 240 486	36 052 955	-1 143 922	15 123	-963 204	-2 092 003	39 045 163

Az ügyfélkövetelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belüli	3 hónapon túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	4 908 042	34 137 121

	1 éven belüli	1 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	8 169 743	30 875 420

	5 éven belüli	5 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	30 121 738	8 923 425

V.4. Részesedések

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
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, számítástechnikai eszközök és irodai berendezések (11.219 e Ft), tárgyi eszközeit két személygépkocsi (5.581 e Ft) illetve művészeti képek (265 e Ft) alkotják.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2023.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2023.12.31
I. Immateriális javak összesen:	3 247	0	0	3 247
II. Tárgyi eszközök összesen:	44 216	8 720	546	52 390
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	44 216	8 720	546	52 390
Összesen:	47 463	8 720	546	55 637

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2023.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2023.12.31
I. Immateriális javak:	2 937	331	21	3 247
II. Tárgyi eszközök összesen:	25 443	10 408	525	35 326
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	25 443	10 408	525	35 326
Összesen:	28 380	10 739	546	38 573

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2023.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2023.12.31
I. Immateriális javak:	310	0	310	0
II. Tárgyi eszközök összesen:	18 773	0	1 708	17 065
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	18 773	0	1 708	17 065
Összesen:	19 083	0	2 018	17 065

V. 6. Egyéb követelések

adatok e Ft-ban

	2022.12.31	2023.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók többlete	0	0
Önkormányzattal elszámolt adók többlete	0	0
MOL üzemanyag elszámolási számla egyenlege	0	0
EME/NMF elszámolási számla egyenlege	7	87
MFB előleg	0	18 368
Munkáltatói kölcsön (munkavállalók részére)	57 743	51 748
Munkabér előleg (munkavállalók részére)	0	800
Vevők	400	1 000
Egyéb követelések	74	75
Összesen:	58 224	72 078

V.7. Aktív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2022.12.31	2023.12.31
Bankbetétek után járó időarányos kamat	1 106	2 876
MFB közvetítői díj 2023. IV. negyedév	1 118	563
Kamatbevétel és késedelmi kamatbevétel időarányos összege	319 273	503 543
Tárgyévben elszámolt, de a következő évet terhelő költségek	632	588
Összesen:	322 129	507 570

V.8. Források összesen:

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Összesen:	37 022 658	42 816 096

V.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Kapcsolt vállalkozással szemben	16 060 611	21 152 448
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikro hitel) kötelezettség összege	29 110	19 002
Összesen:	16 089 721	21 171 450

Kapcsolt vállalkozással szemben kötelezettségként az **MFB Zrt-vel** megkötött Hitelszerződések összege szerepel **21.152.448 e Ft** értékben.

V.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Alföld Faktoring ügyletekkel kapcsolatos óvadék/fedezetek összege	0	0
Tulajdonossal szembeni kötelezettségek összege	5 642 037	6 292 037
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
Összesen:	5 642 037	6 292 037

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségként egy olyan 6.292.037 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

	2022.12.31	2023.12.31
Adók és járulékok	37 090	14 893
Onkéntes nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási tagdíjak	0	0
Szállítói tartozás	7 292	1 016
- Ebből kapcsolt szállítói tartozás	549	0
Alapítóval szembeni tárgyévi osztalékfizetési köt. vagy szállítói tartozás	0	0
Ügyfél téves utalásából, túlfizetésből eredő kötelezettség	30	0
Ügyfél szerződés szerinti kötelezettsége	0	0
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikró hitel) kötelezettség összege	0	0
Összesen:	44 412	15 909

A kötelezettségeknek az RFF Zrt. határidőben eleget tett, a mérlegkészítés időpontjáig az esedékes tételek kifizetésre kerültek. Rövid lejáratú egyéb kötelezettségek összege 15 909 e Ft.

V.12. Céltartalékok

adatok e Ft-ba

	2022.12.31.	2023.12.31
Összesen:	0	0

V.13. Passzív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2022.12.31	2023.12.31
Tárgyévi könyvvizsgálati díj még ki nem számlázott része	1 500	3 000
Tárgyévi, még ki nem fizetett prémium és járuléakai	20 157	21 558
- már kifizetett prémium előleg (40%)	8 063	10 140
Tárgyévi egyéb, még nem számlázott költségek	9 163	5 289
Halasztott bevétel	8 787	0
Összesen:	39 607	29 847

Passzív időbeli elhatárolások között elszámolásra került a 2023. évre vonatkozó, de már csak 2024-ben kiállított számlák tárgyévi összege szerepel (2023. december havi jogi szolgáltatás díja, közüzemi, tagsági díjak és céginformációs költségek).

V. 14. Jegyzett tőke

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Összesen:	10 210 000	10 210 000

V.15. Tőketartalék

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Összesen:	4 906 510	4 906 510

V.16. Eredménytartalék

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Összesen:	- 8 107	90 371

2022. évi adózott eredmény átvezetésre került 2023. január 01-én az eredménytartalék összegére.

V.17. Adózott eredmény

adatok e Ft-ban

	2022.12.31.	2023.12.31
Összesen:	98 478	99 972

Mérlegen kívül tételek

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

Függővé tett kamatkövetelések:	974 423 e Ft
Függő késedelmi kamatok:	243 986 e Ft
Követelésekhez kapcsolódó biztosítékok:	71 628 093 e Ft
Vásárolt pénzügyi követelések tényleges összege:	57 515 e Ft
Rendelkezésre tartott hitelkeret:	1 109 708 e Ft.

VI. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

VI.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	3 482 108	4 189 066

Az üzleti célú kölcsönkihelyezések kamat és kamatjellegű bevétele elérte az 4.189 066 e Ft-ot, melyből az ügyfelek által megfizetett késedelmi kamatokból származó bevételek 67.910 e Ft-ot tettek ki.

VI.2. Kapott jutalék- és díjbevételek

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	44 827	45 618

A Társaságnak fenti jogcímen 2023. évben 45.618 e Ft bevétele keletkezett, mely összegből az MFB Bank Zrt. ügyletei után közvetítői díjként 2023. évben 2.678 e Ft összegű bevételben részesült Társaságunk. Szerződéskötési és módosítási díjból származó bevétel összege 34.525 e Ft, az eszközfinanszírozási ügyletek és egyéb követelésekből származó bevétel összege 8.376 e Ft, az egyéb kerekítési különbözetek, a tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevétel és előző évekkal kapcsolatos felszámolási, bírósági perek összege 39 e Ft volt.

VI.3. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	865	250

Az előző években ráfordításként elszámolt tételek megtérüléséből származott nem pénzügyi tevékenység bevételeként 232 e Ft. Az egyéb vegyes tételek között 18 e Ft került elszámolásra.

VI.4. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	2 025 852	2 637 456

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között került kimutatásra a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. által nyújtott tagi kölcsönök után 2023.12.31-ig felmerült 796.030 e Ft ügyleti kamat. Az MFB Zrt Kombinált Mikro hitel és Új Széchenyi hitelek, valamint az MFB-vel megkötött Kölcsönszerződések után fizetett kamatok összege 1.841.426 e Ft.

VI.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	9 853	5 465

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások között a Takarékszövetkezetek részére kifizetett közvetítő jutalék összege (965 e Ft) szerepel, mely az MFB Zrt agrárhitelekkel kapcsolatos ráfordításokat tartalmazza, valamint ezen felül az MFB Zrt részére megfizetett szerződéskötési és módosítások díjak összegét 4.500 e Ft értékben.

VI.6. Általános igazgatási költségek

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	325 585	355 652

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

	adatok e Ft-ban	
	2022.	2023.
Anyagköltség	4 039	3 704
Uzemanyag felhasználás költsége	1 578	1 305
Nyomtatvány, irodaszer	540	599
Energia felhasználás (elektromos energia)	547	589
Egyéb anyagfelhasználás	1 374	1 211
Igénybe vett szolgáltatások költségei	63 655	73 114
Szállítás, raktározás	2	0
Irodabérlet, parkoló bérlet és berendezés-használat díja	15 214	18 800
Karbantartás, javítás	291	338
Utazás, kiküldetés, parkolás	262	312
Jogi szolgáltatás	11 399	10 170
Könyvelési szolgáltatás, bérszámfejtés	693	755
Könyvvizsgálói szolgáltatás	3 000	3 000
Számítástechnikai szolgáltatás	7 580	6 126
Management szolgáltatás	0	0
Postaköltség, közjegyzői díj	488	953
Telefon, internet	1 089	1 361
Tagsági díjak (PVOE és BISZ)	1 413	1 766
Irodaüzemeltetési és takarítási költség	5 636	9 672
Kockázatkezelés, monitoring, egyéb pénzügyi tanácsadás	0	0
Ugynöki díj	0	0
Gépkocsi bérlet	0	0
Szoftver bérlés és üzemeltetés díja	11 811	11 811
Céginformáció, hiteles tulajdoni lapok	591	1 173
Igénybe vett egyéb szolgáltatás díja, oktatás	4 186	6 877
Egyéb szolgáltatások költségei	3 802	4 007
Hatósági díjak, végrehajtások költsége, végrehajtások költsége	16	0
Illetékek	178	90
Biztosítási díjak	653	1 149
Bankköltség	2 955	2 768
Összesen:	71 496	80 825

	adatok e Ft-ban	
	2022.	2023.
Bérköltség	201 793	218 313
Alkalmazottak bére	143 439	157 659
Tiszteltdíjak	14 848	16 387
Prémium, jutalom	43 506	44 267
Személyi jellegű egyéb kifizetés	22 947	25 380
Végkielégítés	0	0
Táppénz hozzájárulás, betegszabadság	546	121
Munkába járás költsége	136	160
Reprezentáció, üzleti ajándék	1 055	2 381
SZÉP Kártya+iskolakezdési támogatás+Magáncélú telefon, temetési segély+ egyéb személyi jellegű költségek	10 816	8 010
Monitor védőszemüveg	190	150
Társaságot terhelő SZJA	2 229	2 653
Munkáltató által fizetett önk. nyugdíjbiztosítás, támogatás	2 899	3 612
Munkáltató által fizetett biztosítás	720	1 022
Munkáltatói lakáscélú támogatás (Cafetéria) kifizetése	0	0
Pénzjuttatás, egyéb béren kívülinek nem minősített juttatás	4 356	7 271
Bérráulékok	29 349	31 134
Személyi jellegű kifizetések összesen:	254 089	274 827
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSEGEK ÖSSZESEN:	325 585	355 652

VI.7. Értékcsökkenési leírás

Mérlegtételek	Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli ÉCS	Összesen
	lineáris	degresszív	teljesítmény arányos		
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések	10 408	0	0	0	
Immateriális javak	331	0	0	0	
Összesen:	10 739	0	0	0	

2023-ban elszámolt értékcsökkenés értéke 10.739. e Ft volt.

VI.8. Egyéb ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2022.12.31	2023.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók	76 547	104 694
Önkormányzatokkal elszámolt adók	30 014	31 870
MNB felügyeleti díjak	12 576	9 934
Saját és vásárolt ügyletek könyv szerinti érték kivezetése értékesítés miatt	0	0
Megelőlegezett végrehajtási díjak, előző évekkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
Fizetett bírság, késedelmi kamat	1	7
Arányosítás miatt le nem vonható ÁFA elszámolása ráfordításként	21 364	20 582
Egyéb	445	634
Összesen:	140 947	167 721

VI.9. Értékvesztés követelések után

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Értékvesztés képzése követelések után	977 820	963 204
Értékvesztés képzése elhatárolt kamatbevétel után	0	0
Összesen:	977 820	963 204

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

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	0	0

VI.11. Értékvesztés visszaírása követelések után

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	73 290	15 123

VI.12. Szokásos üzleti tevékenység eredménye

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	108 177	109 820

A kamatbevételek (4.189.066 e Ft), a kapott díjbevételek (45.618 e Ft), az egyéb bevételek (250 e Ft), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (2.637.456 e Ft), egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása (5.465 e Ft), az általános igazgatási költségek (355.652 e Ft), az értékcsökkenési leírás (10.739 e Ft), az egyéb ráfordítások (167.721 e Ft), az elszámolt értékvesztés képzésének (963.204 e Ft) és visszaírásának (15.123 e Ft) szaldójából adódik a **109.820 e Ft-os szokásos üzleti tevékenység eredménye.**

VI.13. Adózás előtti eredmény

adatok e Ft-ban

	2022.	2023.
Összesen:	108 177	109 820

VI. 14. Társasági adó számítás

adatok e Ft-ban

Adózás előtti eredmény	109 820
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként az adótörvény szerint az adóévre megállapított összeg	11 149
Összesen:	11 149
Adózás előtti eredményt növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként a számviteli törvény szerint az adóévre elszámolt összeg	10 739
Céltartalék képzésének összege	0
Szokásos piaci ár miatti korrekció	0
Jogerős határozatban megállapított késedelmi pótlék összege	7
Összesen:	10 746
Adóalap:	109 417
Előző évekről igénybe vehető elhatárolt veszteség (50%):	0
Korrigált adóalap:	109 417
Fizetendő adó (9%):	9 848

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

Tao. Tv. 4.§ 29. pontja szerinti összes bevétel: **4 250 058 e Ft**A jövedelem minimum az összes bevétel 2%-a: **85 001 e Ft**Jövedelem minimumra jutó társasági adó: **7 650 e Ft**

VII. Táájékoztató kiegészítések

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2023-ban 14 főállású munkavállalót, 2 fő munkavállalót mellékállásban foglalkoztatott. A munkavállalók összesen **274.827 e Ft** javadalmazásban részesültek.

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a 2023. üzleti évben megbízási díjban részesültek, összesen **16.387 e Ft** értékben

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

A 2023. 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)

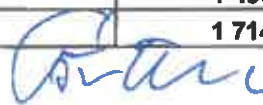
Tulajdonos	Darab	Névérték	Összes névérték
Regionális Fejlesztési Holding Zrt.	1 021	10.000.000	10.210.000.000

VIII. Cash-flow kimutatás

adatok e Ft-ban

	2022.12.31	2023.12.31
Kamatbevételek	3 482 108	4 189 066
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír-értékvesztés visszaírás kivételével)	44 827	45 618
Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartalék-többlet visszavezetésének és készletértékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	865	250
Befektetési szolgáltatások bevételei		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalékbevételek		
Kamatráfordítások	- 2 025 852	- 2 637 456
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)	- 9 853	- 5 465
Egyéb ráfordítások (céltartalék-képzés és készlet-értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	- 140 947	- 167 721
Befektetési szolgáltatások ráfordításai		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
Általános igazgatási költségek	- 325 585	- 355 652
Tárgyvéti társasági adófizetési kötelezettség	- 9 699	- 9 848
Kifizetett osztalék		
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	1 015 864	1 058 792
Kötelezettségek állományváltozása	- 8 812 335	5 703 226
Követelések állományváltozása (ÉV-k nélkül)	- 5 563 862	- 5 098 065
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Tőkeemelés	13 500 000	
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
Immateriális javak állományának változása (értékcsökkenés nélkül)		
Tárgyi eszközök (beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	- 13 703	- 8 720
Készletek állományváltozása		
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	89 510	- 185 441
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	3 280	- 9 760
Bevont saját részvény, vagyonegy névértéke		
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	218 754	1 460 032
ebből:		
készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	79	- 69
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	218 675	1 460 101
Nyitó pénzállomány:	1 495 424	1 714 178
Záró pénzállomány:	1 714 178	3 174 210

Budapest, 2024. február 26.



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”) 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolójának, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege: **42 816 015 eFt**, az adózott eredmény: **99 972 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 2023. 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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálatáért” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2023. 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 beszámolóknak 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 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. 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 a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel ill. a 250/2000. számú Kormányrendelettel 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.

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 társának 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.
- 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, 2024. február 26.

Elektronikusan aláírta:

Wessely Vilmos



Wessely Vilmos
ügyvezető
kamarai tag könyvvizsgáló (004257)