

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.

2024.évi Éves beszámoló

Budapest, 2025. február 24.



a vállalkozás vezetője

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

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2024.12.31-i mérlege

A tétel megnevezése		2023.12.31		2024.12.31
a	b			
01	I. PÉNZESZKÖZÖK	93		122
02	II. ÁLLAMPAPÍROK (03+04+05)	0	-	0
03	a) forgatási célú			
04	b) befektetési célú			
05	II./A. Állampapírok értékelési különbözete			
06	III. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+21+27)	3 174 117	-	2 193 063
07	a) látra szóló	140 117		193 063
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 034 000		2 000 000
09	ba) éven belüli lejáratú	3 034 000		2 000 000
10	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
11	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13	- MNB-vel szemben			
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
15	bb) éven túl lejáratú	0		0
16	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
17	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19	- MNB-vel szemben			
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
21	c) befektetési szolgáltatásból	0		0
22	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
25	- MNB-vel szemben			
26	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
27	III./A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
28	IV. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (29+38+47)	39 045 163	-	43 094 786
29	a) pénzügyi szolgáltatásból	39 045 163		43 094 786
30	aa) éven belüli lejáratú	8 169 743		6 613 604
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
34	ab) éven túl lejáratú	30 875 420		36 481 182
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) tőzsdai 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 értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés			
46	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
47	IV./A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
48	V. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (49+52+62)	0		0
49	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0		0
50	aa) forgatási célú	0		0
51	ab) befektetési célú	0		0
52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0		0
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.
2024.12.31-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	VI/A.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		0		0
63	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (64+68+70)		0		0
64	a)	részvények, részesedések forgatási célra				
65		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott				
66		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott				
67		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott				
68	b)	változó hozamú értékpapírok				
69	ba)	forgatási célú				
70	bb)	befektetési célú				
71	VI/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: - hitelezésekben lévő részesedés				
75	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
76		Ebből: - hitelezésekben lévő részesedés				
77	VII/A.	befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete				
78	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (79+81)				
79	a)	részvények, részesedések befektetési célra		0		0
80		Ebből: - hitelezésekben lévő részesedés				
81	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
82		Ebből: - hitelezésekben lévő részesedés				
83	IX.	IMMATERIÁLIS JAVAK (84-85)				
84	a)	immateriális javak				0
85	b)	immateriális javak értékhelyesbítése				
86	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (87+92+97)		17 065		37 040
87	a)	penzügyi 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		17 065	-	37 040
93	ba)	ingatlanok		1 763		1 129
94	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		15 302		35 911
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)		72 078		69 533
100	a)	készletek		0		21 640
101	b)	egyéb követelések		72 078		47 893
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	XII.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (108+109+110)		507 570		387 490
108	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása		506 982		396 493
109	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		588		997
110	c)	halasztott ráfordítások				
111		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (94+99+100)		42 816 096		45 792 044
112		EBBŐL: - FORGÓESZKÖZÖK (I.II.a)+II.a)+II.ba)+II.Lc)+IV.a)+V.a)+V.ba)+VI.a)+VI.ba)+XI.+XII.+XIIA+IV/A+V/A+V/V		11 416 031		8 876 322
113		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (II.b)+II.bb)+IV.ab)+V.ab)+V.bb)+VI.bb)+VII.+VIII.+IX.+X.)		30 892 495		36 518 232

Budapest, 2025. február 24.

Tóth István
vezérigazgató

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2024.12.31-i mérlege

		A tétel megnevezése	2023.12.31		2024.12.31
114	I.	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (115+116+123+134)	21 171 450		24 036 289
115	a)	lára szóló			
116	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	21 171 450		24 036 289
117	ba)	éven belüli lejáratú	1 858 779		3 303 156
118		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 858 779		3 303 156
119		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
120		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
121		- MNB-vel szemben			
122		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
123	bb)	éven túli lejáratú	19 312 671	0	20 733 133
124		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	19 312 671		20 733 133
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	II.A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
135	II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (136+140+153+162)	6 292 037		6 292 037
136	a)	lakáscélokra	0		0
137	aa)	lára szóló			
138	ab)	éven belüli lejáratú			
139	ac)	éven túli 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 túli lejáratú	6 292 037		6 292 037
150		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	6 292 037		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)	tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
158	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
159	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
160	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség			
161	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
162	II.A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
163	III.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (164+173+182)	0		0
164	a)	kibocsátott kötvények	0		0
165	aa)	éven belüli lejáratú			
166		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
167		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
168		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
169	ab)	éven túli lejáratú			

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2024.12.31-i mérlege

170		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
171		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
172		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
173	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
174	ba)	éven belüli lejáratú		
175		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
176		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
178	bb)	éven túli lejáratú		
179		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
180		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
181		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
182	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. 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)	15 909	23 718
192	a)	éven belüli lejáratú	15 909	23 718
193		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		0
194		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
195		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
196		- szervezeti 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 (175+176+177)	29 847	32 858
203	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása		
204	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	29 847	32 858
205	c)	halasztott bevételek	0	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)	átrendelt kölcsöntőke		
213		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
214		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
215		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
216	b)	szervezeti 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.
2024.12.31-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 (195+196)	4 906 510		4 906 510
226	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (átszó)	4 906 510		4 906 510
227	b)	egyéb			
228	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK			
229	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	90 371		190 342
230	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
231	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
232	a)	értékbecsítés értékelési tartaléka			
233	b)	valós értékelés értékelési tartaléka			
234	XV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	99 972		100 290
235		FORRÁSOK ÖSSZESEN (174+178+205+206+207)	42 816 096	*	43 782 044
236	EBBŐL:	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+I.ba)+I.c)+II/A)+II.ab)+II.bb)+II.c)+II/A)+ III.a)+III.ba)+III.ca)+IV.a)+IV/A)	1 874 688	*	3 326 874
237		HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.bb)+II.ac)+II.bc)+III.ab)+III.bb)+III.cb)+IV.b)+VII.)	25 604 708	*	27 025 170
238		SAJÁT TŐKE (VIII.-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)	15 306 853	*	15 407 142

- 0

Budapest, 2025. február 24.

Tóth István
vezérigazgató

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2024.12.31-i eredménykimutatása**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2023.12.31		2024.12.31
a	b			
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	4 189 066	0	4 354 505
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek			
3	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
4	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
6	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4 189 066		4 354 505
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 637 456		2 716 534
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	2 637 456		2 716 534
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
14	Kamatkülönbözet (1-8)	1 551 610		1 637 971
15	3. Bevételek értékpapírokból (16+17+18+19)	0		0
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
17	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
18	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)			
19	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (21+25)	45 618	0	31 366
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	45 618		31 366
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 díjráfordítások (30+34)	5 465	0	3 000
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	5 465		3 000
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	4 500		3 000
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
35	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (39-44+49-55)	0	-	0
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
43	- értékelési különbözet			
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2024.12.31-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 értékesítésének visszaírása			
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 értékesítése			
60	- értékelési különbözet			
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+66)	250	-	45 529
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	250		45 529
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
70	- készletek értékesítésének visszaírása			
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	355 652	-	409 488
72	a) személyi jellegű ráfordítások	274 827	-	323 275
73	aa) bérköltség	218 313		260 416
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	25 380		27 205
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
77	ac) bérjárulékok	31 134		35 654
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	80 825		86 213
81	9. Értékcsökkenési leírás	10 739		11 352
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (65+68)	167 721	-	200 945
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	167 721		200 945
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
91	- készletek értékesítése			
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	963 204		1 070 336
93	a) értékvesztés követelések után	963 204		1 070 336
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0

**A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.
2024.12.31-i eredménykimutatása**

95	12. Értékesítés visszalása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97+98)	15 123	0	90 378
96	a) értékesítés visszalás követelések után	15 123		90 378
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, kapcsolt, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
100	14. Értékesítés visszalása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt, - jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
101	15. Szokásos üzleti tevékenység eredménye	109 820	-	110 123
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-10+15+20-29+38+66-71-81-87-92+95-99+100)	109 820	-	110 123
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)	109 820	-	110 123
108	20. Adófizetési kötelezettség	9 848	0	9 833
109	21. Adózott eredmény (±107-108)	99 972	-	100 290
110	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)			
111	23. Tárgyévi eredmény (109-110)	99 972	0	100 290



Budapest, 2025. február 24.

Tóth István
vezérigazgató

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2024. évi
beszámolójához

Budapest, 2025. február 24.

I. A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. bemutatása

A Társaság alapadatai

A Társaság neve:	Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelye:	1027 Budapest, Kapás u. 6-12
Adószáma:	12753695-2-41
Cégjegyzékszáma:	01-10-044694
Bankszámlaszáma:	10300002-20156275-00003285 (MBH 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 ársziós 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:

2024.12.31-én:	elnök: Dr. Balás-Piri László Tóth István Dr.Hidelmayer-Csicsman Judit Papp László Olajos Zoltán
----------------	--

A Felügyelő Bizottság tagjai

2024. 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)

2024. évi könyvvizsgálat díja: **3 500 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 2024. 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 2024. évi tevékenységére hatással lévő tulajdonosi döntések

Az RFF Zrt. az aktív üzleti tevékenységét az Alapító által elfogadott 2024 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. Költségnevek számlaosztály számláin könyveli.

Számviteli döntések

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

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

1. Ellenőrzéshez kapcsolódó jelentős összegű hiba:

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

2. Nem jelentős összegű hiba:

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

3. Nem jelentős összegű, illetve nullával egyenlő maradványérték:

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

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

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

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

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

4. Az eszköz bekerülési értékét jelentősen módosító eltérés:

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

5. A terv szerinti értékcsökkenés módosítása:

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

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

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

A tárgyi eszközök értékelése

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

Tárgyi eszközök bekerülési és mérleg értéke:

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

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

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

Tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése

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

	Hasznos élettartam (év)	Maradványérték (bekerülési érték %-ában)
▪ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		
▪ - hosszú élettartamú	25-50	20-50%
▪ - közepes élettartamú	16-24	10-30%
▪ - rövid élettartamú	10-15	0-20%
▪ Bérbe 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 fémszerkezetek, gázszilikát, bauxitbeton, fűrészelt- és faszervezetek.
- Rövid élettartamú épület, építmény: szerfás és deszkaszerkezetek, ideiglenes téglafalazatok.

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

A 200 e Ft egyedi bekerülési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét beszerzésük egy összegben kell értékcsökkenésként elszámolni.

A követelések értékelése

A pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések

A pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések mérleg fordulónapi minősítése során, együttesen kell vizsgálni a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az Adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat. A kintlévőség minősítése a fenti tényezők együttes mérlegelése után kerül megállapításra.

A Társaság a kintlévőségeit Ügyfél Minősítési Szabályzata alapján a következő főbb kategóriákba sorolja:

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

A rendelkezésre álló információk alapján elvégzett objektív minősítés kapcsán, függetlenül az összeghatártól, értékvesztést kell elszámolni a követelés könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében a 250/2000. Kormányrendelet szerint.

Kategória	Értékvesztés
Problémamentes	0 %
Külön figyelendő	0-10 %
Átlag alatti	11-30 %
Kétes	31-70 %
Rossz	71-100 %

Amennyiben ugyanazon ügyfélnek több lejárt esedékességű törlesztő részlete is van, a fenti kategóriákba történő besorolásnál mindig a legkorábban esedékessé vált tartozás szerinti csoportba kell besorolni az összes esedékes törlesztő részletet.

Amennyiben az ügylet egyedi minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen és tartósan meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor visszairással 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/visszairás mértékére és összegére, valamint a szükséges intézkedésekre.

A naptári negyedév végét követő hónap 5. napjáig:

- a minősítési besorolásról,
- az értékvesztés sávhatárokon belüli mértékéről és összegéről,
- a szükséges intézkedésekről, illetve
- az esetleges visszairás 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 visszairásokról az egyedi értékelések alapján az Igazgatóság dönt.

A vezérigazgató negyedévente tájékoztatást ad az értékvesztésekről/visszairásokról 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 2024. december 31-i állapotot tükrözi, mind az eredménykimutatás a 2024. január 1. és 2024. 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 2024. évben üzleti működését tovább folytatta. A Társaság a 2024. évben 21 új ügylet megkötésével 10.053.120 e Ft összegű kölcsönkihelyezést valósított meg.

A Társaság működési költségei 2024-ben 409.488 e Ft-ot tettek ki

Legjelentősebb költségvetelt a személyi jellegű kifizetések (bérek, járulékok, prémiumok) tették ki, összesen 323.275 e Ft értékben.

Igazgatási költségek összege összesen 86.213 e Ft volt. Ezen költségből jelentős tétel a bérleti és üzemeltetési díjak (34.687 e Ft), a könyvvizsgálat, bérszámfejtési, számítástechnikai és jogi szolgáltatás (30.604 e Ft). Az egyéb költségtelek összege 20.922 e Ft.

IV. A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2024. évi gazdálkodásának főbb mutatószámai

	2023.	2024.
Saját tőke aránya = (Saját tőke / Összes eszköz)	35,75%	33,65%
Eladósodottsági mutató = (Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	179,52%	197,00%
Likviditási mutató = (Forgóeszközök/ Rövid lejáratú kötelezettségek)	6,089	2,668
Likviditási gyorsráta = ((Forgóeszközök – Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek)	608,96%	266,16%
Tőkearányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Saját tőke) x 100	0,6531%	0,6504%
Arbevétel arányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény / Kamatbevételek) x 100	2,3865%	2,3031%
Eszközarányos jövedelmezőség = (Adózott eredmény/ Eszközök összesen) x 100	0,2335%	0,2190%

V. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

V.1. Eszközök:

	adatok e Ft-ban	
	2023.12.31.	2024.12.31
Eszközök összesen:	42 816 096	45 792 044

V.2. Pénzeszközök

Házi pénztár

	adatok e Ft-ban	
	2023.12.31.	2024.12.31
Összesen:	93	122

Hitelintézetekkel szembeni követelések

	adatok e Ft-ban	
	2023.12.31	2024.12.31
Lekötött betétállomány az év utolsó napján	3 034 000	2 000 000
MKB Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	140 117	193 063
Budapest Bank Nyrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett számla záró egyenlege	0	0
Összesen:	3 174 117	2 193 063

Hitelintézetekkel szembeni követelések bontása lejárat szerint

	adatok e Ft-ban	
	3 hónapon belül	3 hónapon túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	2 000 000	0

	1 éven belül	1 éven túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	2 000 000	0

	5 éven belül	5 éven túli
Hitelintézetekkel szembeni követelések:	2 000 000	0

V.3. Ügyfelekkel szembeni követelések

	adatok e Ft-ban	
	2023.12.31.	2024.12.31
Összesen:	39 045 163	43 094 786

Az ügyfelekkel szembeni követelések változása

adatok e Ft-ban

	Követelések nyitó bruttó értéke 2024.01.01	Követelések záró bruttó értéke 2024.12.31	Halmazottan elszámolt értékvesztés 2023.12.31-ig	Tárgyévi ÉV visszaírás	Tárgyévi ÉV képzés	ÉV-k záró állomány 2024.12.31	Követelések záró nettó értéke 2024.12.31
tőke	39 77 953	45 392 255	-2 092 003	90 378	-1 070 336	-2 842 183	42 540 072
kamat	211 132	544 714	0	0	0	0	544 714
követelés értékesítés miatti értékvesztés kivezetése	0	0	0	229 778	0	0	0
összesen	40 189 085	45 936 969	-2 092 003	320 156	-1 070 336	-2 842 183	43 094 786

Az ügyfélkövetelések bontása lejárat szerint

adatok e Ft-ban

	3 hónapon belül	3 hónapon túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	2 192 984	40 901 802
	1 éven belül	1 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	6 613 604	36 481 182
	5 éven belül	5 éven túli
Ügyfelekkel szembeni követelések:	30 235 318	12 859 468

V.4. Részesedések

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
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 (11.914 e Ft), tárgyi eszközeit két személygépkocsi (24.861 e Ft) illetve művészeti képek (265 e Ft) alkotják.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2024.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2024.12.31
I. Immateriális javak összesen:	3 247	0	0	3 247
II. Tárgyi eszközök összesen:	52 390	36 433	17 717	71 106
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	52 390	36 433	17 717	71 106
Összesen:	55 637	36 433	17 717	74 353

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2024.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2024.12.31
I. Immateriális javak:	3 247	0	0	3 247
II. Tárgyi eszközök összesen:	35 325	11 352	12 611	34 066
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	35 325	11 352	12 611	34 066
Összesen:	38 572	11 352	12 611	37 313

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

adatok e Ft-ban

	Nyitó érték 2024.01.01	Évközi növekedés (+)	Évközi csökkenés (-)	Záró érték 2024.12.31
I. Immateriális javak:	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök összesen:	17 065	25 081	5 106	37 040
Pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök	17 065	25 081	5 106	37 040
Összesen:	17 065	25 081	5 106	37 040

V. 6. Egyéb követelések

adatok e Ft-ban

	2023.12.31	2024.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók többlete	0	0
Önkormányzattal elszámolt adók többlete	0	0
MOL üzemanvag elszámolási számla egyenlege	0	0
EME/NMF elszámolási számla egyenlege	87	47
MFB előleg	18 368	0
Munkáltatói kölcsön (munkavállalók részére)	51 748	47 471
Munkabér előleg (munkavállalók részére)	800	300
Vevők	1 000	0
Egyéb követelések	75	75
Összesen:	72 078	47 893

V.7. Aktív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2023.12.31	2024.12.31
Bankbetétek után járó időarányos kamat	2 876	4 833
MFB közvetítői díj 2024. IV. negyedév	563	218
Kamatbevétel és késedelmi kamatbevétel időarányos összege	503 543	391 442
Tárgyévben elszámolt, de a következő évet terhelő költségek	588	997
Összesen:	507 570	397 490

V.8. Források összesen:

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
Összesen:	42 816 096	45 792 044

V.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
Kapcsolt vállalkozással szemben	21 152 448	24 026 074
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikró hitel) kötelezettség összege	19 002	10 215
Összesen:	21 171 450	24 036 289

Kapcsolt vállalkozással szemben kötelezettségként az **MFB Zrt-vel** megkötött Hitelszerződések összege szerepel **24.036.289 e Ft értékben**.

V.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
Alföld Faktoring ügyletekkel kapcsolatos óvadék/fedezetek összege	0	0
Tulajdonossal szembeni kötelezettségek összege	6 292 037	6 292 037
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
Összesen:	6 292 037	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

	2023.12.31	2024.12.31
Adók és járulékok	14 893	11 200
Onkéntes nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási tagdíjak	0	0
Szállítói tartozás	1 016	2 518
- Ebből kapcsolott szállítói tartozás	0	1 168
Alapítóval szembeni tárgyévi osztalékfizetési köt., vagy szállítói tartozás	0	0
Ügyfél téves utalásából, túlfizetésből eredő kötelezettség	0	10 000
Ügyfél szerződés szerinti kötelezettsége	0	0
MFB Zrt (Új Széchenyi és Kombinált Mikró hitel) kötelezettség összege	0	0
Összesen:	15 909	23 718

A kötelezettségeknek az RFF Zrt. határidőben eleget tett, a mérlegkészítés időpontjáig az esedékes tételek kifizetésre kerültek. Rövid lejáratú egyéb kötelezettségek összege 23.718 e Ft.

V.12. Céltartalékok

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
Összesen:	0	0

V.13. Passzív időbeli elhatárolások

adatok e Ft-ban

	2023.12.31	2024.12.31
Tárgyévi könyvvizsgálati díj még ki nem számlázott része	3 000	3 500
Tárgyévi, még ki nem fizetett prémium és járulékai	21 558	26 119
- már kifizetett prémium előleg (40%)	10 140	12 000
Tárgyévi egyéb, még nem számlázott költségek	5 289	3 239
Halasztott bevétel	0	0
Összesen:	29 847	32 858

Passzív időbeli elhatárolások között elszámolásra került a 2024. évre vonatkozó, de már csak 2025-ben kiállított számlák tárgyévi összege szerepel (2024. december havi jogi szolgáltatás díja, közüzemi, tagsági díjak és céginformációs költségek).

V. 14. Jegyzett tőke

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
Összesen:	10 210 000	10 210 000

V.15. Tőketartalék

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
Összesen:	4 906 510	4 906 510

V.16. Eredménytartalék

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
Összesen:	90 371	190 342

2023. évi adózott eredmény átvezetésre került 2024. január 01-én az eredménytartalék összegére.

V.17. Adózott eredmény

adatok e Ft-ban

	2023.12.31.	2024.12.31
Összesen:	99 972	100 290

Mérlegen kívüli tételek

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

Függővé tett kamatkövetelések:	1 292 419 e Ft
Függő késedelmi kamatok:	413 591 e Ft
Követelésekhez kapcsolódó biztosítékok:	75 146 157 e Ft
Vásárolt pénzügyi követelések tényleges összege:	41 515 e Ft
Rendelkezésre tartott hitelkeret:	55 000 e Ft.

VI. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

VI.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok e Ft-ban

	2023.	2024.
Összesen:	4 189 066	4 354 505

Az üzleti célú kölcsönkihelyezések kamat és kamatjellegű bevétele elérte az 4.354.505 e Ft-ot, melyből az ügyfelek által megfizetett késedelmi kamatokból származó bevételek 100.215 e Ft-ot tettek ki.

VI.2. Kapott jutalék- és díjbevételek

adatok e Ft-ban

	2023.	2024.
Összesen:	45 618	31 366

A Társaságnak fenti jogcímen 2024. évben 31.366 e Ft bevétele keletkezett, mely összegből az MFB Bank Zrt. ügyletei után közvetítői díjként 2024. évben 975 e Ft összegű bevételeben részesült Társaságunk. Szerződéskötési és módosítási díjból származó bevétel összege 15.975 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 6.040 e Ft volt.

VI.3. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok e Ft-ban

	2023.	2024.
Összesen:	250	45 529

Az előző években ráfordításként elszámolt tételek megtérüléséből származott nem pénzügyi tevékenység bevételeként 1.923 e Ft, saját követelés értékesítésével kapcsolatban 43.575 e Ft összegű egyéb bevétel keletkezett. Az egyéb vegyes tételek között 31 e Ft került elszámolásra.

VI.4. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok e Ft-ban

	2023.	2024.
Összesen:	2 637 456	2 716 534

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között került kimutatásra a Regionális Fejlesztési Holding Zrt. által nyújtott tagi kölcsönök után 2024.12.31-ig felmerült 523.768 e Ft ügyleti kamat. Az MFB Zrt Kombinált Mikro hitel és Új Széchenyi hitelek, valamint az MFB-vel megkötött Kölcsönszerződések után fizetett kamatok összege 2 192 766 e Ft.

VI.5. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

	2023.	2024.
Összesen:	5 465	3 000

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások az MFB Zrt részére megfizetett szerződéskötési és módosítások díjak összegét mutatja 3.000 e Ft értékben.

VI.6. Általános igazgatási költségek

adatok e Ft-ban

	2023.	2024.
Összesen:	355 652	409 488

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

	adatok e Ft-ban	
	2023.	2024.
Anyagköltség	3 704	3 756
Uzemanyag felhasználás költsége	1 305	1 177
Nyomtatvány, irodaszer	599	532
Energia felhasználás (elektromos energia)	589	1 047
Egyéb anyagfelhasználás	1 211	1 000
Igénybe vett szolgáltatások költségei	73 114	72 278
Szállítás, raktározás	0	0
Irodabérllet, parkoló bérllet és berendezés-használat díja	18 800	24 797
Karbantartás, javítás	338	676
Utazás, kiküldetés, parkolás	312	248
Jogi szolgáltatás	10 170	12 790
Könyvelési szolgáltatás, bérszámfejtés	755	971
Könyvvizsgálói szolgáltatás	3 000	3 500
Számítástechnikai szolgáltatás	6 126	6 788
Management szolgáltatás	0	0
Postaköltség, közjegyzői díj	953	584
Telefon, internet	1 361	1 742
Tagsági díjak (PVOE és BISZ)	1 766	2 122
Irodaüzemeltetési és takarítási költség	9 672	9 889
Kockázatkezelés, monitoring, egyéb pénzügyi tanácsadás	0	0
Ugynöki díj	0	0
Gépkocsi bérllet	0	0
Szoftver bérllet és üzemeltetés díja	11 811	0
Céginformáció, hiteles tulajdoni lapok	1 173	1 484
Igénybe vett egyéb szolgáltatás díja, oktatás	6 877	6 687
Egyéb szolgáltatások költségei	4 007	10 179
Hatósági díjak, végrehajtások költsége, végrehajtások költsége	0	6 191
Illetékek	90	125
Biztosítási díjak	1 149	1 056
Bankköltség	2 768	2 807
Összesen:	80 825	86 213

adatok e Ft-ban

	2023.	2024.
Bérköltség	218 313	260 416
Alkalmazottak bére	157 659	189 395
Tiszteltdíjak	16 387	16 476
Prémium, jutalom, törzsgárda	44 267	54 545
Személyi jellegű egyéb kifizetés	25 380	27 205
Végkielégítés	0	0
Táppénz hozzájárulás, betegszabadság	121	621
Munkába járás költsége	160	25
Reprezentáció, üzleti ajándék	2 381	2 218
SZEP Kártya+iskolakezdési támogatás+Magáncélú telefon, temetési segély+ egyéb személyi jellegű költségek	8 010	9 185
Monitor védőszemüveg	150	200
Társaságot terhelő SZJA	2 653	2 634
Munkáltató által fizetett önk. nyugdíjbiztosítás, támogatás	3 612	3 346
Munkáltató által fizetett biztosítás	1 022	1 199
Munkáltatói lakáscélú támogatás (Cafetéria) kifizetése	0	0
Pénzjuttatás, egyéb béren kívülinek nem minősített juttatás	7 271	7 777
Bérfjárulékok	31 134	35 654
Személyi jellegű kifizetések összesen:	274 827	323 275
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN:	355 652	409 488

VI.7. Értékcsökkenési leírás

Mérlegfőtételek	Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli ÉCS	Összesen
	lineáris	degresszív	teljesítmény arányos		
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések	11 352	0	0	0	11 352
Immateriális javak	0	0	0	0	0
Összesen:	11 352	0	0	0	11 352

2024-ben elszámolt értékcsökkenés értéke 11.352 e Ft volt.

VI.8. Egyéb ráfordítások

	adatok e Ft-ban	
	2023.12.31	2024.12.31
Költségvetéssel elszámolt adók	104 694	126 251
Önkormányzatokkal elszámolt adók	31 870	33 191
MNB felügyeleti díjak	9 934	12 332
Saját és vásárolt ügyletek könyv szerinti érték kivezetése értékesítés miatt	0	0
Megelőlegezett végrehajtási díjak, előző évekkel kapcsolatos ráfordítások	0	8 160
Fizetett bírság, késedelmi kamat	7	0
Arányosítás miatt le nem vonható ÁFA elszámolása ráfordításként	20 582	19 672
Egyéb	634	1 339
Összesen:	167 721	200 945

VI.9. Értékvesztés követelések után

	adatok e Ft-ban	
	2023.	2024.
Értékvesztés képzése követelések után	963 204	1 070 336
Értékvesztés képzése elhatárolt kamatbevétel után	0	0
Összesen:	963 204	1 070 336

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

	adatok e Ft-ban	
	2023.	2024.
Összesen:	0	0

VI.11. Értékvesztés visszairása követelések után

	adatok e Ft-ban	
	2023.	2024.
Összesen:	15 123	90 378

VI.12. Szokásos üzleti tevékenység eredménye

	adatok e Ft-ban	
	2023.	2024.
Összesen:	109 820	110 123

A kamatbevételek (4.354.505 e Ft), a kapott díjbevételek (31.366 e Ft), az egyéb bevételek (45.529 e Ft), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (2.716.534 e Ft), egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása (3.000 e Ft), az általános igazgatási költségek (409.488 e Ft), az értékcsökkenési leírás (11.352 e Ft), az egyéb ráfordítások (200.945 e Ft), az elszámolt értékvesztés képzésének (1.070.336 e Ft) és visszairásának (90.378 e Ft) szaldójából adódik a **110.123 e Ft-os szokásos üzleti tevékenység eredménye.**

VI.13. Adózás előtti eredmény

adatok e Ft-ban

	2023.	2024.
Összesen:	109 820	110 123

VI. 14. Társasági adó számítás

adatok e Ft-ban

Adózás előtti eredmény	110 123
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként az adótörvény szerint az adóévre megállapított összeg	12 215
Összesen:	12 215
Adózás előtti eredményt növelő tételek:	
Értékcsökkenési leírásként a számviteli törvény szerint az adóévre elszámolt összeg	11 352
Céltartalék képzésének összege	0
Szokásos piaci ár miatti korrekció	0
Jogerős határozatban megállapított késedelmi pótlék összege	0
Összesen:	11 352
Adóalap:	110 123
Előző évekről igénybe vehető elhatárolt veszteség (50%):	0
Korrigált adóalap:	109 260
Fizetendő adó (9%):	9 833

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

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

4 521 778 e Ft

A jövedelem minimum az összes bevétel 2%-a:

90 436 e Ft**Jövedelem minimumra jutó társasági adó:****8 139 e Ft**

VII. Tájékoztató kiegészítések

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt. 2024-ben 14 főállású munkavállalót, 2 fő munkavállalót mellékállásban foglalkoztatott. A munkavállalók összesen **243.940 e Ft** javadalmazásban részesültek.

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a 2024. üzleti évben megbízási díjban részesültek, összesen 16.476 e Ft értékben
Az éves beszámolót Tóth István vezérigazgató (8640 Fonyód, Ady Endre utca 63.) köteles aláírni.

A 2024. 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	Osszes névérték
Regionális Fejlesztési Holding Zrt.	1 021	10.000.000	10.210.000.000

VIII. Cash-flow kimutatás

adatok e Ft-ban

	2023.12.31	2024.12.31
Kamatbevételek	4 189 066	4 354 505
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír-értékvesztés visszairás kivételével)	45 618	31 366
Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartalék-többlet visszavezetésének és készletértékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	250	45 529
Befektetési szolgáltatások bevételei		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalékbevétel		
Kamatráfordítások	- 2 637 456	- 2 716 534
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír-értékvesztés kivételével)	- 5 465	- 3 000
Egyéb ráfordítások (célartalék-képzés és készlet-értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	- 167 721	- 200 945
Befektetési szolgáltatások ráfordításai		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
Általános igazgatási költségek	- 355 652	-409 488
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	- 9 848	- 9 833
Kifizetett osztalék		
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	1 058 792	1 091 600
Kötelezettségek állományváltozása	5 703 226	2 872 648
Követelések állományváltozása (ÉV-k nélkül)	- 5 098 065	- 5 027 036
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása		
Tőkeemelés		
Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása		
Immateriális javak állományának változása (értékcsökkenés nélkül)		
Tárgyi eszközök (beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	- 8 720	- 9 688
Készletek állományváltozása		- 21 640
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 185 441	110 080
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	9 760	3 011
Bevont saját részvény, vagyonegy névértéke		
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	1 460 032	981 025
ebből:		
készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	- 69	29
számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, Ft-ban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, éven belüli lejáratú betétszámlák és más hitelintézetnél Ft-ban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 460 101	- 981 054
Nyitó pénzállomány:	1 714 178	3 174 210
Záró pénzállomány:	3 174 210	2 193 185

Budapest, 2025. február 24.


 Tóth István
 vezérigazgató

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük a **Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (cgysz.: 01-10-044694, „a Társaság”) 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolójának, amely éves beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege: **45 792 044 eFt**, az adózott eredmény: **100 290 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 2024. 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 2024. 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 beszámolóban 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 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2024. 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 tártásának 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, 2025. február 25.

Elektronikusan aláírta:

Wessely Vilmos

Wessely Vilmos

ügyvezető

kamarai tag könyvvizsgáló (004257)



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”) 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolójának, amely éves beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege: **45 792 044 eFt**, az adózott eredmény: **100 290 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 2024. 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 2024. 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 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2024. 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 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 tártásának 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 véleményyt 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, minősítenünk 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, 2025. február 25.

Elektronikusan aláírta:

Wessely Vilmos

Wessely Vilmos

ügyvezető

kamarai tag könyvvizsgáló (004257)