

MOL Group Finance Zrt.

Éves beszámoló / Annual Financial Statements

2021. december 31. / 31 December 2021

Tartalomjegyzék / Contents

Független könyvvizsgálói jelentés

English Translation of the Hungarian Independent Auditors' Report

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A MOL Group Finance Zrt. részvényese részére

Vélemény

Elvégeztük a MOL Group Finance Zrt. („Társaság”) mellékelt 2021. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 903.051 M Ft, az adózott eredmény 15.003 M Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény”) foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A 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.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló elkészítéséért és a valós bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól 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 közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért. 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 könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk 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 és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának 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 számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük 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 prezentálását, 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.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - 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.

Budapest, 2022. május 6.



Bartha Zsuzsanna Éva
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Bartha Zsuzsanna Éva
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005268

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditor's Report

To the Shareholder of MOL Group Finance Zrt.

Opinion

We have audited the accompanying 2021 annual financial statements of MOL Group Finance Zrt. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2021 - showing a balance sheet total of HUF 903,051 million and a profit after tax for the year of HUF 15,003 million -, the related profit and loss account for the financial year then ended and notes to the annual financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of the Company as at 31 December 2021 and of the results of its operations for the financial year then ended in accordance with the Act C of 2000 on Accounting ("Hungarian Accounting Law").

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditor's responsibilities for the audit of the annual financial statements" section of our report.

We are independent of the Company in accordance with the applicable ethical requirements according to relevant laws in effect in Hungary and the policy of the Chamber of Hungarian Auditors on the ethical rules and disciplinary proceedings and, concerning matters not regulated by any of these, with the International Ethics Standards Board of Accountants' (IESBA) International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other information

Other information consists of the 2021 business report of the Company. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law and other relevant legal requirements, if any. Our opinion on the annual financial statements does not cover the business report.

In connection with our audit of the annual financial statements, our responsibility is to read the business report and, in doing so, consider whether the business report is materially inconsistent with the annual financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Concerning the business report it is our responsibility also, in accordance with the Hungarian Accounting Law, to consider whether the business report has been prepared in accordance with the Hungarian Accounting Law and other relevant legal requirements, if any.

In our opinion, the business report of the Company for 2021 is consistent, in all material respects, with the 2021 annual financial statements of the Company and the relevant requirements of the Hungarian Accounting Law.

Since no other legal regulations prescribe for the Company further requirements with regard to its business report, we do not express opinion in this regard.

Further to the above, based on the knowledge we have obtained about the Company and its environment in the course of the audit we are required to report whether we have identified any material misstatement in the business report, and if so, the nature of the misstatement in question. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of management for the annual financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the annual financial statements in accordance with the Hungarian Accounting Law, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of annual financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the annual financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting. Management is required to apply going concern principle unless the applicability of that principle is precluded by other provisions or there are facts and circumstances that contradict with the continuance of the Company's business activity.

Auditor's responsibilities for the audit of the annual financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the annual financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these annual financial statements.

As part of an audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- ▶ Identify and assess the risks of material misstatement of the annual financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- ▶ Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- ▶ Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- ▶ Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the annual financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- ▶ Evaluate the overall presentation, structure and content of the annual financial statements, including the disclosures, and whether the annual financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal controls of the Company that we identify during our audit.

Budapest, 6 May 2022

(The original Hungarian version has been signed.)

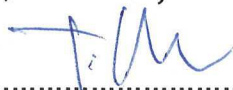
Bartha Zsuzsanna Éva
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Registration No. 001165

Bartha Zsuzsanna Éva
Registered auditor
Chamber membership No.: 005268

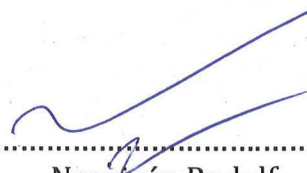
MOL GROUP FINANCE ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ

2021.12.31.

Budapest, 2022. május 06.



.....
Turzó Angéla
vezérigazgató



.....
Nagyiván Rudolf
pénzügyi igazgató

MOL GROUP FINANCE ZRT.
 Kiegészítő melléklet a 2021. december 31-én végződő évre
 (az összes adat millió forintban, kivéve, ha máshogy van jelölve)

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2020.12.31 előző év	2021.12.31 tárgy év
A. Befektetett eszközök		3	845.706
I. IMMATERIÁLIS JAVAK		0	0
	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
	3. Vagyoni értékű jogok	0	0
	4. Szellemi termékek	0	0
	5. Üzleti vagy cégérték	0	0
	6. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
	7. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK		1	0
	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0
	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	1	0
	4. Tenyészállatok	0	0
	5. Beruházások, felújítások	0	0
	6. Beruházásokra adott előlegek	0	0
	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		2	845.706
	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	2	1
	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	845.692
	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0	0
	4. Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
	5. Egyéb tartós részesedés	0	0
	6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
	7. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	13
	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
	9. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0
	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0
B. Forgóeszközök		460	53.631
I. KÉSZLETEK		1	0
	1. Anyagok	1	0
	2. Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	0
	3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok	0	0
	4. Késztermékek	0	0
	5. Áruk	0	0
	6. Készletekre adott előlegek	0	0
II. KÖVETELÉSEK		311	30.870
	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	171	30.841
	3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	4. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	5. Váltókövetelések	0	0
	6. Egyéb követelések	140	29
	7. Követelések értékelési különbözete	0	0
	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
III. ÉRTÉKPAPÍROK		0	0
	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
	2. Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
	3. Egyéb részesedés	0	0
	4. Saját részvények, saját üzletrészek	0	0
	5. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
	6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
IV. PÉNZESZKÖZÖK		148	22.761
	1. Pénztár, csekkek	0	0
	2. Bankbetétek	148	22.761
C. Aktív időbeli elhatárolások		534	3.714
	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	533	181
	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1	3.533
	3. Halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		997	903.051

MOL GROUP FINANCE ZRT.
Kiegészítő melléklet a 2021. december 31-én végződő évre
(az összes adat millió forintban, kivéve, ha máshogy van jelölve)

adatok millió Ft-ban

Sorszám	A tétel megnevezése	2020.12.31 előző év	2021.12.31 tárgy év
D. Saját tőke		84	507.601
I. JEGYZETT TŐKE		85	300
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		0	0
II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		0	0
III. TŐKETARTALÉK		149	492.448
IV. EREDMÉNYTARTALÉK		-245	-150
V. LEKÖTÖTT TARTALÉK		0	0
VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		0	0
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		0	0
VII. ADÓZOTT EREDMÉNY		95	15.003
E. Céltartalékok		0	0
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre		0	0
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		0	0
3. Egyéb céltartalék		0	0
F. Kötelezettségek		869	395.327
I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK		0	0
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben		0	0
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	247.479
1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök		0	0
2. Átváltoztatható és átváltozó kötvények		0	0
3. Tartozások kötvénykibocsátásból		0	0
4. Beruházási és fejlesztési hitelek		0	0
5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek		0	0
6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben		0	247.479
7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben		0	0
8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek		0	0
III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		869	147.848
1. Rövid lejáratú kölcsönök		0	0
-ebből: az átváltoztatható és átváltozó kötvények		0	0
2. Rövid lejáratú hitelek		0	0
3. Vevőktől kapott előlegek		0	0
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)		1	0
5. Váltótartozások		0	0
6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben		672	146.325
7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben		0	0
8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		196	1.523
10. Kötelezettségek értékelési különbözete		0	0
11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		0	0
G. Passzív időbeli elhatárolások		44	123
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	0
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		44	123
3. Halasztott bevételek		0	0
FORRÁSOK ÖSSZESEN		997	903.051

Budapest, 2022. május 06.

.....
Turzó Angéla
vezérigazgató

.....
Nagyiván Rudolf
pénzügyi igazgató

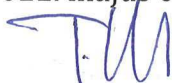
millió forint

millió forint

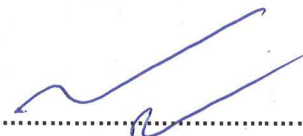
EREDMÉNYKIMUTATÁS "A" VÁLTOZAT

Sor- szám	A tétel megnevezése	2020.01.01- 2020.12.31	2021.01.01- 2021.12.31
		előző év	tárgyév
	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	562	0
	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	562	0
	03. Saját termelésű készletek állományváltozása	0	0
	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	0
	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+-03+04)	0	0
	III. Egyéb bevételek	95	13
	<i>Ebből: visszaírt értékvesztés</i>	0	8
	05. Anyagköltség	7	0
	06. Igénybevett szolgáltatások értéke	135	38
	07. Egyéb szolgáltatások értéke	8	566
	08. Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	27	0
	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	177	604
	10. Bérköltség	349	13
	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	81	2
	12. Bérjárulékok	76	5
	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	506	20
	VI. Értékcsökkenési leírás	1	0
	VII. Egyéb ráfordítások	85	9.241
	<i>Ebből: értékvesztés</i>	0	9.205
	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye (I+-II+III-IV-V-VI-VII)	-112	-9.852
	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	183	27.146
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	183	27.146
	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	0	8.436
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	8.395
	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	25	5.071
	<i>Ebből: értékelési különbözet</i>	0	0
	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	208	40.653
	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	0	0
	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	0	0
	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	695
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	0	695
	21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése	0	6.083
	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	1	8.939
	<i>Ebből: értékelési különbözet</i>	0	0
	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22)	1	15.717
	B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX)	207	24.936
	C. Adózás előtti eredmény (+-A+-B)	95	15.084
	X. Adófizetési kötelezettség	0	81
	D. Adózott eredmény (+-C-X)	95	15.003

Budapest, 2022. május 06.



Turzó Angéla
vezérigazgató



Nagyiván Rudolf
pénzügyi igazgató

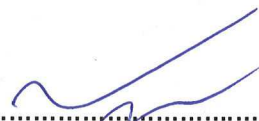
MOL GROUP FINANCE ZRT.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Budapest, 2022. május 06.



.....
Turzó Angéla
vezérigazgató



.....
Nagyiván Rudolf
pénzügyi igazgató

Tartalomjegyzék

I.	Általános rész	7
	A társaság rövid bemutatása	7
	Csoportfinanszírozási tevékenység indulása	8
II.	A Számviteli politika ismertetése	8
	<i>Befektetett eszközök értékelése</i>	9
	<i>A forgóeszközök értékelése</i>	9
	<i>A források értékelése</i>	9
	<i>A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek forintértékének megállapítása</i>	10
	<i>Cash pool rendszer</i>	10
	<i>Valós értékelés</i>	11
III.	Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet bemutatása	12
	MÉRLEGTÉTELEK RÉSZLETEZÉSE	13
	Immateriális javak és tárgyi eszközök	13
	Befektetett pénzügyi eszközök	13
	Forgóeszközök	14
	Pénzeszközök	14
	Aktív időbeli elhatárolások	14
	Saját tőke	15
	Kötelezettségek	15
	Passzív időbeli elhatárolások	16
	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	17
	A nettó árbevétel alakulása piaci régiók szerint	17
	Kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt bevételek alakulása	17
	Kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt ráfordítások alakulása	17
	Az igénybevett szolgáltatások részletezése	18
	Az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások részletezése	18
	Pénzügyi eredmény alakulása	19
	CASH-FLOW KIMUTATÁS 2021	20
IV.	Tájékoztató rész	21
1.	Munkaügyi adatok	21
2.	Határidős ügyletek	21
3.	Kapcsolt vállalkozások beszámoló adatai	22
4.	Társasági adó levezetése	22
5.	Igazgatósággal, Felügyelő Bizottsággal és felső vezetéssel kapcsolatos információk	22
6.	A mérlegben nem szereplő követelések és kötelezettségek	22
7.	A Társaság óvadékba adott értékpapírai 2021.12.31-én	22
8.	Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatok	23
V.	Mérlegfordulónap utáni események	23

I. Általános rész

A társaság rövid bemutatása

A MOL Group Finance Zrt. (továbbiakban a „Társaság”) jogelőd nélküli alapítással 2010. november 2-án jött létre, 2014. november 1-jéig Olajterv Vagyonkezelő Zrt. néven működött. A Társaság 2021. február 10-étől folytatja tevékenységét a jelenlegi nevén.

Székhely címe: 1117 Budapest, Október huszonharmadika utca 18.

A Társaság főtevékenysége egyéb hitelnújtás. A Társaság tevékenysége csak a bankrendszeren kívüli hitelnújtásra és ezen belül is csak az anyavállalat és leányvállalatok, valamint a leányvállalatok egymás közötti likviditási vagy alokációs célú közösen végrehajtott pénzügyi műveletére (csoportfinanszírozás) terjed ki.

A Társaság jegyzett tőkéje és tulajdonosai a 2021. december 31-i állapot szerint:

A Társaság anyavállalata, a MOL Nyrt. készít és hoz nyilvánosságra konszolidált beszámolót, melybe a

Tulajdonosok	2020.12.31	Megoszlás	2021.12.31	Megoszlás
MOL Nyrt	85	100%	300	100%
Összesen	85	100%	300	100%

Társaságot is teljes körűen bevonja.

A MOL Nyrt. székhelye: 1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 18.

Az éves beszámoló aláírására jogosult személyek:

Turzó Angéla Éva vezérigazgató (cím: 1173 Budapest, Uzsoda utca 9/C) és

Nagyiván Rudolf pénzügyi igazgató (cím: 1107 Budapest, Gém utca 4. C. lház. 2. em. 1.)

A beszámoló-készítésért felelős személy:

Berki Ervin (Regisztrációs száma: 195106; Szakterületek: IFRS és vállalkozási).

Jogszabályi előírás alapján az éves beszámoló könyvvizsgálata kötelező. A könyvvizsgálói tevékenységet az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (MKVK: 001165), és mint természetes személy, Bartha Zsuzsanna Éva (MKVK: 005268) végzi. Az éves könyvvizsgálatért fizetendő díj 6 millió Ft.

Csoportfinanszírozási tevékenység indulása

A Társaság tulajdonosa, a MOL Nyrt., 2021. június 1-i hatállyal megemelte a társaság tőkéjét 492.514 millió Ft-al, melyet teljes egészében a 100%-os tulajdonában lévő luxemburgi székhelyű MOL Group Finance S.A. apportba adásával teljesített.

A MOL Group Finance S.A. kizárólag csoportfinanszírozási tevékenységet végzett a MOL Group számára. A MOL Group Finance S.A. a tulajdonos kezdeményezésére megszüntette tevékenységét és 2021. szeptember 30-i hatállyal végelszámolásra került. A Társaság egyszemélyi tulajdonosként, mint általános jogutód kapta meg a MOL Group Finance S.A. összes eszközét, követelését és kötelezettségét, és a tulajdonos döntése alapján a MOL Group csoportfinanszírozásának a végrehajtójává vált.

Az általános jogutódlás során történt eszköz, követelés és kötelezettség átvétel a mérleg esetében azt eredményezte, hogy a 2021. december 31-i adatok nem hasonlíthatók össze a 2020. december 31-ivel. Az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében a kiegészítő mellékletben az eszközök, követelések és kötelezettségek elkülönítetten kerülnek bemutatásra a Csoportfinanszírozási tevékenység és Csoportfinanszírozási tevékenység nélküli bontásban.

A Társaság 2021. évi eredménykimutatása az általános jogutódlás következtében 2021. október 1-től 2021. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozóan tartalmazza a Csoportfinanszírozási tevékenység bevételeit és ráfordításait is. Ennek következtében a 2021. évi eredménykimutatás nem hasonlítható össze a 2020. évvel. Az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében a kiegészítő mellékletben elkülönítetten kerülnek bemutatásra a Csoportfinanszírozási tevékenység 2021. 10-12. havi és a Csoportfinanszírozás nélküli tevékenység 1-12. havi bevétel és ráfordítás adatai.

II. A Számviteli politika ismertetése

A Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, az ezekre ható gazdasági eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében, magyar nyelven, folyamatosan vezeti nyilvántartásait.

A Számviteli Törvény előírásai alapján kettős könyvvitelt vezet, és éves beszámoló készítésére kötelezett. A Társaság éves beszámolójával egyidejűleg üzleti jelentést is készít.

A Társaság a számviteli törvény által biztosított kétfajta mérlegséma közül az „A” változatú mérlegforma, és az összköltség eljárással készített eredmény-kimutatás készítése mellett döntött.

A Társaság a mérleg, eredmény-kimutatás egyes, kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos sorait a kapcsolt vállalkozások minősítése (anya-leány, közös vezetésű, társult) szerint tovább bontja.

Az éves beszámolóban az adatok millió forintban szerepelnek.

A mérlegkészítés időpontja a mérleg egyes tételeinek figyelembevételével meghatározott – az üzleti év mérleg fordulónapját követő – időpont, amely időpontig a megbízható és valós vagyoni helyzet bemutatásához szükséges értékelési feladatokat el kell végezni.

A Társaság üzleti éve január 1-től december 31-ig tart.

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja az üzleti évet követő év január 10.

Befektetett eszközök értékelése

Befektetett eszközként olyan eszközöket mutat ki a Társaság, amelynek az a rendeltetése, hogy a tevékenységet, a működést tartósan, legalább egy éven túl szolgálja.

Befektetett eszközök közé az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a befektetett pénzügyi eszközöket soroljuk.

A befektetett eszközöket bekerülési értéken kell értékelni, csökkentve az elszámolt értékcsökkenésekkel, értékvesztésekkel, növelve a visszaírás összegével.

A gazdasági társaságokban levő tulajdoni részesedést jelentő befektetést bekerülési értéken, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A forgóeszközök értékelése

A követelést (ideértve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a pénzeszközöket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket) az elfogadott, az elismert összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Amennyiben a vevő, az adós minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszaírásával a követelés könyv szerinti értéke nem haladhatja meg a nyilvántartásba vételi értékét.

Azon követelések esetében, melyek

- a mérleg fordulónapján fennállnak és a mérlegkészítés előtt nem történik meg a kiegyenlítésük, valamint
- könyv szerinti értékük jelentősen meghaladja a várható megtérülő értéket, értékvesztés elszámolandó.

A várhatóan megtérülő érték és így az elszámolandó értékvesztés összege elsősorban, de nem kizárólag a kötelezett (adós) egyedi minősítésétől függ.

Az egyéb követelést a járó, az igényelt, a fizetett összegben, az átvett értéken, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt értéken kell kimutatni.

A mérlegben a bankbetétek értékeként az üzleti év mérleg fordulónapján a hitelintézetnél elhelyezett forintbetét bankkivonattal egyező értékét, továbbá a devizaszámlán levő deviza bankkivonattal egyező értékének átszámított forintértékét kell kimutatni.

A források értékelése

A saját tőkét, a céltartalékot, a kötelezettségeket a mérlegben könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A mérlegben külön tételben negatív előjellel kell szerepeltetni a jegyzett, de még be nem fizetett tőke értékét.

A forintban felvett hitelt, kölcsönt a ténylegesen folyósított, illetve a törlesztésekkel csökkentett összegben, a devizában felvett hitelt, kölcsönt a ténylegesen folyósított deviza, illetve a törlesztésekkel csökkentett deviza forint MNB árfolyamon átszámított összegében kell a mérlegben kimutatni.

Az áruszállításból, szolgáltatás teljesítésből származó, általános forgalmi adót is tartalmazó

- forintban teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott összegben,
- devizában teljesítendő kötelezettséget – kivéve, ha az ellenérték kiegyenlítése exportáruval történik – az elismert, a számlázott devizaösszegnek a forintra átszámított összegében kell a mérlegben kimutatni.

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek forintértékének megállapítása

A valutakészlet, a devizaszámlán levő deviza, a devizában nyilvántartott követelés és kötelezettség forintértékét a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett devizaárfolyamon kell meghatározni.

A mérleg fordulónapi értékeléskor a valutakészletet, a devizaszámlán levő devizát, a külföldi pénzürtékre szóló minden követelést, a befektetett pénzügyi eszközöket, az értékpapírt és a kötelezettségeket az üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozó MNB devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni. Az értékelés előtti könyv szerinti érték és az év végi forintérték közötti különbözetet, amennyiben összevontan veszteség, egyenlegét a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között árfolyamveszteségként, amennyiben összevontan nyereség, egyenlegét a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyereségként kell elszámolni, az összeg nagyságára való tekintet nélkül.

Cash pool rendszer

A MOL Csoport pénzügyi optimalizálásának érdekében a Társaság összevontan kezeli a csoport tagvállalatainak bankszámláit (vállalati cash pool).

A korlátozott rendeltetésű pool főszámla tulajdonosa a Társaság. A leányvállalatok, illetve a Társaság, mint pool tag pénzmozgásai a kapcsolódó alszámlákon történnek.

A napi zárást követően az alszámla pozitív záró egyenlege átvezetésre kerül a főszámlára, míg a negatív záró egyenleget a főszámla finanszírozza meg. Másnap az egyenlegek nem kerülnek visszavezetésre.

A Társaság a főszámla pozitív egyenlegét pénzeszközként, a negatív egyenleget pedig folyószámlahitelként mutatja ki.

A pool főszámla egyenlege alapján járó, illetve fizetendő kamatot a Társaság a pénzügyintézettől kapott, illetve pénzügyintézetnek fizetett kamatként számolja el a pénzügyi műveletek bevételeivel, illetve ráfordításaival szemben.

A leányvállalati alszámlákról átvezetett összegek kumulált egyenlegét a Társaság leányvállalattól kapott vagy leányvállalatnak adott rövid lejáratú kölcsönként tartja nyilván. Minden negyedév utolsó napján a felhalmozott egyenleg átvezetésre kerül az adott leányvállalattal szembeni hosszú lejáratú kapott vagy adott kölcsönre. A devizaszámlákról átvezetett egyenlegek alapján keletkezett kölcsönök forintosítása a bankszámláknál alkalmazott módszer szerint történik: a kölcsön csökkenések forintosítása a súlyozott átlagos könyv szerinti árfolyamon történik.

Az alszámla egyenlegek után fizetett/kapott kamatot leányvállalatoknak/(-tól) fizetett/kapott kamatként számolja a pénzügyi műveletek ráfordításaival/bevételeivel szemben.

Valós értékelés

A Társaság az európai közösségi szabályozáshoz való közelítés érdekében alkalmazza a kereskedési célú származékos ügyletek körére a valós értékelés elvét.

A Társaság csak azon kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek, illetve ügyletek esetében alkalmazza a valós értéken történő értékelést, amelyek esetében a valós érték megbízhatóan meghatározható.

A valós érték megállapítását az alábbiak alapján végzi el a Társaság:

Az egyes ügyletek szerződéses alapját jelentő ISDA-ban, EFET-ben, egyéb szolgáltatási szerződésben vagy az előbbi szerződések alapján létrejött ügyletek Konfirmációjában (Confirmation) meghatározott ár (a továbbiakban: Szerződéses Ár), tekintettel arra, hogy az egyes ügyletek a Konfirmációban rögzített áron számolódnak el. A Szerződéses Ár lehet:

- tőzsdei jegyzésár vagy
- tőzsdén kívüli piaci ár, amely a partner értékelése (mark-to-market érték) vagy független felek szabad megállapodása alapján, illetve korábbi tranzakciókkal, árajánlatokkal megfelelően alátámasztva a piaci értékítéletet az értékelés időpontjában megbízhatóan jelzi. Az MtM érték a Group Risk Management által definiált 'MOL Group értékelő görbe alapján a várható pénzmozgások diszkontált nettó jelenértékével egyezik meg. Amennyiben ilyen érték rendelkezésre áll, az jobb becslést nyújt a valós értékhez, mint a spot árfolyamok, mivel figyelembe veszi a piac jövőre vonatkozó objektív előrejelzéseit is.

Valamennyi elszámolási típusú, illetve pénzügyi instrumentum leszállításával záruló, nem fedezeti célú (a továbbiakban kereskedési célú), valamint a fedezeti célú származékos ügyletek értékelése valós értéken történik.

A származékos leszállítási ügyletek zárásakor az ügyletet az azonnali adásvétel szabályai szerint számolja el a Társaság. A származékos leszállítási ügylet keretében beszerzett pénzügyi eszközöket kötési áron veszi fel a könyvekbe, és egyidejűleg – a bekerülés (beszerzés) napján – valós értékre átértékeli az eszköz besorolásától függetlenül a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel, illetve a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaival szemben. A kötési árfolyam és az átértékelési különbözet együtt képezi a bekerülési értéket, amely megegyezik az eszköz valós értékével.

A kereskedési célú és a fedezeti célú származékos ügyletek zárásakor az értékelési különbözet összege megszüntetésre kerül; kereskedési célú ügyleteknél a pozitív értékelési különbözetet a pénzügyi műveletek egyéb bevételeit csökkentő, a negatív értékelési különbözetet a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításait csökkentő tételként.

III. Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet bemutatása

Vagyoni helyzet alakulása		2020.12.31	2021.12.31	Változás 2021/2020
Tőkeerősség, %	Saját tőke / Mérlegfőösszeg	8,4%	56,2%	669,0%
Kötelezettségek arány, %	Kötelezettségek / Mérlegfőösszeg	87,2%	43,8%	50,2%
Befektetett eszközök fedezete, %	Saját tőke / Befektetett eszközök	2800,0%	60,0%	2,1%
Saját tőke növekedési mutató, %	Saját tőke / Jegyzett tőke	98,8%	169200,3%	171255,4%
Pénzügyi helyzet értékelése		2020.12.31	2021.12.31	Változás 2021/2020
Adósságállomány elemzése				
Nettó eladósodottság, %	Kötelez. - követ. / Saját tőke	664,3%	71,8%	10,8%
Likviditás alakulása		2020.12.31	2021.12.31	Változás 2021/2020
Likviditási mutató I	Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt.	52,9%	36,3%	68,5%
Likviditási mutató II	Forgóeszközök / Kötelezettségek	52,9%	13,6%	25,6%
Hitelfedezettségi mutató	Követelések / Rövid lejáratú köt.	35,8%	20,9%	58,3%
Jövedelmezőség alakulása		2020.12.31	2021.12.31	Változás 2021/2020
Árbevétel arányos jövedelmezőség	Üzemi eredmény / Ért. Nettó árbev. + egyéb bevétel	-17,0%	-75784,6%	444558,0%
Tőkearányos jövedelmezőség	Üzemi eredmény / Saját tőke	-133,3%	-1,9%	1,5%
Eszközarányos jövedelmezőség	Üzemi eredmény / Im. Javak + tárgyi eszk.	-11200,0%	-	-

A Társaság 2021. októberétől új üzleti tevékenységgel kezdett foglalkozni, a csoportfinanszírozással. Az új tevékenység nagy hatással volt a Társaság mérlegére és eredménykimutatására. Ez a magyarázata a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet bemutatásához kapcsolódó mutatók előző évihez képest tapasztalható nagy eltéréseinek.

MÉRLEGTÉTELEK RÉSZLETEZÉSE

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök állományának változását az alábbi kimutatások szemléltetik:

Immateriális javak:

Megnevezés	BRUTTÓ ÉRTÉK				HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS				Nettó érték záró állomány 2021.12.31
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	707	0	707	0	707	0	707	0	0
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	707	0	707	0	707	0	707	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szoftver termékek	1	0	1	0	1	0	1	0	0
Szellemi termékek	1	0	1	0	1	0	1	0	0
Immateriális javak	708	0	708	0	708	0	708	0	0

Tárgyi eszközök:

Megnevezés	BRUTTÓ ÉRTÉK				HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS				TERVEN FELÜLI ÉRTÉK-CSÖKKENÉS	Nettó érték záró állomány 2021.12.31
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró		
Egyéb gépek, berendezések	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Irodai berendezések, felszerelések	25	0	13	12	25	0	14	11	1	0
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	26	0	14	12	25	0	14	11	1	0
TÁRGYIESZKÖZÖK ÖSSZESEN	26	0	14	12	25	0	14	11	1	0

Befektetett pénzügyi eszközök

A Társaság 2021. december 31-én a következő befektetésekkkel rendelkezett:

Megnevezés	Ország	Nyitó egyenleg 2021.01.01.	Részesedés (közvetlen) %	Növekedés	Értékesítés/ Kivezetés	Átértékelés hatása	Záró egyenleg 2021.12.31.	Részesedés (közvetlen) %
Részesedések (Külföld)								
OT International Ltd.	CYP	1	100%	0	0	0	1	100%
OT Energy Services International	CYP	1	100%	0	0	0	1	100%
Terminali Jug d.o.o	SRB	0	100%	0	0	0	0	0%
Kerekítés		0		0	0	0	-1	
Részesedések összesen		2		0	0	0	1	

Társaság a devizás befektetések év végi átértékelését elvégezte 2021. december 31-én. A Társaság 2016. április 28-i közgyűlésén az akkori tulajdonosok a Társaság szerb leányvállalatának végelszámolással történő megszüntetéséről határoztak, mely folyamat 2021. évben befejeződött.

Forgóeszközök

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések bontását a következő táblázat mutatja be:

Megnevezés	2020.12.31		2021.12.31	
		Csoport- finanszírozási tevékenység nélkül	Csoport- finanszírozási tevékenység	Összesen
Rövid lejáratra kölcsönadott pénzeszköz	125	0	40.020	40.020
Értékvesztés	0	0	-9.188	-9.188
Áruszállítás, szolgáltatás teljesítése	9	9	0	9
Központi szolgáltatásokra adott előleg	37	0	0	0
Egyéb kapcsolt vállalatokkal szembeni követelés	171	9	30.832	30.841
Kapcsolt követelések összesen	171	9	30.832	30.841

Az egyéb rövid lejáratú követelések alakulását mutatja be a következő táblázat:

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Visszatérítendő egyéb adók	4	28
Előleghez kapcsolódó ÁFA-követelés	135	0
Egyéb ki nem emelt követelés	1	1
Egyéb követelések	140	29

Pénzeszközök

A bankszámlákon tartott pénzeszközöket a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Devizabetét számlák	1	13.917
Forintban vezetett bankszámlák	144	8.844
Kártyaszámlák	3	0
Pénzeszközök összesen	148	22.761

Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Rendelkezésre tartási jutalék elhatárolás	0	181
Központi szolgáltatás árbevétele	533	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	533	181
Hitelkerettel kapcsolatos elhatárolt díjak és járulékok	0	3.533
Egyéb díjak	1	0
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1	3.533
Aktív időbeli elhatárolások	534	3.714

Saját tőke

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Egyenleg 2019.12.31.	84	0	4.383	-4.628	-161
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	-4.628	4.628	0
Tárgyévi eredmény	0	0	0	95	95
Tőkeemelés hatása	1	149	0	0	150
Egyenleg 2020.12.31.	85	149	-245	95	84
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	95	-95	0
Tárgyévi eredmény	0	0	0	15.003	15.003
Tőkeemelés hatása ¹	215	492.299	0	0	492.514
Egyenleg 2021.12.31.	300	492.448	-150	15.003	507.601

¹1. Általános rész/Csoportfinanszírozási tevékenység indulása

Kötelezettségek

Megnevezés	2020.12.31		2021.12.31	
	Csoport-finanszírozási tevékenység nélkül	Csoport-finanszírozási tevékenység	Csoport-finanszírozási tevékenység	Összesen
Rövid lejáratra kölcsönkapott pénzeszköz	25	22	146.221	146.243
Társasági adó fizetési kötelezettség csoport képviselő felé	0	81	0	81
Áruszállítás, szolgáltatás teljesítése	9	1	0	1
Központi szolgáltatásokra kapott előlegek	634	0	0	0
Egyéb kapcsolt vállalatokkal szembeni kötelezettségek	668	104	146.221	146.325
Virtuális hosszú lejáratú hitel	0	0	247.479	247.479
Tartós kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	247.479	247.479

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése:

Megnevezés	2020.12.31		2021.12.31	
	Csoport-finanszírozási tevékenység nélkül	Csoport-finanszírozási tevékenység	Csoport-finanszírozási tevékenység	Összesen
Adó és járulékfizetési kötelezettség	24	18	1.322	1.340
Saját részvény visszavásárlása miatti kötelezettség	150	150	0	150
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	21	4	0	4
Egyéb kötelezettség	1	0	29	29
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	196	172	1.351	1.523

Az Adó és járulékfizetési kötelezettség 1.331 millió Ft összegben tartalmaz a MOL Group Finance S.A. idejében keletkezett még jogszerűen meg nem fizetett külföldi adótartozást.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kerül kimutatásra a saját részvények 2016. évben történt visszavásárlása kapcsán keletkezett kötelezettség mérlegfordulónapig pénzügyileg még nem rendezett része, melynek összege 2021. december 31-én 150 millió Ft volt.

Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Rendelkezésre tartási jutalék elhatárolás	0	120
Egyéb ki nem emelt költségek, ráfordítások	44	3
Költségek passzív időbeli elhatárolása	44	123
Passzív időbeli elhatárolások összesen	44	123

EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

A nettó árbevétel alakulása piaci régiók szerint

Piaci régió	2020.01.01 - 2020.12.31.			2021.01.01 - 2021.12.31.		
	Termék értékesítés	Szolgáltatás	Összesen	Termék értékesítés	Szolgáltatás	Összesen
<i>Export értékesítés</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Belföldi értékesítés</i>	0	562	562	0	0	0
Összesen	0	562	562	0	0	0

Kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt bevételek alakulása

Bevételek	2020.01.01 - 2020.12.31.	2021.01.01 - 2021.12.31.
Anyavállalattal szemben elszámolt pénzügyi műveletek bevétele	0	4.707
Anyavállalattal szemben elszámolt bevételek összesen	0	4.707
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt nettó árbevétel	562	0
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt egyéb bevétel	93	167
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt pénzügyi műveletek bevétele	183	30.819
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt bevételek összesen	838	30.986
Kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt bevételek összesen	838	35.693

Kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt ráfordítások alakulása

Ráfordítások	2020.01.01 - 2020.12.31.	2021.01.01 - 2021.12.31.
Anyavállalattal szemben elszámolt anyagjellegű ráfordítás	11	34
Anyavállalattal szemben elszámolt pénzügyi ráfordítás	0	9
Anyavállalattal szemben elszámolt egyéb pénzügyi ráfordítás	0	198
Anyavállalattal szemben elszámolt ráfordítások összesen	11	241
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt egyéb ráfordítás	0	14.191
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt egyéb pénzügyi ráfordítás	0	6.417
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt pénzügyi ráfordítás	0	686
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt anyagjellegű ráfordítás	115	19
Egyéb kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt ráfordítások összesen	115	21.313
Kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt ráfordítások összesen	126	21.554

Az igénybevett szolgáltatások részletezése

Megnevezés	2020.01.01 - 2020.12.31.	2021.01.01 - 2021.12.31.
Igazgatással kapcsolatos igénybevett szolgáltatás	37	22
Bérleti díjak	55	4
Alaptevékenység érdekében igénybevett szolgáltatás	0	1
Szállítás, raktározás költsége	2	0
Egyéb ki nem emelt szolgáltatások	41	11
Igénybevett szolgáltatások összesen:	135	38

Az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások részletezése

Megnevezés	2020.01.01 - 2020.12.31.	2021.01.01 - 2021.12.31.
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	8
Kötelezettségek engedményezéséből származó bevétel	94	0
Különféle egyéb bevételek	1	5
Egyéb bevételek összesen:	95	13

Megnevezés	2020.12.31		2021.12.31	
		Csoport-finanszírozási tevékenység nélkül	Csoport-finanszírozási tevékenység	Összesen
Követelésekre elszámolt értékvesztés	0	45	9.160	9.205
Leírt követelések	0	25	0	25
Költségvetésnek fizetendő adók és illetékek	2	2	5	7
Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés	0	3	0	3
Bírság, késedelmi pótlék, önrevíziós pótlék, sérelemdíj	0	1	0	1
Önkormányzatoknak, adóhatóságnak fizetendő adók, illetékek	11	0	0	0
Értékesített tárgyi eszközök nyilvántartás szerinti értéke	72	0	0	0
Egyéb ráfordítások összesen:	85	76	9.165	9.241

Pénzügyi eredmény alakulása

Megnevezés	2020.12.31		2021.12.31	
		Csoport- finanszírozási tevékenység nélkül	Csoport- finanszírozási tevékenység	Összesen
Kapott osztalék	183	0	27.146	27.146
Kamatbevétel kapcsolt vállalkozótól	0	0	8.395	8.395
Eszközök és források fordulónapi árfolyamnyeresége	24	0	3.734	3.734
Szállítói és egyéb kötelezettség realizált árfolyamnyeresége	0	170	705	875
Követelések realizált árfolyamnyeresége	0	461	0	462
Kamatbevétel pénzintézetektől és magánszemélyektől	0	41	0	41
Deviza és valutakészletek forintra váltásának árfolyamnyeresége	1	0	0	0
Pénzügyi bevételek összesen	208	672	39.980	40.653

A pénzügyi műveletek bevételei között került kimutatásra a MOL Group Finance S.A.-tól 2021. október 1. (megszűnés) előtt kapott osztalék, 27.131 millió Ft összegben.

Megnevezés	2020.12.31		2021.12.31	
		Csoport- finanszírozási tevékenység nélkül	Csoport- finanszírozási tevékenység	Összesen
Devizában fennálló követelés realizált árfolyamvesztesége	0	0	4.512	4.512
Eszközök és források fordulónapi árfolyamvesztesége	0	0	1.205	1.205
Kapcsolt vállalkozásoknak fizetett kamatok	0	0	694	694
Devizában fennálló kötelezettség realizált árfolyamvesztesége	0	0	530	530
Deviza és valutakészlet átváltás árfolyamvesztesége	1	0	316	316
Végelszámolt leányvállalat nyilvántartási értéke	0	9	0	9
Egyéb pénzügyi ráfordítások	0	0	8.451	8.451
Pénzügyi ráfordítások összesen	1	9	15.708	15.717

Az Egyéb pénzügyi ráfordítások 6.083 millió Ft összegben tartalmazza tartós kölcsönök értékvesztését, 2.365 millió Ft összegben a megszűnt MOL Group Finance S.A. részesedés kivezetésének veszteségét (lásd I. Általános rész, Csoportfinanszírozási tevékenység indulása).

CASH-FLOW KIMUTATÁS 2021

	2020. év	2021. év
I. Működési cash flow (1-15. sorok)	-448	-14.825
1a Adózás előtti eredmény	95	15.003
1b Korrekciók az adózás előtti eredményben	-190	-28.165
1 Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b)	-95	-13.162
2 Elszámolt amortizáció	1	0
3 Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
Ebből értékvesztés és visszaírás	0	0
Ebből terven felüli értékcsökkenés	0	0
Egyéb (selejtezés, leltárkülönbözlet)	0	1
4 Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
5 Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	-22	0
6 Szállítói kötelezettség változása	-11	-1
7 Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség változása	-1.182	0
8 Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	-53	1.327
9 Passzív időbeli elhatárolások változása	-86	79
10 Vevőkövetelés változása	0	0
11 Kapcsolt vállalkozással szembeni követelés változása	68	0
12 Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása	197	112
13 Aktív időbeli elhatárolások változása	735	-3.180
14 Fizetett adó (nyereség után)	0	0
15 Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	0	0
II. Befektetési cash flow (16-21. sorok)	151	-818.558
16 Befektetett eszközök beszerzése	0	0
17 Befektetett eszközök eladása	93	0
18 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása	0	0
19 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek	-125	-845.704
20 Kapott osztalék, részesedés	183	27.146
21 Adott pótbefizetés	0	0
III. Finanszírozási cash flow (22-29. sorok)	150	854.976
22 Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele (tőkebevonás)	150	492.514
23 Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	0	0
24 Hitel és kölcsön felvétele	0	393.132
25 Véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
26 Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás)	0	0
27 Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	0	0
28 Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése	0	-30.670
29 Véglegesen átadott pénzeszköz	0	0
IV. Pénzeszközök változása (I.+II.+III. sorok)	-147	21.593
30 Devizás pénzeszközök ártértékelése	7	1.020
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV.+30. sorok)	-140	22.613
Pénzeszközök év elején	288	148
Pénzeszközök év végén	148	22.761

A csoportfinanszírozási tevékenység miatt a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség a Finanszírozási cash flow-ban került kimutatásra 145.654 millió Ft összegben.

IV. Tájékoztató rész

1. Munkaügyi adatok

Állományi csoportok	2020.			2021.		
	Átlagos létszám (fő)	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések	Átlagos létszám (fő)	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
<i>Szellemi</i>	42	349	81	2	13	2
Összesen	42	349	81	2	13	2

Bérbírálatok jogcímenként	2020.	2021.
Szociális hozzájárulási adó	67	4
Egészségügyi hozzájárulás	0	1
Szakképzési hozzájárulás	6	0
Rehabilitációs hozzájárulás	3	0
Összesen	76	5

2. Határidős ügyletek

A Társaságnak 2021. december 31-én nyitott határidős ügylete nem volt.

3. Kapcsolt vállalkozások beszámoló adatai

Mérlegbeszámoló adatai	Befektetett eszközök	Saját tőke	Éves árbevétel	Adózott eredmény	Átlagos állományi létszám
Külföld*					
Terminali Jug d.o.o **	0	0	0	0	0
OT Energy Services International	0	(1)	0	(3)	0
OT International Ltd.	0	0	0	(3)	0
* év végi MNB árfolyamon váltva					
** 2021. év elején végelszámolással megszűnt					

4. Társasági adó levezetése

Megnevezés		2020. év	2021. év
Adózás előtti eredmény		95	15.084
Adóalap módosító tételek			
Számviteli törvény szerinti terv szerinti értékcsökkenés	+	1	1
Számviteli törvény szerinti tárgyi eszköz állományból kivezetett, átsorolt eszköz könyv szerinti értéke	+	72	0
Társasági adó törvény szerinti adóévre elszámolható értékcsökkenés	-	68	1
Társasági adó törvény szerint tárgyi eszköz állományból kivezetett, átsorolt eszköz számított nyilvántartási értéke	-	72	0
Ráfordításként elszámolt jogerős bírság, Art. és Tb-törvények szerinti jogkövetkezmények ráfordításként elszámolt összege	+	0	1
Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés	+	0	14.204
Behajthatatlan követelésnek nem minősülő adóévben elengedett követelés, figyelemmel a kivételekre	+	0	25
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított adóévi költségként, ráfordításként vagy nettó árbevétel és bevétel, aktivált saját teljesítmény csökkentéseként elszámolt összeg	+	4	8
Kapott (járó) osztalék, részesedés	-	183	27.146
Adózás alapját növelő tételek összesen		77	14.239
Adózás alapját csökkentő tételek összesen		322	27.147
Adózás alapját képező eredmény		-150	2.176
Elhatárolt veszteség felhasználása	-	0	1.088
Társasági adó alap (általános szabályok szerint)		0	1.088
Csoportos társasági adóalany számított adója felosztás alapján		0	81
Adózott eredmény		95	15.003

5. Igazgatósággal, Felügyelő Bizottsággal és felső vezetéssel kapcsolatos információk

A vezető tisztségviselők tevékenységükért 2021. évben összesen 7 millió Ft járandóságban részesültek. Előleg, kölcsön nem került folyósításra részükre, valamint nevükben nem történt garanciavállalás sem.

6. A mérlegben nem szereplő követelések és kötelezettségek

Függő követelés: A Társaság, mint hitelfelvevő, a MOL Nyrt. garanciavállalása mellett, 2021. november 29-én 575 millió EUR összegű rulfrozó hitelszerződést írt alá. A hitelkeret 5 éves futamidejű, két alkalommal további egy-egy évvel meghosszabbítható, egyaránt lehívható EUR-ban és USD-ben is.

Függő kötelezettség: A Társaság által az ügyfelek részére nyújtott, 2021.12.31-én le nem hívott hitelkeretek összege 145.756 millió Ft hosszú lejáratú és 33.975 millió Ft rövid lejáratú.

7. Óvadékba adott értékpapírok

A Társaság 2021. december 31-én nem rendelkezett óvadékba adott értékpapírokkal.

8. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat

A 2021. évi beszámoló alapján a Társaság nem fizet osztalékot.

8. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat

A 2021. évi beszámoló alapján a Társaság nem fizet osztalékot.

V. Mérlegfordulónap utáni események

A 2022. február 24-én Oroszország által indított ukrajnai invázió gazdasági következményei érinthetik a MOL-csoportot és így a Társaságot is, mivel két társaság esetében oroszországi kitettséggel rendelkezik. A BaiTex Llc-vel (a MOL Nyrt. indirekt, kisebbségi vegyesvállalat Oroszországban) szemben fennálló követelések 4.515 millió Ft-ot, a fel nem használt hitelkeretek pedig 3.915 millió Ft-ot tettek ki 2021. december 31-én. A MOL-Russ Ooo-val (a MOL Nyrt. 100%-os leányvállalata Oroszországban) pedig a fel nem használt hitelkeretek 43,5 millió Ft-ot tettek ki 2021. december 31-én. A MOL-csoport, így a Társaság is a hitelpolitikájában döntéseket hozott a kitettség minimalizálása érdekében. A Társaságnak nincs kitettsége Ukrajna irányában.

A mérlegfordulónapot követően a Társaság működésében nem történt további olyan esemény, amely a beszámolójára jelentős hatást gyakorolna.

MOL Group Finance Zrt 2021-es üzleti jelentés

A Társaság tevékenységét a Tulajdonosi képviselő által jóváhagyott operatív terv alapján végezte.

A Társaság tulajdonosi szerkezete: MOL Nyrt (100 %)

A Társaság jegyzett tőkéje: 300.000 eHUF

A Társaságnak 2 fő teljes- és 2 fő részmunkaidős alkalmazottja van.

A Társaság gazdálkodása

A Társaság kizárólagosan a MOL-csoport tagjainak végez belső finanszírozási és likviditáskezelési tevékenységet, külső (banki) források igénybevételével. A Társaság ezen tevékenységét három fő devizában (HUF, EUR, USD) valamint a MOL-csoport tagvállalatainak saját devizanemeiben is végzi, részben cash-pool-okon, részben kétoldalú megállapodásokon keresztül.

A Társaság működése mindenben megfelel a vonatkozó magyar jogszabályi követelményeknek, adatszolgáltatási és jelentési kötelezettségeinek is mindenben megfelelt.

A Társaság adózás előtti eredménye 15.084 millió forint; az adózott eredmény 15.003 millió forint, mérlegfőösszege 903.051 millió forint.

Árfolyam-, kamatláb-, likviditási kockázatok kezelése

Árfolyamkockázat

A Társaság alapvetően azon közgazdasági árfolyamkockázat-kezelési alapelvet alkalmazza, amely szerint az adósságállomány deviza-összetétele a Társaság nettó működési cash flow pozícióját tükrözi ('természetes fedezés'), azonban a devizapiaci környezet függvényében a Társaság gyakorlata ettől eltérhet. A Társaság alapdevizájától (HUF) illetve finanszírozási devizáktól (EUR, USD) eltérő devizapozíciókat a Társaság folyamatosan monitorálja

Kamatláb kockázat

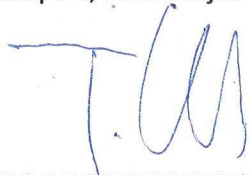
A Társaság kamatláb kockázatból adódó kitétsége limitált, mivel külső finanszírozási forrásokat csak abból a célból vesz igénybe, hogy a MOL Csoport tagvállalatait hitelezze, azaz bármilyen külső kamatváltozást a belső hitelkamat marzsokban tovább hárítja a tagvállalatokra.

Likviditási kockázat

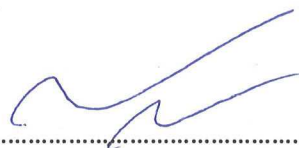
A Társaság célja, hogy a likviditási kockázatot megfelelően kezelje, így a felmerülő csoportlikviditási igényt banki hitelből, rendelkezésre tartott lehívható hitelkeretektől biztosítsa. Emellett a napi működés során a Társaság csoporton belüli cash-pool segítségével optimalizálja a többlet likviditást és

a fellépő likviditási igényt, ahol is a Társaság a cash pool master entitás, azaz nála összpontosulnak a csoportszintű devizapozíciók. A jelenlegi finanszírozási források kellő mértékű likviditást és pénzügyi rugalmasságot biztosítanak a Társaság számára.

Budapest, 2022.május 6.



Turzó Angéla
vezérigazgató



Nagyiván Rudolf
pénzügyi igazgató