

Statisztikai szám: 23067356-6492-114-01
Cégjegyzékszám: 01-10-046880

MOL GROUP FINANCE ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2022. december 31.

Budapest, 2023. május 4.



Turzó Angéla
vezérigazgató



Nagyiván Rudolf
pénzügyi vezető

KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

Bevezetés

Általános információ

A MOL Group Finance Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban MOL Group Finance Zrt vagy a Társaság) 2010. november 2-án jött létre, 2014. november 1-jéig Olajterv Vagyonkezelő Zrt. néven működött. A Társaság 2021. február 10-től folytatja tevékenységét a jelenlegi nevén.

A Társaság főtevékenysége egyéb hitelnyújtás, tevékenysége csak a bankrendszeren kívüli hitelnyújtásra, ezen belül is csak az anyavállalat és MOL csoportban lévő leányvállalatok, valamint ezen leányvállalatok egymás közötti likviditási vagy allokációs célú közösen végrehajtott pénzügyi műveletére (csoportfinanszírozás) terjed ki.

A Társaság székhelye 1117 Budapest, Dombóvári út 28. címen található. A Társaság anyavállalata, a MOL Nyrt. készít és hoz nyilvánosságra konszolidált beszámolót, a Társaság a konszolidált beszámolóban teljeskörűen bevont leányvállalatként szerepel.

A beszámoló elfogadása és megfeleléségi nyilatkozat

Az éves beszámolót a Tulajdonos 2023. május 4-én fogadta el.

Az éves beszámoló az Európai Unió (EU) által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készült. A pénzügyi beszámoló magyarázatai a 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény”) követelményei szerinti közzétételeket is tartalmazzák.

Tartalom

Könyvvizsgálói Jelentés	2
KÜLÖNÁLLÓ Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	3
KÜLÖNÁLLÓ Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	4
KÜLÖNÁLLÓ Saját tőke változásaira vonatkozó kimutatás	5
KÜLÖNÁLLÓ Cash flow-ra vonatkozó kimutatás	6
1. Számviteli politika meghatározó elemei és egyéb magyarázó információk	7
Az IFRS-ek első alkalmazása	8
2. Összes működési bevétel	10
3. Összes működési költség	12
4. Nyereségadók	13
5. Egyéb forgóeszközök	15
6. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	15
7. Pénzügyi kockázatkezelési politika	17
8. Tőkekezelés	24
9. Pénzeszközök és pénz-egyenértékesek	25
10. A különálló cash flow kimutatással kapcsolatos információk	25
11. Tranzakciók kapcsolt felekkel	26
12. Mérlegén kívüli kötelezettségek	28
13. Mérlegfordulónap utáni események	28
14. Mellékletek	29

KÜLÖNÁLLÓ ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Magyarázatok	2022 millió forint	2021 millió forint
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevétel		119 030	8 436
Kamatráfordítás		19 936	695
Nettó kamatbevétel	2	99 094	7 741
Osztalékbevétel		-	27 146
Egyéb működési eredmény, nyereség/veszteség (-)		-1 587	-4 755
Egyéb pénzügyi eredmény, nyereség / veszteség (-)	2	-32 595	-1 906
-ebből: realizált árfolyamnyereség		62 430	4 657
-ebből: realizált árfolyamveszteség		-114 290	-5 360
-ebből: nem realizált árfolyamkülönbözet, nyereség/veszteség (-)		19 265	-1 203
Összes működési bevétel		64 912	28 226
Anyagjellegű ráfordítások		3	4
Személyi jellegű ráfordítások		66	20
Pénzügyi eszközök értékvesztése		7 675	13 724
Egyéb működési költségek és ráfordítások		276	112
Összes működési költség	3	8 020	13 860
Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)		56 892	14 366
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)		56 892	14 366
Nyeréségadó	4	3 514	-1 758
TÁRGYÉV NYERESÉGE / VESZTESÉGE (-)		53 378	16 124
Egyéb átfogó jövedelem		-	-
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		53 378	16 124

KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Magyarázatok	2022.12.31 millió forint	2021.12.31 millió forint	2021.01.01 millió forint
BEFETETETT ESZKÖZÖK				
Tárgyi eszközök		-	-	4
Adott kölcsönök – hosszú távú	7	1 027 748	845 007	2
Halasztott adó eszközök	4	2 146	1 861	18
Összes befektetett eszköz		1 029 894	846 868	24
FORGÓESZKÖZÖK				
Készletek		-	-	1
Adott kölcsönök – rövid távú		152 553	30 999	668
Nyerésigadó követelés		-	-	3
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesei	9	46 129	22 761	148
Egyéb forgóeszközök	5	3 596	3 533	166
Összes forgóeszköz		202 278	57 293	986
Összes eszköz		1 232 172	904 161	1 010
SAJÁT TŐKE				
Jegyzett tőke		300	300	85
Tartalékok		508 439	492 315	16
Tárgyévi nyereség / veszteség (-)		53 378	16 124	-
Összes saját tőke		562 117	508 739	101
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
Kapott kölcsönök – hosszú távú		-	247 479	2
Összes hosszú lejáratú kötelezettség		-	247 479	2
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
Kapott kölcsönök – rövid távú		658 335	146 547	235
Nyerésigadó kötelezettség	4	5 113	1 388	-
Céltartalékok várható kötelezettségekre - rövid távú	3	6 602	-	-
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	6	5	8	672
Összes rövid lejáratú kötelezettség		670 055	147 943	907
Összes kötelezettség		670 055	395 422	909
Összes saját tőke és kötelezettség		1 232 172	904 161	1 010

KÜLÖNÁLLÓ SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINA VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Magyarázatok	Jegyzett tőke millió forint	Tőketartalék millió forint	Eredménytartalék millió forint	Tartalékok összesen millió forint	Időszak nyeresége/ vesztesége (-) millió forint	Összes saját tőke millió forint
Nyitó egyenleg							
2021. január 1.		85	149	-228	-79	95	101
Tárgyévi eredmény		-	-	-	-	16 124	16 124
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		-	-	-	-	16 124	16 124
Előző évi eredmény átvezetése		-	-	95	95	-95	-
Tőkeemelés hatása	8	215	492 299	-	492 299	-	492 514
Záró egyenleg							
2021. december 31.	1	300	492 448	-133	492 315	16 124	508 739
Nyitó egyenleg							
2022. január 1.		300	492 448	-133	492 315	16 124	508 739
Tárgyévi eredmény		-	-	-	-	53 378	53 378
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		-	-	-	-	53 378	53 378
Előző évi eredmény átvezetése		-	-	16 124	16 124	-16 124	-
Záró egyenleg							
2022. december 31.		300	492 448	15 991	508 439	53 378	562 117

KÜLÖNÁLLÓ CASH FLOW-RA VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Magyarázatok	2022 millió forint	2021 millió forint
Adózás előtti eredmény		56 891	14 367
<i>Az adózás előtti eredmény módosításai az üzemi tevékenységből származó nettó pénzáramláshoz</i>			
Értékcsökkenés és értékvesztés	7	7 675	13 724
Kamatráfordítások és kamatbevételek (-) nettó eredménye	2	-99 094	-7 741
Egyéb pénzügyi ráfordítások és bevételek (-) nettó eredménye	2	34 184	-20 479
Egyéb pénzmozgással nem járó tételek		-	26
Fizetett nyereségadók	4	-73	-26
Üzleti tevékenység nettó pénzáramlása működő tőke változás nélkül		-417	-130
<i>Működő tőke változása:</i>		<i>-7 093</i>	<i>1 895</i>
Vevő- és egyéb követelések (növekedése) / csökkenése		-	-
Szállítók és egyéb kötelezettségek növekedése / (csökkenése)		-	-
Egyéb követelések és kötelezettségek (növekedése) / csökkenése		-7 093	1 895
Üzleti tevékenység nettó pénzáramlása		-7 510	1 765
Beruházások	4	6 602	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele		-	1
Megszűnt befektetéstől átvett pénzeszköz		-	23 693
Egyéb pénzügyi eszközök növekedése / csökkenése		-284 990	233 474
Kapott kamatok és egyéb pénzügyi bevételek	2	119 826	8 911
Kapott osztalékok		-	27 146
Befektetési tevékenység nettó pénzáramlása		-158 563	293 225
Kölcsönök és hitelek felvétele		3 385 638	1 107 750
Kölcsönök és hitelek törlesztése		-3 187 935	-1 376 725
Fizetett kamatok és egyéb pénzügyi ráfordítások	2	-22 326	-4 762
Finanszírozási tevékenység nettó pénzáramlása		175 377	-273 737
Árfolyam átváltási különbözetek pénzeszközökön és pénzeszköz egyenértékeseken		14 064	1 359
Pénzeszközök növekedése / csökkenése (-)		23 368	22 613
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek állománya az időszak elején		22 761	148
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek állománya az időszak végén		46 129	22 761
Változás pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek állományában		23 368	22 613
Pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek növekedése (+) / csökkenése (-)		23 368	22 613

MEGJEGYZÉSEK – SZÁMVITELI POLITIKA JELENTŐS ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA ÉS MAGYARÁZÓ INFORMÁCIÓK

E szakasz ismerteti az egyedi beszámoló elkészítésének alapjait és az alkalmazott számviteli politikákat. A szakasz összefoglalja továbbá az alkalmazott, valamint a jövőben alkalmazandó vagy hatályba lépő számviteli standardokat, módosításokat és értelmezéseket.

1. Számviteli politika meghatározó elemei és egyéb magyarázó információk

A beszámoló készítésének alapja

Az éves beszámoló 2022. december 31-én a Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kibocsátott és hatályos és az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és IFRS Értelmezési Bizottság által kiadott értelmezések szerint készült. A pénzügyi beszámoló magyarázatai a magyar Számviteli törvény követelményei szerinti közzétételeket is tartalmazza.

A pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának és a bekerülési értéken való értékelés elvével összhangban készültek.

A MOL Group Finance Zrt. által alkalmazott új és módosított standardok

A Társaság a következő standardokat és módosításokat alkalmazta először a 2022. január 1-gyel kezdődő pénzügyi évben:

- Az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard módosítása
- Az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard módosítása
- Az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard módosítása
- A 2018–2020-as éves fejlesztések módosítása

A fenti standardok és módosítások alkalmazásának nincs jelentős hatása a Társaság pénzügyi kimutatásaira.

A MOL Group Finance Zrt. folyamatosan követi az IBOR reform kapcsán a piaci fejleményeket, mivel hitelszerződéseiben többségben LIBOR és/vagy EURIBOR kamat szerepel referencia-kamatlábként. A MOL Group Finance Zrt. 2022-ben is folytatta a megbeszéléseket a banki partnerekkel és az adatszolgáltatókkal a lehetséges opciókról és alkalmazandó alternatív árfolyamokról. 2023-ban sor kerül a Libor phase out-ra, amely kapcsán az MOL Group Finance Zrt. a külső finanszírozási partnereivel megállapodott módszertan szerint vezeti be a SOFR/term SOFR rendszerét a releváns USD szerződéseibe. Az érintett szerződéstípusok az alábbiak: virtuálisan nyújtott hitelek és kapott betétek, bilaterális hitelek és betétek. Az USD-ben denominált kölcsönök és betétek év végi állománya a hitel és betéti portfólió 10%-a alatt volt.

Közzétett, de nem hatályos IFRS standardok

A közzétett, de még nem hatályos IFRS standardok megtalálhatók az 1. számú mellékletben.

A számviteli politika lényeges elemeinek összefoglalása

A számviteli politikák részletes bemutatása az arra vonatkozó Magyarzatok részénél található.

Beszámolási és funkcionális pénznem

Az alapul szolgáló gazdasági események tartalmára és körülményeire való tekintettel a Társaság beszámolási és funkcionális pénzneme a magyar forint.

A pénzügyi kimutatások adatai millió forintban szerepelnek, a kerekítési szabályoknak megfelelően millió forintra kerekítve.

Külföldi pénznemben történő tranzakciók

A külföldi pénznemben történő tranzakciók a beszámolási pénznem és a külföldi pénznem adott tranzakció napján érvényes árfolyamán átváltott értéken kerülnek kimutatásra. Ez alól kivételt képeznek a nem monetáris eszköz vagy nem monetáris kötelezettség kapcsán kapott vagy fizetett devizaelőlegek, melyek esetében az ügylet időpontja az előleg kezdeti megjelenítésének az időpontja. A tranzakciók pénzügyi rendezésekor érvényben lévő árfolyamnak az eredeti bekerülési árfolyamtól való eltérése esetén, a különbözet az adott időszakra szóló jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül elszámolásra. A külföldi pénznemben kifejezett pénzügyi eszközök, az időszaki záró árfolyamon kerülnek átváltásra.

Jelentős számviteli feltételezések és becslések

A számviteli politika alkalmazása során a Társaság vezetése bizonyos feltételezésekkel élt, melyek jelentősen befolyásolhatják az éves beszámolóban szereplő összegeket. Ezen feltételezések a megfelelő magyarázatokban részletesen kifejtésre kerülnek.

Bizonytalanságok a becslésekben

Az IFRS követelményeinek megfelelő éves beszámoló készítése megköveteli becslések alkalmazását, melyek befolyásolják az éves beszámolóban és a magyarázatokban szereplő összegeket. Ezen becslések a menedzsment jelenlegi eseményekre vonatkozó legjobb ismeretein alapulnak, azonban a tényleges eredmények azoktól eltérhetnek. A becslési bizonytalanságok a megfelelő magyarázatokban részletesen kifejtésre kerülnek.

Működést befolyásoló tényezők

Orosz-ukrán konfliktus

A 2022. február 24-én Oroszország által indított ukrajnai invázió gazdasági következményei érinthetik a MOL Group Finance Zrt-t. A menedzsment folyamatosan vizsgálja és értékeli a jelenlegi geopolitikai helyzetet, a nemzetközi szankciók és egyéb lehetséges korlátozások hatásait az ellátási láncra és az üzleti tevékenységekre. A MOL Group Finance Zrt. a hitelpolitikájában döntéseket hozott a kitétség minimalizálása érdekében.

A MOL Csoport Oroszországgal szemben mint a BaiTex Llc - ami egy közös vezetési vállalkozás - kisebbségi tulajdonosa rendelkezik kitétséggel, mely társaságot a MOL Group Finance Zrt finanszíroz. A MOL Group Finance Zrt. 2022. december 31-én a társaságnak adott kölcsönt stage 3 kategóriába sorolta, ezáltal teljeskörűen értékvesztette. Az elszámolt értékvesztés 10.155 millió forint volt 2022. december 31-én. A kölcsön 2021. december 31-én stage 1 kategóriába került besorolásra, az elszámolt értékvesztés 1.085 millió forint volt.

Az IFRS-ek első alkalmazása

A magyar Számviteli törvény 9/A paragrafusra szerint a Társaság választhatta a magyar Számviteli törvényről az IFRS-re történő áttérést a pénzügyi kimutatásai esetében, a 2022. január 1-én kezdődő üzleti évtől. A MOL Group Finance Zrt. döntése alapján a 2022. december 31-i pénzügyi kimutatás a Társaság első, az EU által befogadott IFRS-ek szerint készített egyedi pénzügyi kimutatása.

Választott mentességek

Az IFRS 1 D16 a) pont alapján a 2021. január 1-i nyitó egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásaiban a Társaság ugyanazokat a könyv szerinti értékeket alkalmazza az eszközökre és a forrásokra (a konszolidációs módosítások kivételével), mint a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

Saját tőke egyeztetése

	Magyarázatok	2021.12.31 millió forint	2021.01.01 millió forint
Számviteli törvény szerinti saját tőke		507 601	85
Halasztott adó felvételének hatása	a)	1 861	16
IFRS szerinti értékvesztés elszámolás hatása	b)	-723	-
IFRS szerinti saját tőke		508 739	101

Átfogó jövedelem egyeztetése

	Magyarázatok	2021.12.31 millió forint
Tárgyévi eredmény számviteli törvény szerint		15 003
Halasztott adó felvételének hatása	a)	1 844
IFRS szerinti értékvesztés elszámolás hatása	b)	-723
Tárgyévi eredmény IFRS szerint		16 124
Tárgyévi átfogó eredmény IFRS szerint		16 124

Cash-flow kimutatás egyeztetése

A cash-flow kimutatás nem tér el lényegesen a magyar számviteli szabályozás, illetve az IFRS alapján, azonban a 2021-es üzleti évre készített, magyar számviteli törvény szerint közzétett cash-flow a főbb sorokon eltér az IFRS szerint elkészített cash flow-tól. Ennek oka, hogy a MOL

Group Fincance S.A. társaság megszűnéséhez kapcsolódóan átvett tételek korrekciója a számviteli törvény szerint készített cash-flow kimutatásban egy soron jelenik meg, míg az IFRS-ek szerint készített cash-flow kimutatásban az átvett vagyonelemnek megfelelő cash-flow soron történt a korrekció. Ezen felül a számviteli törvény szerint készített cash-flow kimutatásban a Társaság által felvett és visszafizett kölcsönök összege nettó módon, az IFRS-ek szerint készített kimutatásokban pedig bruttó módon kerül prezentálásra.

A működési cash flow-ban az eltérést az okozza, hogy az IFRS-ek szerint elkészített cash-flow kimutatásban ebben a kategóriában kerül kimutatásra a nettó kamateredmény és az egyéb pénzügyi és működési ráfordítások eredménye.

Magyarázatok a saját tőke és az átfogó jövedelem egyeztetésekhez

a) Halasztott adó

Halasztott adó eszköz vagy kötelezettség nem szerepelt az előző számviteli szabályok szerint készült pénzügyi kimutatásokban, mert a magyar Számviteli törvény szerint ezek nem szerepeltethetők a mérlegben. A Társaság az áttérés során 1.861 millió Ft halasztott adó eszközt vett fel mérlegébe, 421 millió forintot az előző évek elhatárolt veszteségével (negatív adóalap) és 1.440 millió forintot az értékvesztéssel kapcsolatban.

b) Várható hitelezési veszteség

Az IFRS 9 bevezette a várható hitelezési veszteség megjelenítését az amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök, az rövid és hosszú lejáratra dott kölcsönök (Adott kölcsönök – rövid távú, Adott kölcsönök – hosszú távú) tekintetében. A magyar számviteli szabályozás szerint az adós minősítése alapján értékvesztést kell elszámolni a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű - különbözet összegében, ha ez a különbözet tartós és jelentős. Az IFRS 9 által előírt módszertan alapján kiszámított értékvesztés 723 millió Ft-tal magasabb, mint a számviteli törvény alapján elszámolt összeg.

TÁRGYÉVI EREDMÉNY

EZ A SZAKASZ ISMERTETI A TÁRSASÁG 2022. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ PÉNZÜGYI ÉVÉNEK EREDMÉNYÉT ÉS TELJESÍTMÉNYÉT. A KÖZZÉTÉTELEK AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS STRUKTÚRÁJÁT KÖVETIK, A MŰKÖDÉSI BEVÉTELEKRŐL, A MŰKÖDÉSI KIADÁSOKRÓL ÉS A PÉNZÜGYI EREDMÉNYRŐL. AZ ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁSOK SZINTÉN ITT KERÜLNEK ISMERTETÉSRE.

2. Összes működési bevétel

Számviteli politika

Kamatbevétel és kamatráfordítás

A kamatbevétel és kamatráfordítás az effektív kamatláb módszerrel kerül megjelenítésre az eredményben. Az amortizált bekerülési érték megállapításának módszere az effektív kamatláb módszer, amely az adott pénzügyi eszköz, vagy kötelezettség effektív kamatlábát használja.

- Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a futamidőn keresztül a lejárat időpontjáig várható jövőbeni pénzeszköz-fizetéseket pontosan a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség jelenlegi nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb sok esetben megegyezik a pénzügyi instrumentum belső hozamrátájával.
- Az effektív kamatláb kiszámításakor a gazdálkodó egységnek a várható cash flow-kat a pénzügyi instrumentumra vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel (pl. előtörtlesztési, futamidő-hosszabítási, visszahívási vagy hasonló opciók) figyelembevételével, de a várható hitelezési veszteséget kell figyelmen kívül hagyva kell becsülni.
- A számítás tartalmaz minden olyan, a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és tételt, amelyek szerves részét képezik a kamatlábnak, valamint az ügyleti költségeket és minden egyéb felárat vagy diszkontot.

A Társaság által kötött bilaterális csoporton belüli szerződések esetében nem merülnek fel kezdeti díjak és költségek, ebből adódóan az effektív kamat és a nominális kamat megegyezik.

Osztalékbevétel

Osztalékbevétel akkor kerül kimutatásra, amikor az osztalék felvételéhez való jog létrejön.

Egyéb pénzügyi és működési eredmény

A természetükben hasonló tranzakciókon keletkezett realizált és nem realizált árfolyamnyereségek és –veszteségek havonta kerülnek elszámolásra. A nem realizált árfolyamkülönbözöt összevontan kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban. Az egyes tranzakció csoportokon keletkezett árfolyamnyereségek és –veszteségek a különálló átfogó eredménykimutatásban az Egyéb pénzügyi eredmény soron kerülnek bemutatásra. A nem árfolyammozgásból származó egyenlegek előjelhelyesen kerülnek kimutatásra.

Az egyéb működési bevétel elszámolása ugyanazon számviteli politika alapján történik, mint az árbevétel elszámolása.

Kamateredmény

	2022	2021
	millió forint	millió forint
Kapcsolt kölcsön kamatbevétele	25 830	2 642
Kapcsolt cash pool kamatbevétele	91 946	5 778
Pénzintézetől kapott kamat	1 254	16
Összes kamatbevétel	119 030	8 436
Kapcsolt kölcsön utáni kamatráfordítása	3 362	73
Kapcsolt cash pool kamatráfordítása	15 327	622
Pénzintézetnek fizetett kamat	1 247	-
Összes kamatráfordítás	19 937	695
Kamateredmény	99 094	7 741

A MOL Group Finance Zrt. tevékenysége bankrendszeren kívüli hitelnyújtásra, ezen belül is az anyavállalat és a kapcsolt vállalatok egymás közötti likviditási vagy allokációs célú, közösen végrehajtott pénzügyi műveleteire terjed ki. A tevékenységével összhangban a 2022-es üzleti évben az elszámolt kamatbevételek 97%-a, a 2021-es üzleti évben a 99%-a kapcsolt vállalkozásoktól kapott kamat volt. A kamatráfordítások esetében ez az arány a 2022-es üzleti évben 89%, a 2021-es üzleti évben 100% volt.

A kamateredmény jelentős növekedésének oka, hogy a MOL Group Finance Zrt. 2021 októberétől, a MOL Group Finance S.A. társaság megszűnését követően számolt el kamatbevételeket és kamatráfordításokat.

A Társaság a kamatokat minden szerződéstípusra az IFRS 9 standard előírásaival összhangban az effektív kamatláb módszer alapján számolja el a pénzügyi eszközeire és kötelezettségeire. A MOL Group Finance Zrt. által kötött szerződések esetében nem merülnek fel olyan kezdeti díjak és költségek, amelyek az effektív kamatot módosítják. Ebből adódóan az egyes szerződéseknel az effektív kamatláb megegyzik a szerződésekben rögzített nominális kamattal. A Társaság ezt a gyakorlatot alkalmazza mind a cash-pool szerződések kamatelszámolása során is.

Egyéb pénzügyi és működési eredmény

	2022	2021
	millió forint	millió forint
Osztalékbevétel	-	27 146
Pénzügyi eredmény		
Árfolyam nyereség	81 695	4 657
-ebből realizált árfolyamnyereség	62 430	4 657
-ebből nem realizált árfolyamnyereség	19 265	-
Egyéb pénzügyi bevételek	722	414
-ebből rendelkezésre tartási jutalék	722	414
Működési bevétel	1	6
Pénzügyi műveletek bevételei	82 418	5 077
Árfolyam veszteség	114 290	6 563
-ebből realizált árfolyamveszteség	114 290	5 360
-ebből nem realizált árfolyamveszteség	-	1 203
Egyéb pénzügyi ráfordítások	2 310	5 175
-ebből rendelkezésre tartási jutalék	1 414	339
-ebből szerződéskötési díj	836	165
-egyéb	60	4 671
Pénzügyi műveletek ráfordításai	116 600	11 738
Pénzügyi műveletek nyeresége / vesztesége (-)	-34 182	-6 661

A Társaság 2021-ben elszámolt osztalékbevétele teljes egészében a 2021. október 1-jén megszűnő MOL Group Finance S.A. társaságtól származik.

A 2021-ben a társaság a pénzügyi eredményének jelentős része a kapcsolt vállalkozásoknak adott és kapcsolt vállalkozásoktól kapott kölcsönökön elszámolt árfolyamkülönbözetből adódik. 2021. december 31-én az elszámolt realizált árfolyamnyeresége 4.657 millió forint, az elszámolt nem realizált árfolyamvesztesége 5.360 millió forint volt. Az elszámolt árfolyamkülönbözet jelentősen növekedett 2022-ben, az elszámolt árfolyamnyereség 81.695 millió forint, az elszámolt árfolyamveszteség 114.290 millió forint volt. A nagymértékű növekedés mögött a jelentős árfolyamváltozás áll, valamint az, hogy a Társaság által adott és kapott kölcsönök összege jelentősen növekedett a 2022-es üzleti év során. Emellett a MOL Csoport 2022 novemberében értékesítette az Egyesült Királyságban lévő teljes Upstream portfólióját. Az értékesített társaságokkal kötött finanszírozási szerződések és finanszírozási pozíciók lezárásra kerültek a tranzakciót megelőzően. A MOL Group Finance Zrt-nél az értékesített társaságokkal szemben nettó módon kölcsön kötelezettséget mutatott ki.

Az év során a társaság határidős deviza ügyleteket kötött, mely ügyletek az üzleti év során lezárásra kerültek. A határidős devizaügyleteken elszámolt árfolyamnyereséget és veszteséget az alábbi táblázat mutatja, a Társaság a lezárt deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó eredmény az Egyéb pénzügyi eredmény, nyereség / veszteség soron mutatja ki az eredménykimutatásban.

millió Ft	Árfolyamnyereség	Árfolyamveszteség
2022	901	563
2021	488	167

A pénzügyi műveltek bevételei között a Társaság 723 millió forint rendelkezésre tartási jutalék bevételt számolt el a leányvállalatok részére fenntartott hitelkeretek után 2022-ben. Az elszámolt összeg 2021-ben 414 millió forint volt.

Az egyéb pénzügyi ráfordítások között 2021-ben elszámolt összeg a MOL Group Finance S.A. megszűnéséhez kapcsolódóan elszámolt eredményt tartalmazza.

3. Összes működési költség

Számviteli politika

Működési költségek

Amennyiben külön standard nem szabályozza, a működési költségek adott időpontban vagy adott időszak alatt kerülnek elszámolásra. Ha egy adott tranzakció egy konkrét IFRS hatáskörében tartozik, akkor az annak a standardnak megfelelően kerül számviteli elszámolásra.

	2022 millió forint	2021 millió forint
Anyagjellegű ráfordítások	3	4
Személyi jellegű ráfordítások	66	20
Béreköltség	51	13
Bérfelárulások	14	5
Egyéb személyi jellegű kifizetések	2	2
Értékcsökkenés és értékvesztés	7 675	13 724
Egyéb működési költségek és ráfordítások	276	112
Elengedett követelések	-	25
Jogi és pénzügyi, számviteli szolgáltatások	190	14
Könyvvizsgálat	10	5
Banki kezelési költség és hatósági díjak	64	47
Egyéb költség	12	21
Összes működési költség	8 020	13 860

Értékvesztés

A Társaság 2022-ben a fennálló bilaterális és virtuális követeléseire, valamint a rendelkezésre tartott, ki nem használt hitelkereteire 5.722 millió forint, egyéb köteleseire 1.953 millió forint értékvesztést számolt el. Az értékvesztéssel kapcsolatos számviteli politikát és magyarázatokat részletesen a 7. Pénzügyi kockázatkezelési politika szekcióban kerülnek bemutatásra.

4. Nyereségadók

Számviteli politika

A nyereségadó a jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra, kivéve, ha olyan tételhez kapcsolódik, amely az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a saját tőkében számoltak el, mivel ebben az esetben a kapcsolódó adót az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a saját tőkében kell megjeleníteni.

A folyó adófizetési kötelezettség a tárgyévi adózandó nyereség alapján kerül meghatározásra. Az adózandó nyereség eltér az adózás előtti eredménytől az átmeneti különbözetek miatt, illetve az adóalapot nem képző nyereségek és veszteségek, és az olyan tételek miatt, melyek más évek adózandó nyereségében kerülnek figyelembevételre. A kötelezettség módszer szerint a céltartalék képzése a halasztott adó teljes összegére megtörtént. Halasztott adó azokban az esetekben keletkezik, amikor egy tétel az éves beszámolóban történő, illetve az adótvény szerinti elszámolásában időbeli különbség adódik. A halasztott adó követelés és kötelezettség megállapítása a mérleg fordulónapjáig hatályban lévő vagy kihirdetett (amennyiben a kihirdetés egyenértékű a hatályba lépéssel) adókulcs, illetve azon évek adóköteles bevételére vonatkozó adókulcsok felhasználásával történik, amikor az időbeli különbség miatti eltérés várhatóan megtérül.

A halasztott adókövetelések akkor kerülnek megjelenítésre, ha valószínű, hogy az eszközöket realizálni fogják a jövőben. A MOL Group Finance Zrt minden mérleg fordulónapon számba veszi a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban el nem ismert halasztott adó követeléseket, valamint az elismert adó követelések könyv szerinti értékét.

A halasztott adó követelések és kötelezettségek egymással szemben történő elszámolására akkor van lehetőség, ha a társaságnak törvény általi joga van ahhoz, hogy az ugyanazzal az adóhatósággal szemben fennálló tényleges adóköveteléseit és kötelezettségeit egymással szemben beszámítsa, valamint a MOL Group Finance Zrt -nek szándékában áll ezen eszközök és kötelezettségek nettó elszámolása.

Jelentős számviteli feltételezések és becslések

A társasági adót meg kell becsülni minden egyes adójoghatóságban, amelyben a Társaság működik. Az adókedvezmények megjelenítése menedzsment becslést igényel. A tényleges adófizetési kötelezettség eltérhet a becsléstől és ezáltal a követő időszakokban bekövetkező módosítások jelentős hatással lehetnek a Társaság adott időszaki eredményére.

A halasztott adókövetelések felhasználhatóságának értékelése szintén becslést igényel a várható megtérülési időszak és rendelkezésre álló adóköteles jövedelem tekintetében.

a) Tárgyévi adórátfordítás elemzése

A beszámolóban 2022. december 31-én, illetve 2021. december 31-én jelentett nyereségadók összetétele a következő:

	2022 millió forint	2021 millió forint
Halasztott adó	-285	-1 844
Helyi iparüzési adó és innovációs járulék	17	-
Tárgyévi társasági adó	3 782	86
Nyereségadó ráfordítás / bevétel (-)	3 514	-1 758

b) Fizetendő nyereségadó

Az alkalmazandó társasági adó adókulcsa 9% volt 2022-ben és 2021-ben egyaránt.

A helyi iparüzési adó a Magyarországon működő társaságok által a működési területük szerinti helyi önkormányzatnak fizetendő, árbevétel alapú adó. Az adóalap számításánál az árbevételből levonható az anyagköltség, az eladott áruk beszerzési értéke, illetve a közvetített szolgáltatások értéke. Az adókulcs mértéke önkormányzatonként 1-2% között változó a helyi szabályozásoktól függően.

c) Halasztott adó követelések és kötelezettségek

A pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő halasztott adó egyenlege 2022. és 2021. december 31-én az alábbi tételekből áll:

	2022.12.31 millió forint	2021.12.31 millió forint	2021.01.01 millió forint
Előző évek elhatárolt vesztesége (negatív adóalap)	-	421	18
Értékvesztés	1 552	1 440	-
Céltartalékok	594	-	-
Nettó halasztott adóeszköz / adókötelezettség (-)	2 146	1 861	18
Nettó halasztott adó eszközök	2 146	1 861	18

A Társaságnál az adóhatóság a 2018. évre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le, ami 2021-ben zárult. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

d) Adófizetési kötelezettség levezetése

A számviteli nyereség alapján számított és a tényleges adófizetési kötelezettség közötti különbség számszerű levezetését az alábbi táblázat mutatja be:

	2022 millió forint	2021 millió forint
Adózás előtti nyereség / veszteség (-)	56 892	14 366
9 %-os adókulccsal számított adó	3 740	81
Egyéb adóráfordítások (helyi iparüzési adó, innovációs járulék)	18	-
Egyéb	-244	5
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás / bevétel (-) összesen	3 514	-1 758
Effektív adókulcs	6%	-12%

A Társaságnál az adóhatóság a 2018-as évre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

e) Fel nem vett halasztott adókövetelések

A Társaságnak 2022. december 31-én nincs fel nem vett halasztott adókövetelése.

NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

E szakasz ismerteti a Társaság azon nem pénzügyi eszközeit és felmerült kötelezettségeit, amelyek a MOL Group Finance Zrt. teljesítményéhez hozzájárulnak.

5. Egyéb forgóeszközök

	2022.12.31 millió forint	2021.12.31 millió forint	2021.01.01 millió forint
Hitelkerettel kapcsolatos elhatárolt díjak, jutalékok	3 204	3 455	-
Hitelkerettel kapcsolatos díjak elhatárolásának átértékelési köl.	392	78	-
Összesen	3 596	3 533	-

Az egyéb forgóeszközök között a Társaság a hitelkeretekhez kapcsolódó előre fizetett díjakat és jutalékokat mutatja ki, mely a hitelintézetek által rendelkezésre tartott hitelkeretekhez kapcsolódnak.

6. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

	2022.12.31 millió forint	2021.12.31 millió forint	2021.01.01 millió forint
Fizetendő adók és hozzájárulások (kivéve nyereségadók)	2	4	17
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	3	4	21
Egyéb	-	-	634
Összesen	5	8	672

2020. december 31-én az Egyéb soron egy kapcsolt vállalkozástól kapott előleget mutatott ki a Társaság.

PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK, TŐKE- ÉS PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

E szakasz ismerteti a MOL Group Finance Zrt. tőkestruktúrájának menedzselésére és a pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó politikákat és eljárásokat, valamint bemutatja azon pénzügyi instrumentumokat is, melyek segítségével a Társaság megvalósítja ezen politikákat. Ugyancsak e szakasz tartalmazza a fedezeti elszámolásra vonatkozó politikákat, illetve a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó közzétételeket.

Számviteli politika

Bekerülési érték

A pénzügyi instrumentumok bekerüléskor valós értéken kerülnek kimutatásra (az eredménnyel szemben valós értéken nem értékelt eszközök és kötelezettségek esetén beleértve a tranzakciós költségeket is).

Pénzügyi eszközök - Besorolás

A Társaság pénzügyi eszközei a kezdeti értékeléskor kerülnek besorolásra azok jellegének és céljának megfelelően. A pénzügyi eszköz kategóriájának meghatározásához először azt kell tisztázni, hogy a pénzügyi eszköz adósságinstrumentum vagy tőkebefektetés-e. Tőkebefektetéseket eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni, mindazonáltal a gazdálkodó bekerüléskor dönthet úgy, hogy a nem kereskedési céllal tartott tőkebefektetéseket az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékeli valósan. Amennyiben a pénzügyi eszköz adósságinstrumentum, a besorolás meghatározásakor az alábbi pontokat kell figyelembe venni.

Amortizált bekerülési érték

Azokat a pénzügyi eszközöket kell amortizált bekerülési értéken értékelni, amelyeket olyan üzleti modell alapján tartják, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása és a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése.

Valós érték egyéb átfogó eredménnyel szemben

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyeket olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját és a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése.

Valós érték eredménnyel szemben

Erdménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök kategóriájába azok a pénzügyi eszközök tartoznak, amelyek nem tartoznak a fenti két pénzügyi eszköz kategória egyikébe sem, vagy kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek lettek jelölve.

Pénzügyi kötelezettségek – Besorolás

A pénzügyi kötelezettségeket alapesetben amortizált bekerülési értéken kell értékelni, kivéve azokat a pénzügyi kötelezettségeket, amelyeket eredménnyel szemben valósan kell értékelni vagy a gazdálkodó a valós értékelés opciót választotta. Erdménnyel szemben valósan kell értékelni a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket és a származékos termékeket. A gazdálkodó egység a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi kötelezettséget, ha:

- ▶ megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, vagy
- ▶ a pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának vagy a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik.

Követő értékelés

A követő értékelés az adott pénzügyi instrumentum besorolásán alapszik.

Amortizált bekerülési értéken történő értékelés

Az amortizált bekerülési érték a pénzügyi eszköznek, vagy kötelezettségnek az eredeti bekerülési értéke csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve, vagy csökkentve az eredeti bekerülési érték és a lejáratkori érték közötti különbözet halmozott amortizációjával, és csökkentve az esetleges értékvesztés vagy behajthatatlanság miatti leírás összegével. A kamatláb meghatározásához az effektív kamatláb módszert kell használni, a kamatot pedig az eredményben kell elszámolni. Az eszköz valós érték változását csak a kötelezettség kivezetésekor vagy átsorolásakor kell az eredménnyel szemben elszámolni.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok

Az eszközt valós értéken kell értékelni. A kamatbevételt, értékvesztést és devizás árfolyamkülönbségeket az eredményben kell elszámolni (hasonlóan az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökhöz). A valós érték változásokat az egyéb átfogó eredménnyel szemben kell elszámolni. Az eszköz kivezetésekor a korábban egyéb átfogó eredménnyel szemben elszámolt halmozott nyereséget vagy veszteséget át kell csoportosítani az eredménybe. Az eszköz átsorolása vagy kivezetése esetén, a korábban egyéb átfogó eredményben elszámolt, és tőkében halmozott valós érték változások átcsoportosítandók az eredménybe, úgy, hogy ennek pont olyan hatása legyen az eredményre mintha az eszköz amortizált bekerülési értéken let volna értékelve a kezdeti megjelenítéstől.

A Társaságnak nincs egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt adósságinstrumentuma.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetések

Az osztalékok csak akkor lehet megjeleníteni, ha a gazdálkodó egység osztalékhoz való jogát megállapították, valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatosan gazdasági hasznok fognak befolyjni a gazdálkodó egységhez, és az osztalék összegét megbízhatóan lehet mérni. A járó osztalékok eredményben kell elszámolni, kivéve, ha az osztalék egyértelműen a befektetés költségeinek részleges megtérülését jelenti, mely esetben egyéb átfogó eredményben kell őket bemutatni. A valós érték változás az egyéb átfogó eredményben jelenik meg. A valós érték változás miatt elszámolt különbözetekek később sem számolhatók el eredménnyel szemben, még akkor sem, ha az eszköz értékvesztetté vált vagy értékesítésre kerül.

A Társaságnak nincs egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkebefektetése.

Erdményvel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Az eszközt valós értéken kell értékelní és a valós érték változásokat az eredménnyel szemben kell elszámolni.

A Társaságnak nincs eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentuma.

Valós értéken történő értékelés

Az instrumentumok valós értékének meghatározása a mérleg fordulónapján érvényes, tranzakciós költségek levonása nélküli jegyzett piaci árak alapján történik. A piaci jegyzéssárral nem rendelkező befektetések valós értékének meghatározása más, lényegében azonos jellemzőkkel rendelkező instrumentumok érvényes piaci értéke, vagy a befektetések alapját képező nettó eszközöktől elvárt pénzáramok alapján történik. A pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értéke és valós értéke megegyezik.

Pénzügyi instrumentumok kivezetése

A pénzügyi eszközök kivezetése akkor történik meg, amikor a Társaság már nem rendelkezik a pénzügyi instrumentumban foglalt jogokkal, amely rendszerint az instrumentum eladásával, vagy az instrumentumból származó valamennyi pénzáramlás független, harmadik fél részére történő átadásával megvalósul. Abban az esetben, ha a Társaság nem adja át és nem is tartja meg a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó összes kockázatot és hozamot, de megtartja az eszköz feletti ellenőrzést, a visszatartott hozamot eszközként, míg a megtartott kockázatból eredő lehetséges pénzáramlásokat kötelezettségként kell állományba venni.

A gazdálkodó egység akkor, és csak akkor távolíthat el a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából pénzügyi kötelezettséget (vagy pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy lejárt.

7. Pénzügyi kockázatkezelési politika

Értékvesztés

A pénzügyi eszközök értékvesztésének elszámolása az IFRS 9 standard által meghatározott várható hitelezési veszteség modell alapján történik.

Általános megközelítés

A vásárláskor vagy kibocsátáskor értékvesztett pénzügyi eszközöktől eltekintve a gazdálkodó egységnek elszámolt veszteséget kell megjelenítenie a várható hitelezési veszteségre a várható veszteségmodell (ECL) alapján. Az ECL meghatározása során először a partnerkockázati kitettség (exposure at default) értéke kerül megállapításra az egyes adós szintjén fordulónapra, amely a lehívott és a feltétel nélkül lehívható kereteket, valamint az elhatárolt kamat és jutalékbevételeket is magába foglalja. Ezt követően meghatározásra kerül a nemteljesítéskori veszteségráta (Loss Given Default, LGD), amely azt tükrözi, hogy az MOL Group Finance Zrt. mennyi pénzt veszít, amikor hitelfelvevője nem teljesít, a teljes kitettség százalékában kifejezve a nemteljesítés időpontjában. Tekintettel arra, hogy a MOL Group Finance Zrt. adóssai nem harmadik felek, hanem kapcsolt vállalatok, és működése sem ölel fel több évet, múltbeli adatok helyett a Global Credit Data 2021-es külső adatforrását alkalmazza az LGD meghatározásához: fedezetlen, nem senior hitelek rátáját, 27%-ot. Harmadik elemként kerül meghatározásra az egyes adósok Nemteljesítési valószínűsége (Probability of default, PD), amely belső módszertan alapján a MOL Nyrt külső hitelminősítéséhez képest valamelyest gyengített PD értékeket nevesít a kapcsolt vállalatoknál. Az adósok PD-je az ECL számításban a következőképpen van figyelembe véve egy évre vagy az érintett pénzügyi instrumentum teljes életciklusára:

- Amennyiben valamely pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenítéstől a beszámoló fordulónapjáig nem nőtt jelentősen, a gazdálkodó egységnek a 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegen kell értékelní az adott pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét;
- A gazdálkodó egységnek minden beszámolási fordulónapon az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegen kell értékelní a pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét, ha az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítéstől óta.

Jelentős kockázatnövekedésnek minősülnek azok az események, amelyek kapcsán az adós hitelviszafizetési képességére jelentős hatással vannak. Ezeket egyesével minősíti az MGF. Objektív bizonyítéknak minősülnek többek közt a következő események:

- Szerződés szerinti fizetés 180 napon túl késik
- Az adós megszegte valamely szerződéses kötelezettségét
- Az adós fizetése képtelenné válik a MOL Csoport számviteli politikájának definíciója szerint
- Az adóssal szembeni követelés elengedésre került
- Az adóssal szemben jogi eljárás indult.

A 180 napon túli késedelem jelentős kockázatnövekedési indikátorként való használatát a Társaság megfelelőnek tartja, mivel kizárólag a MOL Csoportban működő vállalatok finanszírozásával foglalkozik. Az adósok finanszírozása, likviditáskezelése központilag történik, így az MGF Zrt-nél a jelentős kockázatnövekedést indikáló kritériumok máshogy definiálhatók, mint egy független, harmadik feleket finanszírozó társaság esetében.

Forward Looking Element az MGF Zrt esetében a Group Credit Loss policy értelmében nem kerül alkalmazásra az ECL számítása során a fentiek felül. Ennek oka, hogy az MGF kapcsolt vállalatoknak nyújt szolgáltatást ugyanazon vállalatcsoporton belül, mely egészére azonos iparági és gazdasági kockázatok vannak kihatással.

A három elem, EaD x LGD x PD szorzataként kerül meghatározásra a várható hitelezési veszteség.

Az adott követelésre/adóssra képzett értékvesztés kiszámításához az egyes pénzügyi instrumentumokat „stage-ekbe” soroljuk.

- Stage 1 besorolású, teljesítő hitelek esetén az értékvesztést az alábbiak szerint határozzuk meg: 1 éves PD x LGD x EaD. Ezeknél a hiteleknel a bevételelszámolás a bruttó könyv szerinti érték alapján történik.
- Stage 2 besorolású, aluteltjesítő hitelek esetén az értékvesztést az alábbiak szerint határozzuk meg: életciklus PD x LGD x EaD. Ezeknél a hiteleknel a bevételelszámolás a bruttó könyv szerinti érték alapján történik.
- Stage 3 besorolású, nemteljesítő hitelek esetén az értékvesztést az alábbiak szerint határozzuk meg: életciklus PD x LGD x EaD. Ezeknél a hiteleknel a bevételelszámolás a nettó könyv szerinti érték alapján történik.

Az aluteltjesítő és a nemteljesítő adósok közé egyedi megítélés alapján sorolja az MGF a partnereit az objektíven megnövekedett kockázatok és az adósok teljesítményének kvalitatív és kvantitatív vizsgálata alapján.

Az MGF az értékvesztés számítása során:

1. Először meghatározza azon hitelek/adósok körét, akik megítélésük szerint alul- vagy nemteljesítő adósok közé tartoznak.
2. A nemteljesítő adósok esetén a teljes kitettség értékéig, míg az aluteltjesítő adósoknál az egyes adósok várható hitelvisszafizetési képessége alapján kerül az értékvesztés megképzésre (kitettség és a várható megtérülés különbségének összegéig).
3. Az aluteltjesítőkhöz esetén a fennmaradó partnerkockázati kitettségre (várható megtérülésre) a várható adósságszolgálati időszak (lifetime) alapján, a jólteljesítőknél pedig az egész kitettségük első éves PD-je alapján kerül az ECL kiszámítására.

Az év során a várható hitelezési veszteség mozgása az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre a következőképpen alakult:

Várható hitelezési veszteség változása (millió Ft)	2021.12.31 záróegyenleg				Mozgás				2022.12.31 záróegyenleg			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Rating*												
A	230	-	-	230	-70	-	-	-70	160	-	-	160
B	80	-	-	80	28	-	-	28	108	-	-	108
C	186	9 140	4 815	14 141	795	-5 467	1 524	-3 148	981	3 673	6 339	10 993
D	1 311	-	231	1 542	-1 177	-	147	-1 031	134	-	378	512
E	-	-	-	-	-	-	10 155	10 155	-	-	10 155	10 155
Összesen	1 807	9 140	5 046	15 994	-424	-5 467	11 825	5 934	1 383	3 673	16 871	21 928

* Rating "A" a MOL Nyrt külső hitelminősítésével egyenlő, a többi besorolás lépésenként egy kategóriával csökken

A Társaságnak nincs olyan pénzügyi eszköze, amit egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelne.

Az ECL értéke 2022-ben egyrészt magasabb PD-k alkalmazásának következtében (módszertani változás: globális PD helyett európai PD lett figyelembevétel), másrészt egy nagy adós lifetime ECL számításának okán emelkedett meg.

A stage 3-as értékvesztés változás döntően a MOL Csoport Oroszországban lévő befektetésének nyújtott kapcsolt hitel várható hitelezési veszteségének növekedéséhez, míg a stage 2-es értékvesztés változás az Olaszországban lévő befektetésének nyújtott kapcsolt kapcsolt hitel várható hitelezési veszteségéhez csökkenéséhez kapcsolódik.

A MOL Group Finance Zrt pénzügyi eszközeinek bruttó értéke és a követelésekre elszámolt értékvesztés az alábbiak szerint alakult a 2022-es üzleti évben:

Pénzügyi eszközök - követelések, millió Ft	Hosszú lejáratra adott kölcsönök	Rövid lejáratra adott kölcsönök	Egyéb pénzügyi eszközök
BRUTTÓ ÉRTÉK			
2022.01.01 Nyitó értékek	851 788	40 358	-
Növekmények/Csökkenések (+/-)	187 200	116 234	1 953
2022.12.31 Záró értékek	1 038 988	156 592	1 953
ÉRTÉKVESZTÉS			
2022.01.01 Nyitó értékek	6 783	9 359	-
Növekmények/Csökkenések (+/-)	4 458	5 321	1 953
2022.12.31 Záró értékek	11 241	4 039	1 953
NETTÓ ÉRTÉK			
2022.01.01 Nyitó értékek	845 005	30 999	-
Növekmények/Csökkenések (+/-)	182 742	121 554	-
2022.12.31 Záró értékek	1 027 747	152 553	-
BRUTTÓ ÉRTÉK			
2021.01.01 Nyitó értékek	-	-	-
Növekmények/Csökkenések (+/-)	851 788	40 200	-
2021.12.31 Záró értékek	851 788	40 200	-
ÉRTÉKVESZTÉS			
2021.01.01 Nyitó értékek	-	-	-
Növekmények/Csökkenések (+/-)	6 783	5 321	-
2021.12.31 Záró értékek	6 783	4 039	-
NETTÓ ÉRTÉK			
2021.01.01 Nyitó értékek	-	-	-
Növekmények/Csökkenések (+/-)	845 005	30 841	-
2021.12.31 Záró értékek	845 005	30 841	-

Jelentős számviteli becslések és feltételezések

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során a menedzsment becsléseket alkalmaz a valós értékre jelentős hatást gyakorló tényezők jövőbeli alakulásával kapcsolatban (beleértve többek között a hozamgörbét, árfolyamokat, a kockázatmentes kamatlábakat).

A kölcsönök és követelések megtérülésének értékeléséhez, valamint a kapcsolódó értékvesztés szükségességének megítéléséhez a menedzsment mérlegelése szükséges. A mérlegeléskor figyelembe vett tényezők között szerepel a másik fél hitelminősítése, a jövőben várható fizetések összege és időzítése, illetve bármilyen más lehetséges tevékenység, amely csökkenti a nem fizetés kockázatát.

Pénzügyi kockázatkezelés

A MOL Group Finance Zrt. a MOL Csoport kapcsolt vállalatának finanszírozásán és pénzgazdálkodásának optimalizálásán keresztül a Csoport belső finanszírozási stratégiájának kivitelezője. Az MOL Group Finance Zrt fő pénzügyi kötelezettségei – a származékos ügyletek kivételével – szindikált hitelek, kapcsolt vállalati kötelezettségekből (kvázi elhelyezett betétekből), valamint kereskedelmi és egyéb kötelezettségekből állnak. Ezen pénzügyi kötelezettségek fő célja a MOL Csoport likviditásának belső menedzselése, illetve a pénzintézetektől felvett hitelek által a Csoport tagjainak finanszírozása.

A MOL Group Finance Zrt kizárólag csoporttagokat finanszíroz, így az azokkal szembeni kockázatvállalását elsősorban a Csoport üzleti érdekei, illetve a kapcsolt vállalatok külső finanszírozásszerzési feltételei határozzák meg.

A MOL Group Finance Zrt piaci kockázatnak, hitelkockázatnak és likviditási kockázatnak van kitéve, melyeknek kezelését a management felügyeli. A MOL Group Finance Zrt vezetését a Group Treasury Financial Risk Team és a Group Treasury Cash Management Trading támogatja a kockázatok beazonosításával, eljárások kidolgozásával és a kezelésével kapcsolatban.

Minden származékos ügyletkötésre kizárólag kockázatkezelési célból kerül sor, melyet megfelelő szaktudással, tapasztalattal rendelkező traderek kötnek meg a MOL Group Finance Zrt nevében. A MOL Group Finance Zrt politikája szerint tilos származékos ügyletekkel spekulatív célból kereskedni. Az Igazgatóság felülvizsgálja és elfogadja az egyes kockázatok kezelésére vonatkozó irányelveket, amelyet az alábbiakban foglaljuk össze.

PIACI KOCKÁZAT

A piaci kockázat annak kockázata, hogy egy pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash flow-i ingadozni fognak a piaci árak változásainak következtében. A piaci kockázat háromféle kockázatot foglal magában az MOL Group Finance Zrt. esetében: árfolyamkockázat, kamatláb-kockázat és egyéb árkockázat, például értékpapír árfolyam-kockázat. Piaci kockázatnak kitett pénzügyi eszközök a kapott és adott kölcsönök, értékpapírok, valamint a származékos pénzügyi eszközök.

Az alábbi táblázat a 2022. és 2021. december 31-i pozícióra vonatkozó érzékenységi elemzéseket mutatja be.

Devizaárfolyamkockázat kezelése

Devizaárfolyam kitétség az MGF által nyújtott devizahitelek és devizaforrások állományából adódik, mert az MGF Zrt. a Csoporttagokat azok funkcionális devizájában finanszírozza. Az MGF management döntése az árfolyammozgásból származó kockázat kezelése.

Az alábbi érzékenységvizsgálat azt mutatja, hogy ha az EUR vagy a USD árfolyama a forinttal szemben 5%-kal gyengül vagy erősödik, változatlan portfóliónagyságot és devizaszerkezetet feltételezve, akkor az árfolyammozgásnak mekkora hatása van az adózás előtti eredményre. A módszertan nem vizsgálja az EUR/HUF vagy USD/HUF árfolyamváltozásának a többi devizapárral való együttmozgásának a hatását és a kamatszinteket is változatlanok feltételezi.

Devizaárfolyam érzékenység (millió Ft)

	EUR árfolyam változás	Adózás előtti eredményre gyakorolt hatás	Tőkére gyakorolt hatás
2022	+5%	-16 454	-14 973
	-5%	16 454	14 973
2021	+5%	-4 466	-4 064
	-5%	4 466	4 064
	USD árfolyam változás	Adózás előtti eredményre gyakorolt hatás	Tőkére gyakorolt hatás
2022	+5%	-2 417	-2 199
	-5%	2 417	2 199
2021	+5%	-5 296	-4 820
	-5%	5 296	4 820

Kamatláb kockázat kezelése

A kamatláb kockázat annak kockázata, hogy egy pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash flow-i ingadozni fog a piaci kamatlábak változása miatt. A MOL Group Finance Zrt. kamatláb kockázatnak való kitettségét azzal fedezi, hogy mind az eszközei, mind a forrásai változó kamatozásúak, az átárazódás átlagos futamideje eszközoldalon 80 nap, forrás oldalon 77 nap. A MOL Group Finance Zrt. nem nyújtott a fordulónapon fix kamatozású hitelt a kapcsolt vállalatoknak.

Az alábbi kamatláb kockázat érzékenység azt vizsgálja, hogy ha egy adott devizában a kamatláb 50 bázisponttal nő vagy csökken, annak az adózás előtti eredményre milyen hatása lenne. A módszertan változatlan éves devizaszerkezetet és árfolyamot feltételez.

Kamatláb érzékenység	2022.12.31		2021.12.31	
	Növekedés/csökkenés (bázispontban)	Eredményhatás (adó előtti, millió forint)	Növekedés/csökkenés (bázispontban)	Eredményhatás (adó előtti, millió forint)
EUR	+50	-1 645	+50	-447
HUF	+50	4 119	+50	3 112
USD	+50	-242	+50	-530
EUR	-50	1 645	-50	447
HUF	-50	-4 119	-50	-3 112
USD	-50	242	-50	530

Egyéb árkockázat

A MOL Group Finance Zrt. 2022. 12.31.-én nem rendelkezett árkockázati kitettséggel.

HITELKOCKÁZAT

A hitelkockázat annak kockázata, hogy az adós nem teljesíti valamely pénzügyi eszközből vagy egyéb szerződésből eredő kötelezettségeit. A MOL Group Finance Zrt. hitelkockázatnak van kitéve a következő eszközcsoportoknál:

1) Kapcsolt vállalatoknak nyújtott hosszú és rövid lejáratú kölcsön

A MOL Group Finance Zrt. a kapcsolt vállalatoknak nyújtott finanszírozáskor értékeli a partnerek hitelképességét előre lefektetett folyamatok mentén, az egyéni sajátosságok figyelembevételével, illetve év közben rendszeresen monitoringolja az adós teljesítményét a kockázatvállalás folyamatos megítélése céljából. A kapcsolt vállalatok esetében nem elvárt a biztosítéknyújtás, hiszen döntő részük a MOL Nyrt többségi tulajdonában vannak. 2022 év végén az MGF Zrt egyik adósa sem nyújtott biztosítékot a kapcsolt vállalati finanszírozás kockázatcsökkentése céljából. Az adósok portfóliója az MGF tevékenységének okán relatív koncentrált, hiszen csak a MOL Csoporthoz tartozó vállalatokat finanszírozza az MGF. Az anyavállalattal szembeni kitettség 49%-a a portfóliónak (2021: 60%).

2) Pénzeszközök

A bankokkal és pénzügyintézetekkel fennálló egyenlegekből származó hitelkockázatot a Group Treasury Cash Management csoport kezeli a Group Treasury Financial Risk csoport által meghatározott limitek alapján, a MOL Csoport befektetési politikájával összhangban. A befektetések csak jóváhagyott, szerződött felekkel történnek az egyes szerződő felekhez rendelt limiteken belül. A partnereknél elhelyezhető betétekhez kapcsolódó limiteket a Financial Risk csoport rendszeresen felülvizsgálja annak érdekében, hogy minimalizálja a kockázatok koncentrációját, és ezáltal mérsékelje a pénzügyi veszteséget egy bank esetleges nemfizetése esetén. A limitek kihasználtságát, esetenként szükséges eskalációs folyamatot a MOL Csoport Cash Management területei kezelik és ellenőrzik folyamatosan. A cash allocation partnereink 60%-a Standard&Poor's „A” vagy jobb besorolású, nincs olyan partner bank, amelyik „BBB” kategóriától rosszabb besorolású.

Likviditási kockázat

A MOL Group Finance Zrt a treasury management rendszerének likviditástervező alkalmazásával monitoringolja a várható pénzbevételeket és pénzkiadásokat, és ezzel tervezi meg a szükséges forrásfelvételt. A MOL Group Finance Zrt forrásszerzési lehetőségei diverzifikáltak: három különféle folyószámlahitelből tud azonnal forrást szerezni, illetve több szindikált szerződése is van, melyek többéves lejáratúak, és ezekből a MOL Group Finance Zrt igényei szerint tud különféle lejáratokra lehívásokat eszközölni. A MOL Group Finance Zrt a forrásai kapcsán felmerülő refinanszírozási kockázatot alacsonynak ítéli. A MOL Group Finance Zrt pénzügyi intézetekkel kötött szerződése mögött a MOL Nyrt anyavállalati garanciája áll.

A MOL Group Finance Zrt pénzügyi eszközeinek lejárat szerinti bontása az alábbiak szerint alakult a 2020. december 31-én, 2021. december 31-n, valamint 2022. december 31-én:

Pénzügyi eszközök lejárat szerinti megoszlása, szerződéses nem diszkontált kifizetések alapján

2022.12.31	1 hónapon belül esedékes millió forint	1 és 12 hónap között esedékes millió forint	1 és 5 év között esedékes millió forint	5 éven túl esedékes millió forint	Összesen millió forint
Adott kölcsönök - hosszú távú	-	-	1 027 748	-	1 027 748
Adott kölcsönök - rövid távú	95 554	56 999	-	-	152 553
Pénzeszközök	46 129	-	-	-	46 129
Pénzügyi eszközök összesen	141 683	56 999	1 027 748	-	1 226 430

2021.12.31	1 hónapon belül esedékes millió forint	1 és 12 hónap között esedékes millió forint	1 és 5 év között esedékes millió forint	5 éven túl esedékes millió forint	Összesen millió forint
Adott kölcsönök - hosszú távú	-	-	845 007	-	845 007
Adott kölcsönök - rövid távú	11 064	19 935	-	-	30 999
Pénzeszközök	22 761	-	-	-	22 761
Pénzügyi eszközök összesen	33 825	19 935	845 007	-	898 767

2021.01.01	1 hónapon belül esedékes millió forint	1 és 12 hónap között esedékes millió forint	1 és 5 év között esedékes millió forint	5 éven túl esedékes millió forint	Összesen millió forint
Adott kölcsönök - hosszú távú	-	-	2	-	2
Adott kölcsönök - rövid távú	668	-	-	-	668
Pénzeszközök	148	-	-	-	148
Pénzügyi eszközök összesen	816	-	2	-	818

A MOL Group Finance Zrt pénzügyi kötelezettségeinek lejárat szerinti bontása az alábbiak szerint alakult a 2020. december 31-én, 2021. december 31-n, valamint 2022. december 31-én:

Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti megoszlása, szerződéses nem diszkontált kifizetések alapján

2022.12.31	1 hónapon belül esedékes millió forint	1 és 12 hónap között esedékes millió forint	1 és 5 év között esedékes millió forint	5 éven túl esedékes millió forint	Összesen millió forint
Kapott kölcsönök – rövid távú	7 024	649 983	-	-	657 007
Szállítói és egyéb tartozások	-	1 328	-	-	1 328
Pénzügyi kötelezettségek összesen	7 024	651 311	-	-	658 335
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	158 456	-	-	-	158 456
Mérlegen kívüli tételek	158 456	-	-	-	158 456

2021.12.31	1 hónapon belül esedékes millió forint	1 és 12 hónap között esedékes millió forint	1 és 5 év között esedékes millió forint	5 éven túl esedékes millió forint	Összesen millió forint
Kapott kölcsönök – hosszú távú	-	-	-	247 479	247 479
Kapott kölcsönök – rövid távú	16 842	129 503	-	-	146 345
Szállítói és egyéb tartozások	202	-	-	-	202
Pénzügyi kötelezettségek összesen	17 044	129 503	-	247 479	394 026
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	356 730	-	-	-	356 730
Mérlegen kívüli tételek	356 730	-	-	-	356 730

2021.01.01	1 hónapon belül esedékes millió forint	1 és 12 hónap között esedékes millió forint	1 és 5 év között esedékes millió forint	5 éven túl esedékes millió forint	Összesen millió forint
Kapott kölcsönök – hosszú távú	-	2	-	-	2
Kapott kölcsönök – rövid távú	-	6	-	-	6
Szállítói és egyéb tartozások	229	-	-	-	229
Pénzügyi kötelezettségek összesen	229	8	-	-	237

A MOL Group Finance Zrt-nek 2022 év végén összesen 74.400 millió forint rövid lejáratú folyószámla hitelkeret, illetve összesen 838.878 millió forint hosszú lejáratú hitelkeret állt rendelkezésére több pénzintézettől. A Társaságnak 2021 év végén valamint 2022 év végén sem volt lehívott kölcsöne az előző szerződésekből.

A menedzsment úgy értékelte, hogy a készpénz és a rövid és hosszú lejáratú követelések, folyószámlahitelek, valamint a kötelezettségek valós értéke megközelítik könyv szerinti értéküket, mivel jellemzően változó kamatozásúak.

Fedezeti ügyletek

A MOL Group Finance Zrt. devizában denominált kölcsönöket nyújt és betéteket fogad be, melyek összevont vagy egyedi cash flowihoz kapcsolódóan határidős devizaügyleteket köt, jellemzően 3 hónapon belüli lejáratúval. 2021 és 2022 év végén a MOL Group Finance Zrt-nek nem voltak nyitott határidős ügyletei. A MOL Group Finance Zrt. nem köt beágyazott derivatívákat és nincsen fedezeti kapcsolatba (hedge accounting) vont ügylete.

a) Kölcsönök
Számviteli politika

Valamennyi hitel és kölcsön valós értéken kerül felvételre, mely a kapott ellenérték kibocsátási költségekkel csökkentett értéke. A kezdeti megjelenést követően a kamatozó hitelek és kölcsönök az effektív kamatláb módszerével számított amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre.

b) Saját tőke

Számviteli politika

A kimutatásokban bemutatott tartalékok és egyéb tartalékok összege nem azonos a tulajdonosoknak osztalékként kifizethető tartalékok összegével. Az osztalék mértékének meghatározására a magyar Számviteli törvény előírásai alapján a Saját tőke megfeleltetés szolgál (II. számú melléklet j) pont).

Osztalék

A tulajdonosok döntése alapján a 2022-es üzleti év eredményéből fizetendő osztalékról nem határozott. A Társaság a 2021-es év eredményéből nem fizetett osztalékot. Az osztalékfizetésre jogilag rendelkezésre álló tartalékok teljes összege a saját tőke megfeleltetés alapján 2022. december 31-én 69.369 millió forint.

8. Tőkekezelés

A MOL Group Finance Zrt. a mindenkori gazdasági körülményeknek megfelelően alakítja ki tőkeszerkezetét, melyet szükség esetén változtat. A MOL Group Finance Zrt. a nettó eladósodottsági mutató alkalmazásával követi figyelemmel a tőkeszerkezet alakulását, amely mutató a nettó adósság és a saját tőkével növelt nettó adósság hányadosa.

Jegyzett tőke és Tartalékok

2022-ben nem volt változás a kibocsátott részvények darabszámában, a részvényesi jogokat a Társaság egyedüli tulajdonosa a MOL Nyrt gyakorolja. 2022. december 31-én és 2021. december 31-én az összes kibocsátott részvény névértéke 300 millió forint, ami 30.000 darab 10.00 forint névértékű törzsrészcsemetét foglal magában. A Társaság jegyzett tőkéjének összege 2020. december 31-én 85 millió forint volt.

A Csoportfinanszírozási tevékenység indulásakor a Társaság tulajdonosa, a MOL Nyrt 2021. június 1-i hatállyal megemelte a társaság tőkéjét 492.514 millió Ft-tal, melyet teljes egészében a 100%-os tulajdonában lévő luxemburgi székhelyű MOL Group Finance S.A. apportba adásával teljesített, mely társaság kizárólag csoportfinanszírozási tevékenységet végzett a MOL csoport számára. Az apport során a Társaság 21.500 darab 10.000 forint névértékű törzsrészcsemetét bocsátott ki.

A tranzakció a Csoport kapcsolódó számviteli politikai döntése alapján valós értéken került végrehajtásra. A MOL Nyrt. könyveiben nyilvántartott részesedés (a MOL Group Finance SA-hoz kapcsolódóan) 387.704 millió forint, míg a valós érték 492.514 millió forint volt, MOL Nyrt a tranzakción 104.810 millió forint nyereséget számolt el. Az átadott részesedés valós értéke megegyezett a MOL Group Finance SA nettó eszközeinek valós értékével.

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 csoport csoportfinanszírozásának a végrehajtójává vált.

A MOL Group Finance Zrt. a megszűnéskor a tevékenységből adódóan rövid és hosszú lejáratú kapcsolt kölcsön követeléseket (bruttó érték 1.120.128 millió Ft), valamint rövid és hosszú lejáratú kapcsolt kölcsön kötelezettségeket (654.060 millió Ft) vett át a MOL Group Finance S.A. társaságtól. Az átvett eszközök és kötelezettségek megbontását az alábbi táblázat tartalmazza részletesen. A MOL Group Finance S.A. megszűnésén 4.650 millió forint veszteséget számolt el a Társaság.

Eszközök	
Adott kölcsönök – hosszú távú	1 107 318
Adott kölcsönök – rövid távú	12 809
Adott kölcsönökön elszámolt értékvesztés	- 2 280
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	23 693
Egyéb forgóeszközök	2 019
Összes átvett eszköz	1 143 560

Kötelezettségek	
Kapott kölcsönök – hosszú távú	578 044
Kapott kölcsönök – rövid távú	76 333
Nyereségadó kötelezettség	1 331
Összes átvett kötelezettség	655 708

9. Pénzeszközök és pénz-egyenértékesek

Számviteli politika

A pénzeszközök a készpénzt és bankbetéteket foglalják magukban. A pénz egyenértékesek olyan rövid távú magas likviditású befektetési formák, amelyek minimális értékváltozási kockázatot hordoznak, és azonnal pénzeszközökre konvertálhatók. A "minimális értékváltozási kockázat" fogalmat a Társaság nem korlátozza három hónapos időszakra.

	2022.12.31	2021.12.31	2021.01.01
	millió forint	millió forint	millió forint
Devizabetét számlák	42 916	13 917	1
Forintban vezetett bankszámlák	3 213	8 844	144
Kártyaszámlák	-	-	3
Összesen	46 129	22 761	148

A pénzeszközök között korlátozottan hozzáférhető az MGF OTP Russia-nál vezetett Rubel számlája, emiatt a bankszámlán rendelkezésre álló egyenleg összege átvételre került a pénzügyi eszközök közé. Csupán adminisztratív feltétele van a számlapénz Európai Unióba történő továbbításának, emiatt a megnövekedett országgokozati felárból indirekt módon számított Probability of default mértékéig került értékvesztés elszámolásra (2022 tavasza óta nincs Oroszországra elérhető hitelminősítés) a követelésre 1.953 millió forint összegben.

10. A különálló cash flow kimutatással kapcsolatos információk

	2022	2021
	millió forint	millió forint
Egyéb pénzügyi eszközök változásának elemzése		
Cash-pool mozgások	244 692	607 402
Rövid lejáratú hitelek mozgása	35 227	31 083
Hosszú lejáratú hitelek mozgása	23 542	253 185
Megszűnő társaságtól átvett tételek korrekciója	- -	1 117 618
Egyéb mozgások	- 18 470	- 7 525
Egyéb pénzügyi eszközök változása	284 990	233 474

EGYÉB PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK

E szakasz ismerteti az egyéb pénzügyi információkat, amelyeket vagy a vonatkozó számviteli standardok tesznek kötelezővé, vagy a vezetőség tekint lényeges információnak.

11. Tranzakciók kapcsolt felekkel

a) Anyavállalattal folytatott tranzakciók

	Magyarázatok	2022 millió forint	2021 millió forint
Kamatbevétel		74 585	4 707
Kamatráfordítás		1 424	-
Nettó kamatbevétel		73 161	4 707
Egyéb pénzügyi és működési eredmény, nyereség / veszteség (-)		-2 023	2 057
Összes működési bevétel		71 138	6 764
Anyagjellegű ráfordítások		4	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése és értékvesztésének visszaírása (-)		-70	230
Összes működési költség		-66	230
Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)		71 204	6 534

	Magyarázatok	2022.12.31 millió forint	2021.12.31 millió forint	2021.01.01 millió forint
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK				
Adott kölcsönök – hosszú távú		586 090	533 438	-
Összes befektetett eszköz		586 090	533 438	-
Összes eszköz		586 090	533 438	-
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
Kapott kölcsönök – rövid távú		56	-	-
Nyereségadó kötelezettség		3 740	-	-
Összes rövid lejáratú kötelezettség		3 796	-	4
Összes kötelezettség		3 796	-	4
Összes saját tőke és kötelezettség		3 796	-	4

Az anyavállalatnak adott kölcsönre elszámolt halmozott értékvesztés összege 2021. december 31-én 230 millió forint, 2022. december 31-én 160 millió forint volt.

b) Kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók

	Magyarázatok	2022 millió forint	2021 millió forint
Kamatbevétel		43 191	3 687
Kamatráfordítás		17 242	686
Nettó kamatbevétel		25 950	3 001
Egyéb pénzügyi és működési eredmény, nyereség / veszteség (-)		-14 086	-5 095
Összes működési bevétel		11 863	-2 094
Pénzügyi eszközök értékvesztése és értékvesztésének visszairása (-)		5 808	15 295
Egyéb működési költségek és ráfordítások		154	-
Összes működési költség		5 962	15 295
Üzleti tevékenység nyeresége / vesztesége (-)		5 902	-17 389

	Magyarázatok	2022.12.31 millió forint	2021.12.31 millió forint	2021.01.01 millió forint
BEFETETETT ESZKÖZÖK				
Adott kölcsönök – hosszú távú		441 644	311 784	-
Összes befektetett eszköz		441 644	311 784	-
FORGÓESZKÖZÖK				
Adott kölcsönök – rövid távú		151 449	22 178	9
Egyéb forgóeszközök		-	-	37
Összes forgóeszköz		151 449	22 178	46
Összes eszköz		593 092	333 962	46
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
Kapott kölcsönök – hosszú távú		-	247 749	-
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
Kapott kölcsönök – rövid távú		656 832	146 214	34
Nyerésigadó kötelezettség		1	-	-
Egyéb céltartalék - rövid távú		6 602	-	-
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		-	-	634
Összes rövid lejáratú kötelezettség		663 435	146 214	668
Összes kötelezettség		663 435	393 963	668
Összes saját tőke és kötelezettség		663 435	393 963	668

A kapcsolt vállalatok részére adott kölcsönökre elszámolt halmozott értékvesztés és céltartalék összege 21.768 millió forint volt 2022. december 31-én, 15.295 millió forint volt.

c) Juttatások a kulcspozícióban lévő felső- és középvezetés részére

A Társaságnak Igazgatósági tagjainak, a felelős tisztségviselőinek 2022-ban sem kölcsönt, sem előleget nem nyújtott, garanciát érték nem vállalt, nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn. Vezető tisztségviselők a tevékenységükért nem részesülnek juttatásban.

d) Rendelkezésre tartott hitelkeretek

A Társaság kapcsolt felei részére nem nyújt garanciát, kezességet. A kapcsolt vállalatok részére rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelkeretek összege 158.456 millió forint volt 2022. december 31-én.

12. Mérlegen kívüli kötelezettségek

Számviteli politika

A mérlegen kívüli kötelezettségek nem szerepelnek az egyedi pénzügyi kimutatásokban. A magyarázatokban kerülnek bemutatásra, kivéve, ha a gazdasági hasznot megtestesítő források kiáramlásának esélye minimális. A mérlegen kívüli követelések nem szerepelnek az egyedi pénzügyi kimutatásokban, azonban amennyiben gazdasági hasznok beáramlása valószínűsíthető, a magyarázatokban kimutatásra kerülnek.

13. Mérlegfordulónap utáni események

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

14. Mellékletek

I. számú melléklet: Közzétett, de még nem hatályos Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási standardok

A pénzügyi beszámoló elfogadásának időpontjában az alábbi standardokat és értelmezéseket már kibocsátották, viszont még nem léptek hatályba:

- ▶ IFRS 17 – Biztosítási szerződések beleértve az IFRS 17 módosításait (2023. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU már jóváhagyta)
- ▶ IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid és hosszú lejáratúként (2023. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- ▶ IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása és az IFRS Gyakorlati útmutató 2 módosítása: Számviteli politikák közzététele (2023. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- ▶ IAS 8 Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák módosítása: Számviteli becslés definíciója (2023. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- ▶ IAS 12 Nyereségadó standard módosítása: Ugyanazon ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (2023. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- ▶ IFRS 17 Biztosítási szerződések módosítása: Az IFRS 17 és IFRS 9 standard kezdeti alkalmazása (2023. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- ▶ IFRS 3 Üzleti kombinációk módosítása (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU már jóváhagyta)
- ▶ IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések módosítása (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU már jóváhagyta)
- ▶ IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések módosítása (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU már jóváhagyta)
- ▶ IFRS-ek éves javításainak módosítása, 2018-2020 (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU már jóváhagyta)

A fent említett standardok és módosítások várhatóan nem lesznek jelentős hatással a Társaság eredményére, pénzügyi helyzetére és pénzügyi kimutatásaira.

II. számú melléklet: A magyar számviteli törvény követelményei szerinti közzétételek

e) A tranzakciós elszámolás felügyeletéért és az IFRS beszámoló elkészítéséért felelős személy

Berki Ervin

NGM regisztrációs szám a könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosultak névjegyzékében: 195106

f) Éves beszámoló aláírásáért felelős személyek

Név: Turzó Angéla Éva

Lakcím: 1173 Budapest, Uszoda utca 9/C

Név: Nagyiván Rudolf

Lakcím: 1107 Budapest, Gém utca 4. C. lház. 2. em. 1.

g) Kapcsolat

Társaság neve: MOL Group Finance Zrt.

Székhelye: 1117 Budapest, Dombóvári út 28.

h) Tulajdonosi struktúra bemutatása

A magyar Számviteli törvény 89. paragrafusa alapján a kiegészítő mellékletnek tételesen tartalmaznia kell minden olyan gazdasági társaságnak a nevét, székhelyét, jegyzett tőkéjének összegét, a szavazatok arányát, ahol a vállalkozó a Polgári Törvénykönyv gazdasági társaságokra vonatkozó rendelkezései szerint többségi befolyással, minősített többséget biztosító befolyással rendelkezik

A Társaság a MOL Nyrt. 100%-os leányvállalata. Székhelye: 1117 Budapest, Dobbóvári út 28.

i) Könyvvizsgálói díjak

A Társaságnál a Számviteli törvény 155. § (2) bekezdése értelmében kötelező a könyvvizsgálat.

A magyar Számviteli törvény 88. paragrafusa alapján be kell mutatni a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díjat, amely 2022. évben 6.892.260 forint+ÁFA.

j) Saját tőke megfeleltetés

Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

A magyar számviteli törvény 114/B paragrafusa szerint a pénzügyi kimutatás tartalmazza a magyar Számviteli törvény szerinti és a fent részletezett elkészítési elvek szerinti saját tőke közötti eltérés levezetését.

Az összeállítás során alkalmazott elvek szerinti saját tőke és a magyar Számviteli törvény szerinti saját tőke közötti eltérés levezetése az alábbi tőkeelemek 2022. december 31-i, 2021. december 31-i és a 2020. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

Saját tőke

- Jegyzett tőke
- Tőketartalék
- Eredménytartalék
- Adózott eredmény

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza továbbá:

- a Cégbíróságon bejegyzett tőke és a fent leírt elkészítési elvek alapján meghatározott jegyzett tőke közötti eltérés levezetését,
- az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó, beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is tartalmazó eredménytartalék.

	2022.12.31 millió forint	2021.12.31 millió forint	2021.01.01 millió forint
Saját tőke megfeleltetés			
114/B. § (4) IFRS-ek szerinti saját tőke			
Jegyzett tőke	300	300	85
Tartalékok	508 439	492 315	16
Tárgyévi nyereség / veszteség (-)	53 378	16 124	-
Saját tőke összesen	562 117	508 739	101
114/B. § (4) a) saját tőke			
IFRS-ek szerinti saját tőke	562 117	508 739	101
Saját tőke összesen	562 117	508 739	101
114/B. § (4) b) IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	300	300	85
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	300	300	85
114/B. § (4) d) Tőketartalék	492 448	492 448	149
Tőketartalék összesen:	492 448	492 448	149
114/B. § (4) e) Eredménytartalék	15 991	-133	-228
Eredménytartalék összesen	15 991	-133	-228
114/B. § (4) g) tárgyévi nyereség / veszteség			
Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás eredmény szakaszában vagy a különálló jövedelemre vonatkozó kimutatásban szereplő folytatódó tevékenységekre bemutatott tárgyévi nyereség / veszteség (-)	53 378	16 124	-
Tárgyévi nyereség	53 378	16 124	-
114/B. § (5) a) Cégbíróságon bejegyzett tőke összegének és az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegének egyeztetése:			
Cégbíróságon bejegyzett tőke	300	300	85
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	300	300	85
Eltérés (még be nem jegyzett tőkeemelés)	-	-	-
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	69 369	15 991	-

