

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
Független Könyvvizsgálói jelentés
Independent Auditor's Report

és/and

Éves Pénzügyi Kimutatások
Annual Financial Statements

2024.01.01. – 2024.12.31. időszakról
on 01.01.2024 – 31.12.2024 period

Az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi
Beszámolási Standardok szerint
According to the IFRS as adopted by the EU

Tartalomjegyzék / Content

- I. Független Könyvvizsgálói jelentés / Independent Auditor's Report
- II. Egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás / Statement of Financial Position
- III. Egyedi átfogó jövedelem kimutatás /
Statement of Profit and Loss and Other Comprehensive Income
- IV. Egyedi saját tőke változás kimutatás / Statement of Changes in Equity
- V. Egyedi Cash Flow kimutatás / Cash Flow Statement
- VI. Megjegyzések az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz /
Notes to the Financial Statements
- VII. Üzleti Jelentés / Business Report

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 378.834 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem összesen 3.912 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásból, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politikai információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2024. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

Kulcsfontosságú kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások
1. IFRS 9 értékvesztés	Elvégzett eljárásaink
A Bank hitel portfóliója után elszámolt értékvesztésének állománya 2024 végével 2.617 MFt-ra csökkent, ez a teljes hitelállományra vetítve 2%-os arányt jelent, míg a nemteljesítő hitelek (2.831 MFt) állományának 56%-a fedezett értékvesztéssel. 2023 december végén 3.678 MFt volt az értékvesztés, a teljes hitelállomány 3%-a. A nemteljesítő hitelek (4.240 MFt) állományának 61,4%-a volt fedezve értékvesztéssel. A kamatstop és a moratórium miatt, illetve szerződésmódosítások miatt elszámolt Módosítási veszteség összege 1.050MFt volt 2023 során, ami 716MFt-ra csökkent 2024-ben. A Bank a korábbi években kialakította az SPPI tesztek elvégzésének folyamatát, illetve meghatározta a Stage besorolás ismérveit. A lakossági és a vállalati portfólió vonatkozásában - a darabszámot tekintve -, döntően csoportos értékelést alkalmaz, de a vállalati portfólió vonatkozásában egyedi értékelést is bevezetett ott, ahol értékelése szerint a kockázati besorolás indokoltá teszi az egyedi vizsgálatot. Egyedi értékelés alá vonnak minden olyan balloon, bullet ügyletet, melynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne, minden Követeléskezelési terület által kezelt ügyletet és a Hitelezési Bizottság egyedi döntése alapján egyéb kockázati besorolású ügyleteket is. A Bank saját adatbázisán alapuló veszteségrátákat számol módszertana alapjaként a késedelmes napok és egyéb jellemzők alapján, melyeket negyedévente határoz meg, és évente vizsgál felül a makroökonómiai forgatókönyvekkel együtt. A várható veszteség előretekintő számítása érdekében az alapráták meghatározásához a Bank nem saját szakértői módszertanát, hanem az MNB által időszakonként körlevél formájában kiadott makrogazdasági pályákat használja fel. Az élettartam alatt várható veszteség alapján kockázati szegmenseket használ, mely során a fedezetek értékével is számol. Jelentős az ingatlan fedezetek	• Megértettük a Bank szabályzatait az IFRS 9 besoroláshoz és értékeléshez kapcsolódóan; • Értékeljük a vonatkozó jogszabályi környezetnek való megfelelést, beleértve a kamatstop és moratórium rendeleteket, az IFRS 9 előírásait, valamint az MNB ajánlásokat; • Áttekintettük az MNB vizsgálatok jegyzőkönyveit és az azok követésére készített belső ellenőri jegyzőkönyveket, megbeszélést is folytattunk az akciótervek megvalósulásáról az MNB vizsgálat, illetve a korábbi vezetői levelek alapján; • A Bank és környezete megismerése keretében megbeszélést folytattunk minden, az audit szempontjából releváns osztállyal; • Felmértük a Bank beszámoló készítéshez kapcsolódó folyamatait és informatikai rendszereit (ITGC); • Felmértük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a jóváhagyásig és az értékvesztés számításáig. Azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, és teszteltük azok működési hatékonyságát; • A számviteli és hitelezési, valamint kockázati dokumentációkban szereplő állományokat egyeztetettük egymáshoz; • Matematikus szakembert vontunk be a Társaság által az értékvesztéshez használt módszerek, modellek és feltételezések megértéséhez, értékeléséhez és teszteléséhez. Független újraszámítást végeztünk a modellekkel kapcsolatosan; • A szabályzatokhoz egyeztetettük a gyakorlatban alkalmazott módszertant; • Meggyőződünk róla, hogy a folyamatba beépült a banknál az, hogy új termékek esetén elvégzésre kerül az SPPI teszt és az üzleti modell vizsgálata, ami alapján a besorolás és értékelés történik;

bevonása a hitelek vonatkozásában, melyeknél 3 évente történik meg az értékbecslés frissítése, illetve a nem lakóingatlanok esetében évente.

A vezetés feltételezései és döntései alapján becslést kell alkalmazni az egyedi értékvesztésnél a várható kimenetekre, illetve azok súlyozására vonatkozóan, a csoportos értékvesztésnél is a késedelmes napok, a nemteljesítések valószínűsége és a „gyógyulási arányra” vonatkozó feltételezések, valamint a jövőbeni cashflow-k, figyelembe vett makrogazdasági tényezők vonatkozásában, illetve a bevont fedezetek értékelése során, valamint a várható veszteségek arányának meghatározásakor.

A Bank fenntartotta 2024-ben az előző évi kiegészítő értékvesztés (Management Overlay) összegét, azaz 120MFT-ot a lakossági stage 3-mas ügyletekre vonatkozóan a makrokörnyezet várható negatív változásai, és így az NPL ráta és a veszteségráta növekedésével magyarázva.

A fenti tényezők és azok összetettsége miatt a vállalati és lakossági hitelek értékelése kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.

Kiegészítő megjegyzések 5., 8., 9.3 pontjai

- Külső értékbecslő szakértőket vontunk be a kockázatbecslésünk alapján választott értékbecslés minta esetében alkalmazott módszertan és értékelés elfogadása érdekében, a hitelbiztosítéki érték megítéléséhez;
- Mintavétel alapján ellenőriztük az átstrukturált és a nem teljesítő portfóliót, a moratórium és kamatstop miatti módosítást, valamint a staging megfelelőségét, és 1 mintán a késedelmes napok számítását, mivel az automatikusan kerül a rendszer által kiszámításra;
- Ellenőriztük a vezetőség becslése alapján bekerült kiegészítő értékvesztés alátámasztását, és értékeltük a korábban megképzett Management Overlay feloldását;
- Kockázatbecslésünknek megfelelő mintavétel alapján elemeztük az egyedi értékelésű ügyfél hiteleket és megértettük értékelésük háttérét, az alkalmazott feltételezések és becslések, a kimenetek súlyozásának ésszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát;
- Ellenőriztük a pénzügyi kimutatások pontosságát, és a Kiegészítő megjegyzésekben, Üzleti jelentésben foglalt közzétételeket;
- Az IAS 10 előírásait szem előtt tartva megítéltük a Bank fordulónap utáni eseményekkel kapcsolatos felmérését és nyilatkozatát.

2. Kapcsolt tranzakciók előfordulása és értékelése

Elvégzett eljárásaink

A Bank tulajdonosai, vezető tisztségviselői szerteágazó érdekeltségi körrel rendelkeznek, így fontos a kapcsolt, illetve egyéb érdekeltségi viszonyban lévő társaságok megfelelő beazonosítása, a velük történt tranzakciók felmérése és vizsgálata, valamint az alkalmazott árak megfelelőségének áttekintése, és végső soron ezek megfelelő bemutatásának ellenőrzése a pénzügyi kimutatásokban.

Tárgyév során sor került két csoporttag értékesítésére, egy új leányvállalat megalapítására, egy korábbi kisebbségi részesedés 100%-ossá növelésére, és az év végén egy vásárolt leányvállalattal bővült a csoport.

A kapcsolt felekkel való ügyletkötések jellege, az ügyletekből származó kiadások és bevételek

- Nyilvános adatbázisokból lekérdeztük a kapcsolati hálókat a kapcsolt társaságokra és a vezető tisztségviselőkön keresztül kapcsoltakra is;
- Egyeztetéseket tartottunk a Bank és az egyes leányvállalatok felelőseivel a kapcsolt felek azonosítása, közzétételek, saját tőke rendezés, visszavásárolt saját részvény, illetve banki részvény adás-vétele témakörökben;
- A Banknál a zárásra, utalványozási, hitelezési, monitoring folyamatokra vonatkozóan folyamatfelmérést, valamint adó átvilágítást is végeztünk;
- Megértettük a részesedések adás-vételével kapcsolatos szerződéseket, ellenőriztük a pénzügyi elszámolásokat, a bemutatás és értékelés helyességét;

jelentősége, az esetlegesen fennálló banki, adó- és számviteli kockázatok, valamint a közzétételek teljességének és pontosságának a követelménye miatt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintettük ezt a területet.

Kiegészítő megjegyzések 46-47. pontja

- Elkértük a rendelkezésre álló transzferár politikát és a dokumentáció alapján megvizsgáltuk az adólevezetéseket;
- Lényegességünknek megfelelően megvizsgáltuk az egyenlegeket és tranzakciókat. Minden állítás tekintetében elvégeztük a szükségesnek ítélt eljárásokat, beleértve az egyenleg- és forgalom egyeztetést is;
- Megvizsgáltuk a beszámolóban szereplő kvantitatív és kvalitatív közzétételek teljességét, pontosságát.

3. Treasury ügyletek elszámolása

Elvégzett eljárásaink

A Bank 152.590 MFt értékű hitelviszonyt, és 2.755 MFt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírállománnyal rendelkezik 2024 végén, amely a MFÖ 41%-át teszi ki (2023 végén 162.786MFt értékű hitelviszonyt, és 1.788MFt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírállománnyal rendelkezett, amely a MFÖ 44,6%-át tette ki).

A Bank IRS/MIRS és CCIRS ügyleteken elszámolt kereskedési könyvhöz köthető eredménye szintén lényeges a beszámoló szempontjából. Összességében az értékpapírokhoz és származékos ügyletekhez kapcsolódóan 2024-ben 1.488 MFt-nyi nyeresége keletkezett a Banknak, míg 2023-ban 12.956 MFt vesztesége, amiben árfolyam és kamateredmény is van. A mérlegben az állományok nagyságrendje változott: 1.546 MFt-ról 948 MFt-ra csökkent a származtatott ügyletekből származó követelésállomány és 3.581 MFt-ról 1.986 MFt-ra változott a származtatott ügyletekből származó kötelezettség - kapcsolódva a hitel-, és főként értékpapír ügyleteihez.

A Bank 2023.01.01-től áttért a fedezeti elszámolásra a fix kamatozású EUR-s hitelek és kötvények fedezetére vásárolt IRS-ek tekintetében. Az ügyletek korábban indultak, de ekkortól vontak őket fedezeti kapcsolatba és egy hipotetikus derivatíva segítségével méri a valós érték változást, amivel ellensúlyozza a kamatokban rejlő kockázatot. A fedezetbe vont IRS-ek névértéke: 17.955 MFt eszköz és 11.483 MFt forrás, év végén a fedezeti kapcsolatba vont IRS-ek valós értéke nettó 599 MFt, míg a fedezetbe vont IRS-ek

- Folyamatfelmérés keretében az adatok megfelelő átadását ellenőriztük magas megbízhatóságot eredményező mintaszámon az egyes rendszerek között, szubsztantív tesztelést végzünk új IRS kötés esetén a kötjegyhez, Inforex adatokhoz történő egyeztetéssel. Minden ügylet visszaigazolásra került.
- Az év során több interjút is folytattunk a pénzügyi, treasury és risk területtel, valamint az MNB-vel is a Bank fedezeti elszámolásához kapcsolódóan.
- Egyeztettük a Bank rendszereiből rendelkezésre álló analitikákat, állományi listákat, számításokat tartalmazó Excel-eket a számviteli kimutatásokhoz.
- A KELER-től, MNB-től, és hitelintézetektől kapott egyenlegközlőkhöz egyeztettük a nyitott év végi állományokat és ellenőriztük azok bemutatásának megfelelőségét a beszámolóban.
- Év végi értékelés vizsgálata keretén belül a valóban értékelt értékpapír állomány teljes egészére újraszámoltuk az év végi egyenleget, az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok esetében pedig végigvezettük egy mintán a Bank számítását, amelyet az IFRS9 modul automatikusan számol. Származékos ügyletek esetében újraszámoltuk az év végi értékelési különbözeteket és a kamatokat. A fedezeti ügyletre vonatkozóan teszteltük az alapadatokat és a Bank értékelését a hatékonyságra, az IRS és a hipotetikus derivatíva vonatkozásában.
- A beszámolóban egyeztettük a kamat- és árfolyam

eredmény oldali FV különbözete -493 Mft. A fedezett instrumentumokhoz kapcsolódó hipotetikus derivatíva valós értéke 790 Mft, az előző évhez képest 125 Mft-tal nőtt. Ennek értékeléséhez is lényeges becslés kapcsolódik, illetve folyamatos monitoringot igényel a hatékonyság mérése.

Tekintettel az eredmény nagyságrendjének a változására, valamint arra, hogy nem csak automatikusan könyvelt és számított tételek vannak a folyamatban, komplex terület az audit során, ezért a treasury ügyletek elszámolását kulcsfontosságú audit területnek tekintjük.

eredmény és a fedezeti sorok közötti besorolást a tartalom alapján és kértük az átsorolást, ahol erre szükség volt.

- Külön figyelmet fordítottunk a manuális tételek tesztelésére.

Kiegészítő megjegyzések 9, 12-17 pontjai

Egyéb információk: Az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2024. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2024. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az egyedi üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelenenivalónk.

Mivel a Társaság esetében a számviteli törvény 95/E. §-ban foglalt feltételek nem teljesültek, így nem készít fenntarthatósági jelentést, ezért e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások 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 számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának 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 pénzügyi kimutatásokban való 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 hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményeiről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

- A Bank részvényesei első alkalommal 2021. május 7-én választottak minket könyvvizsgálóvá. Jelen megválasztásunk a 2023-as és 2024-es üzleti évre vonatkozik. A folyamatos megbízásunk 4 éve tart.
- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2025. március 18-án adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.
- Nyilatkozunk, hogy nem nyújtottunk az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.
- Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a 2024. január 1-től 2024. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Gábor Gabriella.

Budapest, 2025. március 18.

.....
Philippe Michalak Budzan
Partner

.....
Gábor Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007036
IFRS minősítés: IFRS000270

Forvis Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8., 2. emelet
Nyilvántartási szám: 000220



Éves jelentés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

az Európai Unió által befogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült egyedi pénzügyi kimutatások

2024. december 31.

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ A 2024-ES ÉVHEZ

Az elmúlt évek arra tanítottak minket, hogy a világ változásait kíváncsisággal kell fogadnunk. Hiszünk abban, hogy azok tudnak prosperálni, akik rugalmasak, képesek tanulni, és nem félnek új megoldásokat kipróbálni. Épp ezért idén először a mesterséges intelligenciát is segítségül hívtam a köszöntőm megírásához. Biztosra veszem, hogy idővel az AI egyre erőteljesebben irányt mutat majd abban is, hogy ügyfeleink igényeire a lehető legjobb megoldásokkal válaszoljunk. A magam részéről azt ígérhetem, hogy ezt is a közösség szolgálatába állítjuk, és megtartunk mellette minden emberi értéket, egymás iránti felelősséget, ami a MagNet Bankra oly jellemző.

Közösségi bankként nem csak **ügyfeleink pénzügyeiről gondoskodunk**, hanem arról is, hogy a **banki szolgáltatásokkal valódi társadalmi és környezeti hatást érzünk el**.

14 éve egyik alappillérünk a **Közösségi Adományozási Programunk (KAP)**, melynek keretében eddig 420 millió forintot osztottunk szét ügyfeleink döntésének köszönhetően. A 2024-es évben a Bank nyereségéből 108 millió forintot tudtunk felajánlani 12 hasznos és jó ügyre.

Ügyfeleink a KAP-on keresztül segíthették többek között sérült gyermekek terápiás kertjének létrejöttét, állatmenhelyek fejlesztését, a gyermekvédelemből kikerült fiatalok életkezdését, fiatalok mentális egészségének megőrzését, valamint tanulási nehézségekkel élő gyermekek és szüleik támogatását.

2024-ben végül 10.047 ügyfél a keretösszeg mintegy 58 %-áról, 62.627.540. forintról rendelkezett a jótékony ügyek javára.

A másik fontos közösségi funkciónk a **Segítő Bankkártya Programunk**, amely egész évben adományt gyűjt ügyfeleink bankkártyás vásárlásai után a kiválasztott civil szervezeteknek. A programban mindenki a számára legfontosabb szívügyét segítheti a Bank pénzéből, közel 300 civil szervezet közül választva ki azt.

A sok aprónak tűnő támogatás végül összeadódva nagy segítséget, további 47.816.235 Ft-ot jelentett a civil szektor számára 2024-ban.

A 2023-as év végén bevezetett **mobilfizetés** ugyan nem volt novum a piacon, de abban egyedülálló volt, hogy **ebbe is belecsempésztünk egy adománygyűjtő lehetőséget**, amely tovább bővítette a közösségi funkcióink tárházát. Ennek gyümölcsét 2024 tavaszán szüretelhetette le a munkatársaink által kiválasztott Bagázs Közhasznú Egyesület. Minden kártyadigitalizáció alkalmával 300 Ft adomány került a szervezethez, amit a hátrányos helyzetű gyerekek digitális felzárkóztatására fordítottak. **2023. novemberétől 2024. februárig a Bagázs mintegy 3 millió forintot gyűjtött így össze, amely által többek között 31 fiatal részesülhetett egy 3 hónapos programban.**

2024-ben is folytattuk 1 ügyfél=1 fa programunkat, és a meglévő 60.000 fánk mellé további 8.750 őshonos facsemete elültetésével növeltük a MagNet Tölgyest méretét. Mit jelent ez a bolygó szempontjából? A szakértők szerint az eddig elültetett fáink már jelenleg is annyi oxigént termelnek, mint amennyi Sopron teljes lakosságának a légzéséhez szükséges, és életük során több szén-dioxidot kötnek majd meg, mint amit 37 millió autó, autónként 1000 kilométer alatt bocsát ki.

2024-ben érezve a változás szükségességét, megújítottuk weboldalunkat is, tovább digitalizáltuk a szolgáltatásainkat, miközben hűek maradtunk alapértékeinkhez. Várjuk meglévő és új ügyfeleinket, valamint minden érdeklődőt, aki szeretné megismerni Magyarország első közösségi bankját. Bízunk benne, hogy tartalmainkkal még szélesebb körben terjeszthetjük az értékalapú és közösségi bankolás szemléletét.

A 2024-es év ismét bebizonyította, hogy a MagNet Bank közösségi szemléletére nagyobb szükség van, mint valaha. 2025-ben egy különleges mérföldkőhöz is érünk: a MagNet Bank fennállásának 30. évfordulójához. Ez nemcsak egy ünnep, hanem egy újabb lehetőség, hogy együtt építsünk egy fenntarthatóbb, emberközpontúbb és értékalapúbb pénzügyi világot.

A közösségi bankolás sikere az ügyfeleink részvételével válik valósággá. Hálásan köszönöm mindenkinek, aki velünk tart ezen az úton.

Bízunk benne, hogy a következő év is legalább ennyi fejlődést és közösségi sikert hoz majd számunkra!

Fáy Zsolt
az Igazgatóság elnöke

Mérleg

(adatok millió Ft-ban)

Eszközök		kiegészítő megjegy.	2024.12.31	2023.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	24, 27,30	78 788	59 809
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10,11,24,28	2 969	2 814
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	10,11,24	5 239	4 506
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	10,11,24	23 592	19 713
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11,24	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11,24	244 306	260 898
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	29	799	1 176
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	29	0	0
9.	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	32	4 593	3 488
10.	Tárgyi eszközök	33, 34	7 972	7 638
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		3 986	3 591
10.2.	Befektetési célú ingatlan		0	0
10.3.	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok		3 986	4 047
11.	Immateriális javak	34	2 277	1 798
12.	Adókövetelések	21,35	1 399	529
12.1.	Tényleges adókövetelések		1 399	529
12.2.	Halasztott adókövetelések		0	0
13.	Egyéb eszközök	36	6 900	6 481
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	37	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		378 834	368 850

Kötelezettségek		kiegészítő megjegy.	2024.12.31	2023.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,28	1 986	3 581
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,25	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,25	342 552	330 009
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		199	83
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	42	295	367
7.	Adókötelezettség	21,35	25	0
7.1.	Tényleges adókötelezettség		0	0
7.2.	Halasztott adókötelezettség		25	0
8.	Egyéb kötelezettségek	43	3 477	3 948
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		348 534	337 988

Saját tőke		kiegészítő megjegy.	2024.12.31	2023.12.31
1.	Jegyzett tőke	44,51	9 655	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	44,51	2 145	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	44,51	0	0
4.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	44,51	402	217
5.	Eredménytartalék	44,51	10 072	11 598
7.	Egyéb tartalék	44,51	4 688	4 319
8.	(-) Saját részvények	44,51	-389	-411
9.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	44,51	3 727	5 839
10.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	44,51	30 300	30 862
11.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		378 834	368 850

Budapest, 2025. március 18.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

Eredménykimutatás

(adatok millió Ft-ban)

		kiegészítő megjegyz.	2024. év	2023. év
1.	Kamatbevételek	12	23 609	37 476
2.	(Kamatráfordítások)	12	8 397	10 828
3.	Osztalékbevételek		892	364
4.	Díj- és jutalékbevételek	13	5 535	4 912
5.	(Díj- és jutalékráfordítások)	13	1 621	1 292
6.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	-345	-353
7.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	1 473	-13 926
8.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15	14	970
9.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	15	-472	2 276
10.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	16	-368	-510
11.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		1 107	820
12.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	47	52	-1
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	0	0
14.	Egyéb működési bevétel	19	440	547
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	19	4 772	3 869
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		17 148	16 586
17.	(Igazgatási költségek)	18	12 275	10 455
18.	(Értékcsökkenés)	33,34	1 296	1 023
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	22	-716	-1 050
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	42	-73	-1 016
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-1 095	-932
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	-379
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	0
24.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		4 028	6 385
25.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	21	301	546
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		3 727	5 839
26.1	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
26.2	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		0	0
26.3	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		0	0
27.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		3 727	5 839

Átfogó jövedelemkimutatás

		kiegészítő megjegyz.	2024. év	2023. év
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		3 727	5 839
2.	Egyéb átfogó jövedelem		185	481
2.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		185	0
2.2.	Eredménybe átsorolható tételek		0	481
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		3 912	6 320

Budapest, 2025. március 18.

Salamon János

vezérigazgató

Igazgatóság tagja

Prokop Gábor

pénzügyi igazgató

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA

adatok millió Ft-ban	kiegészítő megjegy.	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék	MRP tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Összesen
Saját tőke nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt] 2023. január 1-én		8 740	560	-264	2 249	3 547	209	-315	18 600	33 326
Hibajavítások hatásai		0	0		48	-48			25	25
A számviteli politika változásainak hatásai		0	0							0
Saját tőke 2023. január 1-én		8 740	560	-264	2 297	3 499	209	-315	18 625	33 351
Törzsrészvények kibocsátása		0	0	0	0	0		0	0	0
Osztalék		0	0	0	-8 740	0		0	0	-8 740
Saját részvények vásárlása		0	0	0	0	0		0	0	0
Saját részvények értékesítése vagy bevonása		0	0	0	0	0		-96	0	-96
Átvezetés a saját tőke összetevői között		0	0	0	18 041	584		0	-18 625	-0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		0	0	0	0	0	27	0	0	27
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		0	0	481	0	0		0	5 839	6 320
Saját tőke 2023. december 31-én	43	8 740	560	217	11 598	4 083	236	-411	5 839	30 862

adatok millió Ft-ban	kiegészítő megjegy.	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék	MRP tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Összesen
Saját tőke nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt] 2024. január 1-én		8 740	560	217	11 598	4 083	236	-411	5 839	30 862
Hibajavítások hatásai		0	0	0	0	0	0	0	0	0
A számviteli politika változásainak hatásai		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke 2024. január 1-én		8 740	560	217	11 598	4 083	236	-411	5 839	30 862
Törzsrészvények kibocsátása		915	1 585	0	0	0	0	0	0	2 500
Osztalék		0	0	0	-6 992	0	0	0	0	-6 992
Saját részvények vásárlása		0	0	0	0	0	0	-181	0	-181
Saját részvények értékesítése vagy bevonása		0	0	0	0	0	0	26	0	26
Átvezetés a saját tőke összetevői között		0	0	0	5 839	0	0	0	-5 839	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		0	0	0	-373	372	0	0	0	-1
Részvényalapú kifizetések		0	0	0	0	-71	68	177	0	174
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		0	0	185	0	0	0	0	3 727	3 912
Saját tőke 2024. december 31-én	43	9 655	2 145	402	10 072	4 384	304	-389	3 727	30 300

Budapest, 2025. március 18.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

Cash-flow kimutatás

(adatok millió Ft-ban)

Cash-flow levezetés	2024. év	2023. év
Működési cash-flow:		
Folytatódó tevékenységek nyeresége adófizetés előtt	4 028	6 385
Osztalék	-892	-364
Tárgyévi nem realizált árfolyam eredményhatása a pénzeszközökön	268	-286
Tárgyévi eredmény korrekciói:		
Értécsökkenés, tárgyi eszköz leírás	1 296	1 023
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	-9	-8
Immateriális javakra és Tárgyi eszközökre elszámolt terven felüli értékcsökkenés	0	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	-4	13
Hitelek és követelések nettó értékvesztése	-1 090	-945
Befektetések nettó értékvesztése és befektetés kivezetése	0	-217
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-73	-1 016
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	-1 473	13 926
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	14	-970
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	0	-10
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége)	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nettó eredménye (vesztesége)	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nettó eredménye (vesztesége)	472	-2 276
Saját részvénnyel teljesített részvényalapú juttatások	174	164
Effektív kamat korrekciók	-598	-1 872
AC pénzügyi eszközök kezdeti valós érték különbözete	0	0
Szerződésmódosítás miatti veszteség IFRS	716	1 050
Részesedés vásárlás és értékesítés tárgyévén belül	0	0
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek (vagy veszteségek)	368	510
Valósan értékelt tárgyi eszközök értékváltozása	185	-168
Állományváltozások:		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 318	-227
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-747	-519
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-4 350	-13 809
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	14 060
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékvesztés nélkül)	17 569	5 374
Egyéb eszközök	-1 463	-2 132
MRP ET módosítás (egyéb eszközökkel kapcsolatban)	-3	27
Kereskedési célú kötelezettségek	-1 596	3 296
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	12 473	-31 524
Egyéb kötelezettségek	-446	-2 108
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások változása	125	-1 604
Eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi társasági adó	-301	-542
Vállalati kötvény FV korrekció ET	0	0
Hibajavítások miatti korrekció ET	0	24
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	25 961	-14 739
Befektetési cash flow:		
Kapott osztalék	892	364
Befektetési célú részesedések vásárlása	-1 105	-302
Befektetési célú részesedések értékesítéséből származó bevételek	0	0
Tárgyi eszközök beszerzése	-1 069	-2 778
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételek	33	20
Immateriális javak vásárlása	-1 065	-1 171
Immateriális javak értékesítéséből származó bevételek	0	0
ROU korrekció - változás	0	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-2 314	-3 867

Finanszírozási cash flow:		
Részvénykibocsátás bevétele	2 500	0
Részvényopciók lehívásából származó bevételek	0	0
Tőke kivonás miatti kifizetések	0	0
Hátrasorolt kötelezettség kibocsátásából származó bevételek	0	0
Hátrasorolt kötelezettség törlesztése	0	0
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-182	-218
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	203	122
Fizetett osztalék	-6 992	-8 740
ET korrekció IFRS 16 miatt	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség növekedése	700	1 363
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-628	-289
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-4 399	-7 762
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek változása	19 248	-26 368
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	59 809	85 891
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	-268	286
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	78 788	59 809

Budapest, 2025. március 18.

Salamon János

vezérigazgató

Igazgatóság tagja

Prokop Gábor

pénzügyi igazgató



Kiegészítő megjegyzések a

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.

2024. december 31-i egyedi pénzügyi kimutatásaihoz

az Európai Unió által befogadott

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok

szerint készült egyedi pénzügyi kimutatások

Tartalomjegyzék

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ	4
1.	A Bank bemutatása.....	4
II.	A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI.....	6
2.	A számvitel alapja	6
3.	Egyedi pénzügyi beszámoló.....	6
4.	Az értékelés alapja	6
5.	Vezetői döntések, becslések.....	7
6.	Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme.....	8
III.	SZÁMVITELI POLITIKA	9
7.	Számviteli politikában bekövetkezett változások.....	9
8.	Jelentősebb számviteli politikák.....	10
IV.	PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK.....	33
9.	Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok	33
9.1	Lényeges kockázatok	33
9.2	Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása	43
9.3	Az egyes kockázatok ismertetése.....	46
10.	Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal	62
V.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	64
11.	Pénzügyi instrumentumok valós értéke	64
VI.	ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	67
12.	Nettó kamatbevétel	67
13.	Nettó jutalék- és díjbevételek	68
14.	Nettó kereskedési bevétel	69
15.	További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása.....	70
16.	Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	71
17.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	72
18.	Személyi jellegű ráfordítások	73
19.	Egyéb működési bevételek és ráfordítások.....	73
20.	Egy részvényre jutó nyereség	74
21.	Nyereségadók	74
22.	Szerződésmódosítás eredménye	75
23.	Hitelek értékvesztése	76
VII.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK	78
24.	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	78
25.	Pénzügyi kötelezettségek.....	82
26.	Pénzügyi eszközök átadása.....	84
27.	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	85

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégbírószám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

28. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek.....	85
29. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel.....	85
30. Bankokkal szembeni követelések	86
31. Ügyfelekkel szembeni követelések.....	86
32. Értékpapírok és részesedések.....	86
33. Tárgyi eszközök.....	86
34. Immateriális javak és goodwill.....	87
35. Halasztott adókövetelés és kötelezettség	88
36. Egyéb eszközök	89
37. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	89
38. Bankoktól kapott betétek	89
39. Ügyfelektől kapott betétek.....	89
40. Kibocsátott kötvények	89
41. Hátrasorolt kötelezettségek.....	90
42. Céltartalékok.....	90
43. Egyéb kötelezettségek	90
44. Jegyzett tőke és tartalékok	90
45. Függő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések.....	92
46. Kapcsolt felek.....	96
47. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek.....	97
48. Lízing közzétételek.....	101
49. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események.....	101
50. Működési szegmensek	102
VIII. EGYÉB	102
51. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek.....	102

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A Bank bemutatása

A MagNet Közösségi Bank Zrt. eredetileg 1995-ben HBW Express Takarékszövetkezet néven alapították. 2008-ban jelentős tőkeemelés révén bankká alakult. 2010. április 30-tól MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. néven működik. 2013. március 1-jétől 100%-ban magyar tulajdonú bankká vált.

A Bank székhelye:	1062 Budapest, Andrássy út 98.
A Bank bejegyzésének országa:	Magyarország
A Bank levelezési címe:	1376 Budapest 62. Pf. 86.
A Bank központi telefonszáma:	+36-1-428-88-88
A Bank elektronikus elérhetősége:	www.magnetbank.hu
A Bank főtevékenysége:	6419'08 Egyéb monetáris közvetítés
Cégjegyzék szám:	Cg.01-10-046111 (2008. október 01.)
Statisztikai számjel:	14413591-6419-114-01
Adószám:	14413591-4-44

Részvényesek

Bank tulajdonosai	Tulajdon megoszlás: 1.000 Ft névértékű törzsrészvény „A” sorozat	
Belföldi jogi személy	88,55 %	8.549.506 db
<u>Belföldi magánszemély</u>	<u>11,45 %</u>	<u>1.105.910 db</u>
Összesen	100,00 %	9.655.416 db

Igazgatóság

Fáy Zsolt	elnök
Rostás Attila János	elnök-helyettes
Salamon János	tag
Molnár Csaba	tag
Posch Richárd	tag
Kiss Oszkár	tag
Gránicz János	tag

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Felügyelőbizottság / Audit bizottság

Dr. Dobi Katalin	elnök
Dr. Auer Katalin	elnökhelyettes
Dr. Nagy Anikó	tag
Ripka Györgyi	tag

A Bank könyvvizsgálója:

Neve:	Forvis Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft.
Címe:	1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8., 2. emelet
Nyilvántartási szám:	000220
Aláíró személy neve:	Gábor Gabriella
Kamarai tagsági száma:	007036
IFRS minősítés:	IFRS000270

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok ellátása:

Megbízott személy neve:	Pap Andrea
Címe:	1134 Budapest, Angyalföldi út 30-32/A. 3/16.
Regisztrációs száma:	193207

Az éves beszámolót

Salamon János Vezérigazgató (1192 Budapest, Vonás u. 11. 2. a.), igazgatóság tag, valamint
Prokop Gábor Pénzügyi Igazgató (1164 Budapest, Levedi utca 4. E/4.),
írják alá.

A 2024. évi könyvvizsgálatért felszámított bruttó díj összege 57.150 Mft.

A Bank 2024-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanalási Alapban is tagsággal rendelkezett.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

II. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI

2. A számvitel alapja

A MagNet Közösségi Bank Zrt. a hitelintézetekre vonatkozó törvényi rendelkezések alapján 2018. január 1-től induló üzleti évtől a nemzetközi számviteli standardokat alkalmazza az Egyedi beszámolási célokra is a Számviteli törvény (továbbiakban Szt.) 177.§ (55) alapján. A Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban első alkalommal a 2017. január 1-i nyitómérlegben alkalmazta először a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait. A Bank pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készültek.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) és annak jogelőd testülete által kibocsátott számviteli elveket, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

A beszámolási időszak végének időpontja: 2024.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2024.01.01. – 2024.12.31.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2025. március 18-án kibocsátásra jóváhagyta.

A Részvényesek várhatóan 2025.03.27-én hagyják jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

3. Egyedi pénzügyi beszámoló

Ez a pénzügyi beszámoló a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A konszolidált pénzügyi kimutatásban a konszolidált üzleti év eredménye, és a konszolidált saját tőke eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 8. M. pont ismerteti.

4. Az értékelés alapja

A Bank a pénzügyi beszámolóját bekerülési érték alapon készítette, kivéve a következő lényeges elemeket:

Tételek	Értékelés alapja
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Valós érték
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Valós érték
Követelés fejében átvett ingatlanok készletek között)	Valós érték
Pénzben teljesített részvényalapú juttatások miatti kötelezettség	Valós érték

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

5. Vezetői döntések, becslések

A Bank vezetésének az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során némely esetben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek kiegészítő mellékletben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsült adatoktól.

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Bank beszámolójára:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése.
- Befektetések fölötti ellenőrzés meghatározása.
- Pénzügyi eszközök értékvesztése: a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó hitelkockázat a kezdeti megjelenítéshez képesti növekedésének megítélése, illetve jövőre vonatkozó információk figyelembevétele a várható hitelezési veszteség meghatározásában.
- Pénzügyi eszközök értékvesztése: a megtérülő cash flow-k becsléséhez használt feltételezések.
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős, nemmegfigyelhető inputok alapján határozza meg.
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése.
- Halasztott bevételek (IFRS 9 B5.1.2A b) adott időszakban történő elszámolása.
- Várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok.

A becslések és az alapfeltételezések felülvizsgálatára rendszeresen sor kell, hogy kerüljön. A számviteli becslések módosítása a becslés módosításának időszakában kerül megjelenítésre, ha a módosítás csak az adott időszakot (évet) érinti, illetve a módosítás időszakában és a jövőbeni időszakokban, ha a módosítás mind a jelenlegi, mind a jövőbeni időszakokat (éveket) érinti.

A Banknak a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzé kell tennie, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

2024 decemberében az egyedi értékvesztés modell módszertani felülvizsgálatra került.

Az egyedi értékvesztés módszertan felülvizsgálatra is választ adott korábban feltárt hiányosságokra. A módszertanváltás jelentősebb eleme, hogy az egyedi értékvesztés alá kerülő ügyfelek köre egyszerűsödött: minden követeléskezelésre került vállalati ügylet egyedi értékelés alá esik (valamint technikai okokból a stage 2-es ballon-bullet ügyletek). Ehhez kapcsolódóan a követeléskezelésre kerülés egy új eleme, hogy a monitoring piros lámpás ügyfelek cash-flow terve felülvizsgálatra kerül, az azon megbukott ügyletek követeléskezelésre és egyedi értékvesztésre kerülnek. Az egyedi értékvesztés során az ügylet cash-flowból, illetve fedezetből való térülési esélyei alapján – az egyes behajtási események súlyozása szempontjából – külön szcenáriók kerültek kialakításra.

A módosított módszertan az IFRS számviteli politikába való átvezetés megtörtént.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Az agrár fizetési moratórium 2023.12.31-vel lezárásra került. Az érintett ügyleteknél a Bank nem tapasztalt jelentős hitelkockázati romlást.

Hiba merülhet fel a pénzügyi kimutatások egyes elemeinek megjelenítése, értékelése, bemutatása vagy közzététele kapcsán. A pénzügyi kimutatások nem felelnek meg az IFRS-eknek, ha azok lényeges hibákat vagy nem lényeges, de a vállalat pénzügyi helyzetének, pénzügyi teljesítményének, vagy cash flow-inak egy meghatározott bemutatása miatt szándékosan okozott hibákat tartalmaznak.

A Bank a lényeges hibák mértékét a mérlegfőösszeg 0,5%-ában határozza meg. A tételek kihagyásai vagy téves bemutatásai akkor lényegesek, ha azok egyenként vagy együttesen képesek a felhasználóknak a pénzügyi kimutatások alapján hozott döntéseit befolyásolni. A lényegesség a kihagyás vagy téves bemutatás mértékének és jellegének adott körülmények közötti megítélésétől függ. A megítélésnél az adott tétel nagysága és jellege, vagy a kettő kombinációja döntő tényező.

A tárgyidőszakban feltárt, a tárgyidőszakra vonatkozó esetleges hibákat a pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyását megelőzően kell kijavítani. Előfordulhatnak olyan helyzetek, amikor a lényeges hibákat csak egy későbbi időszakban tárják fel, és ezeket a korábbi időszaki hibákat a későbbi időszakra készített pénzügyi kimutatásokban bemutatott összehasonlító adatokban kell kijavítani.

A lényeges korábbi időszaki hibákat visszamenőlegesen kell kijavítani az azok feltárása utáni első, közzétételre jóváhagyott pénzügyi kimutatásokban:

- azon bemutatott korábbi időszakokra vonatkozó összehasonlító adatok újra-megállapításával, amelyekben a hiba felmerült, vagy
- amennyiben a hiba a legkorábbi bemutatott időszak előtt következett be, a legkorábbi bemutatott időszakokra vonatkozóan bemutatott eszközök, kötelezettségek és a saját tőke nyitóegyenlegeinek újra-megállapításával.

A korábbi időszaki hibát visszamenőleges újra-megállapítással kell kijavítani, kivéve, ha kivitelezhetetlen meghatározni a hiba egyes időszakokra vonatkozó hatásait vagy halmozott hatását.

A korábbi időszaki hibák javítása esetén a vállalkozásnak közzé kell tennie:

- a korábbi időszaki hiba jellegét,
- amennyiben kivitelezhető, valamennyi bemutatott korábbi időszakra vonatkozóan a helyesbítés összegét a pénzügyi kimutatások valamennyi érintett sorára vonatkozóan,
- a legkorábbi időszak elejére vonatkozóan elvégzett helyesbítés összegét, valamint
- a visszamenőleges alkalmazás kivitelezhetetlensége esetén azokat a körülményeket, amelyek ehhez a helyzethez vezettek, valamint annak bemutatását, hogy a hiba hogyan és mikortól került alkalmazásra.

6. Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme

A Bank funkcionális és prezentálási pénzneme a forint, a pénzügyi kimutatásait magyar forintban (Ft, HUF) jeleníti meg millióra kerekítve.

III. SZÁMVITELI POLITIKA

7. Számviteli politikában bekövetkezett változások

Az alkalmazott számviteli politikák összhangban állnak az előző üzleti évben alkalmazottakkal.

2024-es üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításai alkalmazása kötelező:

IAS 1 módosítása: 2024.01.01-től a módosítás egyértelművé teszi, hogy a kötelezettségek hosszú lejáratúként történő besorolása érdekében a gazdálkodó egység kötelezettségei kiegyenlítésére vonatkozó elhalasztási jogának fenn kell állnia a beszámolási időszak végén. A besorolást nem befolyásolja annak valószínűsége, hogy a társaság él-e halasztási jogával. Ezen túlmenően, ha a gazdálkodó egységnek a kötelezettség teljesítésének elhalasztására vonatkozó joga attól függ, hogy a gazdálkodó egység teljesíti-e a meghatározott feltételeket, a gazdálkodó egységnek jogában áll elhalasztani a kötelezettség teljesítését a beszámolási időszak végén, ha az adott időpontban megfelel ezeknek a feltételeknek.

IFRS 16 Lízing standard módosítása: Az új követelmények nem mentesítik az eladó-lízingbevevőt abban, hogy a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. A módosítások a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra érvényesek. A korábbi alkalmazás megengedett.

Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

IFRS 18 Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban című standard, amely az IAS 1 *A pénzügyi kimutatások prezentálása* című standardot fogja leváltani. Célja, hogy követelményeket fogalmazzon meg az általános célú pénzügyi kimutatások prezentálására és az azokban található információk közzétételére vonatkozóan és segítsen biztosítani, hogy azok releváns információt szolgáltassanak, amelyek valósághűen tükrözik egy gazdálkodó egység eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit és ráfordításait.

Az IFRS 18 legfőbb újdonságai:

- Új kötelező részösszeg sorok és új eredménykategóriák bevezetése az átfogó jövedelemkimutatásban,
- Továbbfejlesztett követelmények az összevonásokra és megbontásokra vonatkozóan,
- Új kötelező közzétételi követelmények a vezetés által meghatározott teljesítmény mérőszámokra vonatkozóan,
- Bizonyos, a cash flow kimutatást érintő korlátozott módosítások,

Az új standard 2027. január 1-jén vagy azt követően induló éves időszakokra alkalmazandó kötelezően. A korábbi alkalmazás megengedett.

Új számviteli kiadványok, melyeket a Bank még nem alkalmaz

A Bank a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IAS, IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza. A Bank ezeket a sztenderdeket akkor fogja alkalmazni, mikor azok számára kötelezővé válnak.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

IFRS 19 Leányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül című standard, amelynek célja, hogy egyszerűsítse bizonyos leányvállalatok közzétételeit.

Egy gazdálkodó egység számára akkor és csak akkor engedélyezett az IFRS 19 alkalmazása a konszolidált, az egyedi vagy a különálló pénzügyi kimutatásaiban, ha a beszámolási időszak végén:

- leányvállalat,
- nem rendelkezik nyilvános elszámoltathatósággal,
- van olyan legfőbb vagy közbenső szintű anyavállalata, amely olyan nyilvánosan elérhető konszolidált pénzügyi kimutatásokat készít, amelyek az IFRS Számviteli Standardokkal összhangban vannak.

8. Jelentősebb számviteli politikák

A számviteli politika kialakításában a Bank az IASB által közzétett és az Európai Unió által befogadott jelenleg hatályos standardokat vette figyelembe, beleértve a Keretelvek és az értelmezések (SIC és IFRIC) oda vonatkozó előírásait is.

A számviteli politika kialakításakor figyelembe vette az iparági gyakorlat során alkalmazott számviteli eljárásokat, olyan mértékben, ahogyan azok nem ütköznek az IFRS előírásaival.

A) Külföldi pénznem:

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a Bank a funkcionális pénznemben rögzíti, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet napján érvényes azonnali átváltási árfolyamát alkalmazva.

Minden egyes beszámolási időszak végén a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket a Bank záróárfolyamon átszámítja.

B) Pénzügyi instrumentumok

A pénzügyi eszközök magukban foglalják főként a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket.

A pénzügyi kötelezettségek pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban.

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hiteleket és követeléseket, a betéteket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az alárendelt kölcsöntőket és minden más instrumentumot azon a napon jelenít meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt (kivéve az egyszerűsített bemutatási mód esetében) a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel növelt valós értékén ismer el. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek esetükben az eredményt terhelik.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével a Bank a pénzügyi kötelezettségeket valós értéken jeleníti meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítéskori értéke a valós érték, a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik.

Tranzakciós költségnek minősülnek az ügynököknek, tanácsadóknak, brókereknek, kereskedőknek fizetett díjak és jutalékok, a szabályozó hatóságok, értéktőzsdék által kivetett díjak, az átruházással kapcsolatos adók, illetékek. Nem minősülnek tranzakciós költségnek a hitelezéskor keletkező felárak, diszkontok, a finanszírozási költségek, a belső adminisztrációs vagy tartási költségek.

A vevőkövetelések kezdetben valós értéken kerülnek megjelenítésre, később pedig az effektív kamatláb módszerrel meghatározott, az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre. A vevőkövetelések kezdeti megjelenítése IFRS 15 szerint történik, az értékvesztés elszámolása IFRS 9 szerint.

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kint lévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kint lévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A Bank a vétel időpontjában a kezdeti megjelenítéshez besorolja a pénzügyi eszközöket.

Üzleti modell meghatározása

A Bank meghatározza az adott eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját.

A fentiek alapján a Bank a pénzügyi eszközeit három üzleti modell szerint csoportosítja:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése.

Ide tartoznak jellemzően a nem értékesítése szánt az ügyfelekkel szembeni hitelviszonyt megtestesítő követelések, és az értékpapírok közül azok a kötvények, melyeket lejáratig meg kíván tartani a Bank.

- „Szerződéses pénzáramok beszedése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el.

E csoportba sorolja a Bank az értékpapírok közül azokat a kötvényeket, melyek az átmeneti felesleges likviditás levezetésére megvásárlásra, valamint a megfelelő fizetőképesség fenntartása érdekében lehetséges, hogy értékesítésre kerülnek, azonban amelyek értékesítések esetében nem a rövidtávú nyereség elérése a cél.

- „Egyéb” (Kereskedési): ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti csoportba.

Az egyéb kategóriába tartoznak azon értékpapírok, melyekkel való kereskedés célja az aktuális piaci árák ingadozásának kihasználásával rövid távú nyereség szerzése.

A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése (tőke és kamat követelmény = SPPI teszt)

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket az üzleti modell szerint amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat (SPPI) követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kint lévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, továbbá más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereséghányadot is tartalmaz az adott időszakra vonatkozóan.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások);
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flow-kban alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitétségi szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitétséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

Állam által szabályozott kamatlábak esetén a pénzügyi eszköz megfelel az SPPI követelménynek, ha a szabályozott kamatláb az idő múlásának nagyjából megfelelő ellenértéket képvisel, és a szerződéses cash flowk tekintetében nem képvisel kockázatoknak vagy volatilitásnak való olyan kitétséget, amely inkonzisztens az alapvető kölcsönmegállapodással.

A Bank rendelkezik olyan ügyfeleknek nyújtott (NHP) hitelekkel, melyek esetében a kamatláb felülről korlátozott. Ezen pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak vizsgálata során a Bank megállapította, hogy ezek kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak. Nem felelnek meg azonban az SPPI tesztnek a lakossági termékek közül a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) keretein belül nyújtott hitelek.

A vállalati szektornak nyújtott hitelek közül a következő esetekben állapította meg a Bank, hogy nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaz:

- olyan termékeknél, melyek kamatlába időszakonként módosításra kerül, de bizonyos időszakokban túlmutat az eszköz hátralévő élettartamán, vagyis a fizetendő kamat nem áll kapcsolatban az instrumentum futamidejével;
- ha a Banknak lehetősége van a kamatláb módosítására, de e módosítás nem tükrözi a piaci kamatlábak, kamatelemek mozgásait;
- ha a kamatláb vagy egyik eleme egy változó kamatláb (referenciakamat, például BUBOR, ÁKK) többszöröse;
- azon hitelek esetében, amelyek térülése kizárólag az értékesítés bevételeiből vagy a finanszírozás tárgyának nyereségéből történik, és a hitelezési kockázat az átutamezés időpontjában magas volt.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégbizjegyzésszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A pénzügyi eszközök átsorolása

A Bank a kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi eszközeit nem sorolja át másik értékelési kategóriába csak azon ritka esetben, ha a pénzügyi eszközökre vonatkozó üzleti modell megváltozik. A Bank az átsorolást ilyenkor a következő beszámolási időszak első napján végzi.

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár, vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül, vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor

- az eszköz könyv szerinti értékének (vagy a kivezetett eszközrészhez allokált könyv szerinti értékének) és
- a kivezetett eszközre (vagy eszközrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel).

különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

A kivezetett eszközhöz (vagy eszközrészhez) kapcsolódóan megjelenített halmozott egyéb átfogó eredményt kivezetéskor át kell vezetni az eredménybe, kivéve az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket: esetükben a halmozott egyéb átfogó eredményt a Bank kivezetéskor az eredmény érintése nélkül, közvetlenül átvezeti az Eredménytartalékba.

A kivezetésre kerülő eszközhöz kapcsolódó bármely maradó, keletkező kamatot a Bank önálló eszközként (kötelezettséggént) jeleníti meg.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott kötelezettségek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

Amennyiben a pénzügyi eszköz feltételei módosulnak, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok jelentősen különböznek-e. Amennyiben a pénzáramok jelentősen különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó szerződéses pénzáramok lejárnak tekintendők: az eredeti pénzügyi eszközt ki kell vezetni, és az új pénzügyi eszközt valós értéken állományba kell venni.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszköz pénzáramai nem mutatnak jelentős eltérést (az ABÉ változás nem haladja meg a materialitási határt), a pénzügyi eszközt a Bank nem vezeti ki. A Bank ilyenkor az eredeti effektív kamatlábbal újraszámítja, módosítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az így keletkezett különbözetet megjeleníti az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségei miatt kerül sor, a módosítás eredményhatását az értékvesztés veszteségével együtt kell megjeleníteni. Minden más esetben az eredményhatást kamatbevételeként kell megjeleníteni.

Pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

A Bank kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, ha a szerződéses feltételek módosultak és a módosított kötelezettség pénzáramai jelentős különbséget mutatnak. Ebben az esetben az új kötelezettséget a módosított szerződéses feltételeknek megfelelően a Bank valós értéken veszi állományba, a régi kötelezettséget kivezeti és a különbséget az eredményben jeleníti meg.

Valós érték meghatározása

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnek, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával.

A Bank az értékelési technikák szempontjából a következő hierarchikus besorolást alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során:

- Szint 1: Azok a pénzügyi instrumentumok tartoznak ide, melyeknek van aktív piaca, így az értékeléséhez rendelkezésre állnak jegyzett piaci árak
- Szint 2: Az ezen a szinten lévő pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében egyéb értékelési módszer szükséges. Az értékelésükhöz felhasznált inputok közvetlenül vagy közvetett módon megfigyelhető adatokból származnak, lehetnek nem aktív piacokon vagy hasonló instrumentumok

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

piacán jegyzett árak, illetve megfigyelhető jegyezett árakra épülő input adatok, likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.

- Szint 3: Ebbe a kategóriába azok az instrumentumok tartoznak, amelyek esetében az értékelési technikákhoz használt inputok nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek vagy azoknak nincs jelentős hatásuk az instrumentum értékelésére. Nem piacon megfigyelhető adatok akkor kerülnek alkalmazásra, ha az adott pénzügyi instrumentum olyan kondíciókkal rendelkezik, melyek nem köthető szorosan aktív piacokhoz. A számításhoz alkalmazhatók hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, korábbi volatilitások használata.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbözetet úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

Ha egy valós értéken értékelt eszköz vagy kötelezettség vételi árral és ajánlati árral is rendelkezik, a Bank az eszközpozíciók esetében a vételi árat, a kötelezettségpozíciók esetében pedig az ajánlati árat használja.

A látra szóló pénzügyi kötelezettség (pl. látra szóló betét) valós értéke nem kevesebb, mint a látra szólóan megfizetendő összeg, azon első időponttól diszkontálva, amelytől az összeg megfizetése követelhető.

A szerződés szerinti lejárat nélküli pénzügyi instrumentumok esetén a szerződés szerinti érték a valós érték.

A valószínűség-hierarchia szintjei közötti átadásokat annak beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt.

Kamatok

Effektív kamatláb

A Bank a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv szerinti értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív kamatlábbal számol.

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

A Bank a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja:

- szerződéskötési díj
- folyósítási jutalék
- fizetett ügynöki jutalék

A szerződésmódosítási díjat azonnal az eredménnyel szemben számolja el a Bank. A Bank a díjakat százezer forint alatt nem amortizálja.

Amortizált bekerülési érték és bruttó könyv szerinti érték

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott értékvesztéssel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke az értékvesztés nélküli amortizált bekerülési érték.

Díjak és jutalékok

Azokat a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az átfogó jövedelemkimutatásban a Kamatbevételek, illetve a Kamatráfordítások között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételt a Bank az átfogó jövedelemkimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jelenít meg.

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalékráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

Értékvesztés

A Bank negyedévenként minősíti kintlévőségeit teljesítő-nemteljesítő kategóriákba, a várható hitelezési veszteség miatt havonta értékvesztést és céltartalékot számol el a következő, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- lízingkövetelésekre,
- vevőkövetelésekre,
- kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- hitelkeretekre.

A Bank nem számol el értékvesztést az IFRS 9 szerint értékelt sajáttőke-befektetésekre.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Vevőkövetelések értékvesztése

Az IFRS 15 hatókörébe tartozó vevőkövetelések értékvesztését az IFRS 9 szabályozza. A standard szerint a vevőkövetelések mindig az élettartami várható hitelezési veszteségekkel megegyező összegben kell értékelnie. A standard B melléklete azonban engedélyezi a gyakorlati megoldások alkalmazását, ha összhangban vannak az előzőekben megfogalmazott várható veszteség meghatározás elveivel.

Értékvesztés megjelenítése a mérlegben

A várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként;
- amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponensre, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: akkor a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó eredményt (a Valós érték tartalékát) módosítja.

Pénzügyi eszköz leírása

A hitelek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a Bank (részben vagy egészben) köteles leírni, ha a Bank nem várhatja ésszerűen (nincs megalapozott kilátása) a pénzügyi eszköz megtérülését. Abban az esetben, ha a Bank megállapítja, hogy az adós eszközei vagy bevételforrásai, vagy a biztosíték érvényesítéséből nem biztosítanak elegendő cash flow-t arra, hogy fizesse a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat, a Bank leírja a pénzügyi eszközt. A leírás az eszköz bruttó könyv szerinti értékének közvetlen csökkentését jelenti és kivezetési eseménynek minősül. A leírás ellenére a pénzügyi eszközök még a Bank jogérvényesítő tevékenységének tárgya lehet a járó összegek tekintetében. A Bank ezeket a „0” nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartásba veszi.

Fedezetek alkalmazása, értékelése

A Bank üzletpolitikájának megfelelően a Bank rendszerint nem nyújt biztosíték-alapú hitelt (vagyis olyan hitelt, amely nem az ügyfél hitel-visszafizetési képességén alapul. A Bank számára a hitel-visszafizetés elsődleges – közvetlen – forrását a hitelfelvevő cash flow-ja jelenti.

Bármilyen jellegű fedezet bevonásához az ügyfél/hitelfelvevő szolvenciájának vizsgálata szükséges, melynek során a felajánlott eszközöket a vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelően kell értékelnie. A Bank szabályzata tartalmazza, hogy különböző típusú, kockázatos ügyletek esetében a Bank milyen minimális fedezettséget vár el.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Ingatlan vagyontárgy esetében az érték megállapítása a Bank „Ingatlan értébecslési és hitelbiztosítéki érték megállapítási szabályzata” alapján történik.

A Bank által nyújtott biztosíték-alapú hitelek fedezeteinek értékében bekövetkezett változásait, valamint azok típusát az alábbi táblázat mutatja.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Kapott biztosítékok és fedezetek összesen	279 750	466 488
Óvadéki és egyéb betétek	2 413	3 349
Kapott állami és bankgarancia	23 549	43 873
Kapott kezességvállalások	105	312
Engedményezések	0	7 927
Lakóingatlanra bejegyzett jelzálogjogok	153 655	197 374
Egyéb ingatlanra beegyzett jelzálogjogok	88 536	161 982
Egyéb bejegyzett zálogjogok	563	41 714
Nemesfém fedezet	10 929	9 957

C) Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség

A Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség a kereskedési célú pénzügyi eszközökhöz és pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó nyereségeket, veszteségeket tartalmazza nettósítva. A Bank itt mutatja ki a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó minden valósérték-változást, kamatot, osztalékot és devizaárfolyam-differenciát.

A Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség tételen belül a Bank kiemelten mutatja be a következő tételeket:

- Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök nettó bevétele;
- Részvények, egyéb sajáttőke-befektetések nettó bevétele;
- Kereskedési célú származékos ügyletek nettó bevétele;

D) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége között a Bank a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereségeket, illetve veszteségeket mutatja ki nettósítva:

- nem kereskedési célú származékos ügyletek, amelyeket a Bank kockázatkezelési célból tart, de nem minősülnek fedezeti kapcsolatban lévő instrumentumnak;
- eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök,
- eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek;

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- azok a nem kereskedési célú eszközök, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

A Bank itt mutatja ki az ezekhez a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó valósérték-változásokat, kamatokat, osztalékokat.

E) Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége között a Bank akkor mutat ki eredményt, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

Ilyen típusú ügyletek az alábbiak:

Az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram keretében befektetési céllal vásárolt vállalati kötvények, és a hozzájuk kapcsolódó MNB-vel kötött derivatív ügyletek valós értékeléséből adódó számviteli inkonzisztencia csökkentése céljából.

A Bank 2022. áprilisában döntött arról, hogy elindítja a KAVOSZ hitelek értékesítését.

Érintett termékek (Ügyfél (ÜF) által fizetett kamat és Állami kamattámogatás (TÁM) mértékekkel):

- Széchenyi Beruházási GO (ÜF:1%; TÁM: 8%)
- Széchenyi Beruházási Hitel MAX (ÜF:0,5% vagy 1,5%; TÁM: 11%-13%)
- Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (ÜF:5%, TÁM: 7%-10,5%)
- Széchenyi Likviditási Hitel MAX (ÜF:3,5%; TÁM: 8,5% vagy 11%)
- Széchenyi Likviditási Hitel MAX+ (ÜF:5%; TÁM: 7%-10,5%)

F) Egyéb működési bevételek és egyéb működési ráfordítások

Az egyéb működési eredményben jelenik meg minden olyan egyéb bevétel és ráfordítás, amely nem kapcsolódik a Bank alaptevékenységéhez. Ide tartoznak többek között a kapott kártérítések, ingatlan bérleti díj bevételek, továbbszámlázott díjak. Egyéb működési ráfordításként kerülnek kimutatásra az adókedvezményekhez kapcsolódó adott támogatások, ingatlan bérleti díj ráfordítások, közvetített szolgáltatások könyv szerinti érték kivezetése.

G) Osztalékbevételek

A Bank az osztalékot csak akkor jeleníti meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, és valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyanak, és az osztalék összegét megbízhatóan lehet mérni.

H) Lízingek

Az IFRS 16 standardot 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évre kell kötelezően alkalmazni. A szerződés kötéskor a gazdálkodó egységnek meg kell vizsgálnia, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e. A szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

A gazdálkodó egységnek annak értékeléséhez, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett, azt kell megvizsgálnia, hogy a használati időszak alatt a vevő rendelkezik-e a következő két joggal:

- az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga és
- az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga

Ha a vevő a szerződés futamidejének csak egy részében rendelkezik az azonosított eszköz használatának ellenőrzése feletti joggal, akkor a szerződés a futamidő említett része tekintetében tartalmaz lízinget.

Megjelenítési kivételek

A Bank döntése értelmében az IFRS 16 standard előírásait nem alkalmazza a következőkre:

- rövid futamidejű lízingek; (12 hónapnál rövidebb futamidővel rendelkező lízingek)
- olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű. A Bank a kisértékű mögöttes eszközöket 5.000 USD értékben határozza meg.

Lízing – Bank, mint lízingbevevő

A standard a lízingbevevők szempontjából nem tesz különbséget a pénzügyi és az operatív lízing között, hanem *egy modellt alkalmaz*. A Bank, mint lízingbevevő egy időszak tekintetében ellenérték fejében megszerzi egy mögöttes eszköz használati jogát.

A Banknak, mint lízingbevevőnek a kezdőnapon a használatijog-eszközt bekerülési értéken kell értékelnie.

Az eszköz követő értékelése az eszökhöz kapcsolódó számviteli politika szerint történik, kivéve, hogy maradványértéket nem alkalmaz a Bank. Az értékcsökkenés kezdő dátuma megegyezik a lízingfutamidő kezdő dátumával.

A lízingbevevőnek a kezdőnap után a lízingkötelezettséget a következőképpen kell értékelnie:

- a könyv szerinti értéknek a lízingkötelezettség kamatát tükröző növelésével;
- a könyv szerinti értéknek a kifizetett lízingdíjakat tükröző csökkentésével;
- a könyv szerinti értéknek újraértékelés vagy lízingmódosítás vagy a felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatti újbóli meghatározásával.

A lízingbevevőnek a lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával való diszkontálásával újra kell értékelnie, ha:

- a lízingfutamidő megváltozik. A lízingbevevőnek a felülvizsgált lízingdíjakat a felülvizsgált lízingfutamidő alapján kell meghatározni;

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíró: Fővárosi Törvényszék Cégbíró: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése megváltozik. A lízingbevevőnek a felülvizsgált lízingdíjakat úgy kell meghatároznia, hogy azok tükrözzék a vételi opció keretében fizetendő összegek változását.
- A lízingkötelezettség módosítást csak abban az esetben kell elvégezni, amennyiben a mögöttes eszköz könyv szerinti értéke nem nulla.

I) Nyereségadó

A nyereségadó tartalmaz minden olyan adót, amelyeknek alapja az adóköteles nyereség, tartalmazza az olyan adókat is, mint a forrásadók, amelyeket a leányvállalatoknak, társult vállalkozásoknak, vagy közös megállapodásoknak kell fizetniük a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek való felosztások után.

A nyereségadó ráfordítás tényleges és halasztott adórátfordítást tükröz vissza. A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események, amelyek elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amely nem az eredményben történik, hanem az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a saját tőkében.

Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót és a halasztott adót sorolja. A bankadó és tranzakciós illeték nem felel meg az IFRS szerinti jövedelemadó definíciójának, ezért működési költségként kerül elszámolásra.

Halasztott adó

A halasztott adó a társasági adófizetés miatt jelentkező átmeneti különbségekre kerül megképzésre.

A társasági adót a Bank a magyar adótörvény szabályozásai szerint határozza meg. A halasztott adókat a mérleg módszerét alkalmazva számítja.

A Bank nem számol el halasztott adót

- ha a Bank egy eszközt vagy kötelezettséget először ismer el a könyvekben egy olyan – nem akvizíciós – tranzakció keretében, amely nincsen hatással sem a számviteli, sem az adózandó eredményre;
- a goodwill kezdeti megjelenítésére;
- leányvállalati befektetések átmeneti különbözetének azon mértékére, mely valószínű, hogy nem fordul vissza a belátható jövőben.

A halasztott adó összegét a Bank olyan törvény által előírt, a mérlegfordulónapon érvényes adókulcsok használatával számítja, amelyek várhatóan érvényesek lesznek a halasztott adó követelés érvényesítése, illetve a halasztott adó kötelezettség rendezése időpontjában.

Halasztott adó követelés elszámolására olyan mértékben kerül sor, amilyen mértékben valószínűsíthető, hogy a jövőben lesz olyan adóköteles nyereség (vagy visszafordítható halasztott adó kötelezettség), amellyel szemben a halasztott adó követelés érvényesíthető.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A halasztott adókövetelés értékét a Bank minden mérlegfordulónapon megvizsgálja, és olyan mértékben lecsökkenti, amilyen mértékben nem valószínű, hogy annak részbeni vagy teljes körű felhasználásához keletkezik elegendő adóköteles nyereség. Bármely ilyen csökkentést visszaír a Bank olyan mértékben, amennyiben valószínűvé válik, hogy elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni.

A Bank akkor, és csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki.

A Bank 2024 évben nem vett át követelés fejében fedezeteket és állományában nem rendelkezik ilyen fedezettel.

J) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák a házipénztárt, a bankban elhelyezett pénzt és minden más olyan, nagymértékben likvid betétet és értékpapírt, amelynek eredeti lejáratát nem haladja meg a három hónapot.

Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek mérleg soron mutatja ki a Bank a következő tételeket:

Készpénz: A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt forint- és külföldi bankjegyek és érmék állományát.

Számlakövetelések központi bankokkal szemben: A „Számlakövetelések központi bankokkal szemben” közé tartoznak a központi bankoknál tartott látra szóló követelések egyenlege.

Egyéb látra szóló betétek: Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét.

A Bank a pénzeszközeit és pénzeszköz-egyenértékeseit a kiegészítő megjegyzésekben a következő bontásban részletezi:

- Pénztárak
- Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek
- Egyéb banki kihelyezések
- Pénzpiaci kihelyezések

K) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek olyan eszközök és kötelezettségek, melyeket a Bank elsősorban abból a célból szerez be vagy vállal át, hogy azokat rövid határidőn belül

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

értékesítse, vagy olyan portfólióba tartoznak, amelyeket együtt kezelnek rövidtávú nyereségszerzés/pozíció céljából.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a Bank valós értéken jeleníti meg és ezt követően eredménnyel szemben valós értéken értékeli. A közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik. Minden valós értékben bekövetkező változás az eredménykimutatás a „Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettó jövedelme” soron jelenik meg.

L) Kockázati és egyéb, nem fedezeti céllal tartott derivatívák és fedezeti számvitel

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az azonnali ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizawap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizawap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (MIRS, HIRS, IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

A Bank derivatív ügyletet kereskedési célú, valamint fedezeti instrumentumok között mutat ki.

Fedezeti instrumentumok

Fedezeti eszközként a Bank az EUR-ban denominált kamatswap ügyleteket (IRS) jelöli meg

A fedezeti hatékonysághiány értékelése

A gazdasági kapcsolat fennállásának követelménye azt jelenti, hogy a fedezeti instrumentumnak és a fedezett tételnek olyan értékei vannak, amelyek ugyanazon kockázat – vagyis a fedezett kockázat – hatására általában ellentétes irányba mozognak. Elvárható ezért, hogy a fedezeti instrumentum értéke és

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíró: Fővárosi Törvényszék Cégbíróháza. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

a fedezett tétel értéke ugyanazon mögöttesek vagy gazdasági kapcsolatban álló mögöttesek mozgására reagálva szisztematikusan olyan módon változzon, hogy hasonló módon reagáljon a fedezett kockázatra. A gazdasági kapcsolat fennállásának értékelésekor vizsgálni kell a fedezeti kapcsolat teljes élettartam alatti lehetséges viselkedését, mivel ez igazolhatja, hogy várható-e a kockázatkezelési célkitűzés teljesülése. A két változó közötti statisztikai korreláció pusztán léte önmagában nem támasztja alá hitelesen azt a következtetést, hogy a gazdasági kapcsolat fennáll. A Banknak olyan módszert kell alkalmaznia, amely megragadja a fedezeti kapcsolat releváns jellemzőit, ideértve a fedezeti hatékonysághiány forrásait. Az említett tényezők függvényében a módszer kvalitatív vagy kvantitatív értékelés is lehet.

A Bank a fedezeti hatékonysághiány értékelésekor figyelembe veszi a pénz időértékét. Következésképpen a fedezett tétel értéke jelenértéken kerül megállapításra, vagyis a fedezett tétel értékváltozása szintén magában foglalja a pénz időértékének hatását.

A hatékonyság értékelése céljából használható olyan származékos termék, amelynek alapjellemezői azonosak lennének a fedezett ügylet tételeivel.

A Bank ún. hipotetikus derivatívát használ a fedezett tétel értékváltozásának kiszámításához. A fedezeti hatékonyság megmutatja, hogy a fedezeti instrumentum valóérték-változása milyen mértékben ellen tételzik a fedezett tétel valóérték-változását. A gazdálkodó egység a fedezeti kapcsolat megjelölésekor, illetve folyamatosan vizsgálja azon fedezeti hatékonysághiány okait, amely a fedezeti kapcsolatot annak időtartama alatt várhatóan befolyásolja. A Bank e vizsgálat alapján értékeli a fedezeti hatékonysági követelmények teljesülését. A hipotetikus derivatíva a fedezett tételt utánozza, vagyis használata ugyanolyan eredményhez vezet, mintha az értékváltozást más megközelítés alapján határoznák meg.

A Bank a hatékonyság számszerű kifejezésére 4 különböző típusú kalkulációs megközelítést is alkalmazott. A több módon történő értékelés célja, hogy bármilyen, a Bank kockázatkezelési célkitűzéseinek nem megfelelő valós érték változást időben kezelni tudja a Bank. A mérési módok:

- Hedge effectiveness (I.): P and L hatás a névleges tőkére vetítve: $1 + \text{fedezeti hatékonysághiány nominális összege} / \text{névleges tőkeérték}$
- Hedge effectiveness (II.): (tőke + abs eltérés): $=(\text{ABS}(\text{fedezeti instrumentum valós érték változása}) + \text{névleges tőkeérték}) / (\text{ABS}(\text{fedezett tétel valós érték változása}) + \text{névleges tőkeérték})$
- Hedge effectiveness (III.): (abs eltérések hányadosa): $=\text{ABS}(\text{fedezeti instrumentum valós érték változása}) / \text{fedezett tétel valós érték változása}$
- Hedge effectiveness (IV): nettó változás viszonyítva a változások abszolút értékéhez: $=1 + (\text{fedezeti hatékonysághiány nominális összege} / \text{SUM}(\text{ABS}(\text{fedezeti és fedezett tételek valós érték változása})))$

A hatékonyságmérési kalkuláció során a Bank célja annak becslése volt, hogy az IFRS 9 szerinti fedezeti elszámolás hogyan módosítja az IRS ügyletek FVTPL értékelés szerinti eredményeloszlását. A hatékonyság vizsgálatának módszertana az volt, hogy ha a fenti mutatók közül bármelyik a 70%, 130% intervallumon kívül esett, akkor a Bank szakértői módon külön megvizsgálta, hogy – a többi mutató jelzését figyelembe véve – az eltérés a kitettséghez képest materiálisnak mondható-e.

A hatékonyságmérés eredményeként megállapítható, hogy a Bank kockázatkezelési stratégiájával és annak egyes célkitűzéseivel összhangban van a számviteli eredményelszámolás, azaz az IRS ügyletek és a kötvény/hitelügyletek eredményhatásai a fedezeti elszámolás alkalmazásával az időszakok alatt összesítve, egymással szemben vannak megjelenítve, azaz a fedezeti elszámolás alkalmazásával a Bank olyan számviteli eredményelszámolást ér el, ami tükrözi a kockázatkezelési célkitűzéseket.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégbírószám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A Bank a hipotetikus ügyletek halmozott valós érték változásai alapján módosítja a fedezett kötvények és hitelek könyv szerinti értékeit, melyet közvetlenül az eredményben számol el.

M) Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

A Bank az egyedi beszámolójában a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásban lévő befektetéseket bekerülési értéken számolja el.

A Bank minden mérlegfordulónapon felméri, hogy van-e olyan körülmény, amely arra utalna, hogy egy befektetés felülértékelt, ezért megtérülő értéke alacsonyabb, mint a könyv szerinti értéke. Ilyen körülmény felmerülése esetén az IAS 36 standard kötelezően előírja, hogy az adott befektetésre megtérülő érték számításokat kell végezni. Értékvesztés tesztet csak akkor kell elvégezni, ha értékvesztésre utaló jeleket tárunk fel.

A Bank értékvesztés miatti veszteséget akkor, és csak akkor jelenít meg, ha az eszköz megtérülő értéke a könyv szerinti értékénél alacsonyabb, ilyenkor az eszköz könyv szerinti értékét a megtérülő értékre csökkenti.

A Bank az értékvesztésre utaló jeleket mutató társaságok megtérülő értékét azok valós értékéhez igazítja, A valós érték meghatározásának az alapja a társaságok középtávú üzleti terveiben megállapított jövőbeni várható adózott eredmények, pénzáramok.

N) Egyéb eszközök

Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg előbb meghatározott tételei közé, az „Egyéb eszközök” között kell feltüntetni. Az egyéb eszközök között szerepelhet arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.

Az egyéb eszközök készletek között mutatja ki a Bank a követelés fejében átvett eszközöket valós értéken.

O) Ingatlanok, gépek és berendezések

Megjelenítés és értékelés

Az ingatlanok, - beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is - a Bank halmozott értékcsökkenéssel és az IAS 36 standard alapján meghatározott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván a könyveiben.

A gépek, berendezések értékelése halmozott értékcsökkenéssel és az IAS 36 standard alapján meghatározott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik, maradványérték meghatározása mellett.

Azokat a vásárolt szoftvereket, amelyek egy számítógépes vezérlésű gépi berendezés integrált részét képezik, a Bank tárgyi eszközként kezeli.

Az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tételét a Bank akkor és csak akkor jeleníti meg eszközként, ha:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni; valamint
- annak bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értékét a Bank meghatározott időközönként felülvizsgálja, annak érdekében, hogy megállapítsa, a tárgyi eszköz nem értékvesztett-e. Annak meghatározására, hogy az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tétele értékvesztett-e, a Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza. Az így meghatározott értékvesztés, visszairás az eredménykimutatásban jelenik meg.

Bekerülési érték

Az eszközként való megjelenítés feltételeinek megfelelő tárgyi eszközök tételeit bekerülési értéken kell megjeleníteni.

A tárgyi eszközök bekerülési értéke az adott eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékesek összege, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés vagy a létrehozás időpontjában, vagy ahol alkalmazható, az eszközhöz a kezdeti megjelenítéskor más IFRS-ek konkrét előírásainak megfelelően hozzárendelt összeg.

A Bank a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó valamennyi költséget annak felmerülése időpontjában értékeli. E költségek közé tartozik az eszköz megszerzésének vagy előállításának költsége, valamint a későbbiekben felmerült, az eszköz kiegészítéséhez, valamely részének cseréjéhez vagy az eszköz szervizeléséhez kapcsolódó költségek.

A tárgyi eszközök beszerzéséhez kapcsolódó állami támogatást a Bank nem jeleníti meg az eszköz könyv szerinti értékében, hanem halasztott bevételként számolja el.

A később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékébe, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Bank számára és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. A meglévő eszközökre fordított többletráfordításokat, amelyek meghosszabbítják az eszköz hasznos élettartamát, vagy kiszélesítik az eszköz felhasználhatósági körét a Bank aktiválja. Az összes egyéb javítási és karbantartási költséget a Bank a felmerülés időpontjában igazgatási költségként számolja el az eredménykimutatásban.

Értékelés a megjelenítés után

Bekerülési érték-modell

Az eszközként való megjelenítését követően az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tételét bármely halmozott értékcsökkenéssel és bármely halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken kell nyilvántartani.

A Bankcsoport az IAS 16 standard hatálya alá tartozó eszközök esetén az ingatlanokat kivéve a bekerülési érték-modell szerinti követő értékelést választja.

Átértékelési modell

Az eszközként való megjelenítését követően az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tételét, amelynek valós értékét megbízhatóan meg lehet határozni, az átértékelés időpontjában érvényes valós értékkel egyenlő átértékelt értéken kell nyilvántartani, csökkentve bármely későbbi halmozott értékcsökkenéssel és bármely későbbi halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel. Az átértékeléseket

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

olyan rendszerességgel kell elvégezni, hogy a beszámolási időszak végén az eszköz könyv szerinti értéke ne térjen el lényegesen annak valós értékétől.

A Bankcsoport az IAS 16 standard hatálya alá tartozó ingatlanok esetén az átértékelési modell szerinti követő értékelést választja.

Értécsökkenés

A tárgyi eszközök értécsökkenését a Bank lineáris módszer szerint számolja el és az eredményben jeleníti meg.

A tárgyi eszköz értécsökkenhető összegét az eszköz maradványértékének levonásával határozza meg.

Az eszköz értécsökkenése akkor kezdődik, amikor az a használatra alkalmassá válik, azaz amikor az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Az eszköz értécsökkenésének befejezése:

- az eszköznek az IFRS 5 szerint történő értékesítésre tartottak minősítésének (vagy az értékesítésre tartottak minősített elidegenítési csoportba történő besorolásának) az időpontja és
- az eszköz kivezetésének az időpontja közül a korábbi időpont.

A legfontosabb tárgyi eszközök hasznos élettartama:

- Épületek, ingatlanok, beruházások 50 év;
- Gépek, berendezések: 3-7 év;
- Irodai berendezések: 5-7 év.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat és maradványértékeket minden fordulónapon felülvizsgálja, és ha szükséges korrigálja.

Földterület után nem számol el értécsökkenést a Bank.

Kivezetés

A Bank a tárgyi eszközök valamely tétele kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget az elidegenítésből befolyó nettó bevétel, ha van, valamint az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözetként határozza meg és azt az adózott eredményen belül az Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron jeleníti meg.

P) Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlan olyan ingatlan, amelyet bérbeadási vagy értéknövelési, vagy mindkét céllal tart a Bankcsoport. A Bank egyedi könyveiben nem tart nyilván befektetési célú ingatlant.

Q) Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

Szoftverek

Az immateriális javak leginkább szoftverekből állnak.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

A saját fejlesztésű szoftvereket a Bank akkor, és csak akkor jeleníti meg, ha a Bank az alábbiak mindegyikét bizonyítani tudja:

- az előállítás olyan műszaki kivitelezhetőségét, hogy a szoftver felhasználásra alkalmas lesz;
- a Bankcsoport szándékát és képességét az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására;
- a fejlesztésre kerülő szoftver képességét jövőbeni gazdasági hasznokat keletkeztetésére, a szoftver hasznosságát a Bank számára;
- a megfelelő műszaki, pénzügyi és egyéb források elérhetőségét a fejlesztés befejezéséhez, és a szoftver felhasználásához;
- az immateriális eszköz fejlesztése során az eszköznek tulajdonítható ráfordítás megbízható mérését.

A saját előállítású szoftverek bekerülési értéke magában foglalja az eszköznek a vezetés szándékainak megfelelő használatra alkalmassá válásához szükséges, az eszköz létrehozásához, elkészítéséhez és előkészítéséhez közvetlenül kapcsolódó költségeket.

A Bank által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

A Bank a szoftverek esetében maradványértékkel nem számol. A szoftverek hasznos élettartama a Banknál 3-5 év.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, és ha szükséges korrigálja.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

R) Pénzügyi kötelezettségek

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazzak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, betét, felvett hitel vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. Ide tartoznak a pld. a szállítói kötelezettségek.

Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb kötelezettségek” között kell feltüntetni.

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el,
- minden más valósérték-változást az eredményben jelenít meg.

Amennyiben a Bank értékesít egy eszközt és ezzel egyidejűleg visszavásárolja az eszközt (vagy egy lényegében azonos eszközt) fix áron egy jövőbeni időpontban, a megállapodást kötelezettségként (kapott előlegként) kell kezelni, az eszközt a Bank továbbra is megjeleníti a mérlegében.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

S) Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A Bank a céltartalékot az alábbi tételekre képez:

- Ki nem vett szabadságok:
A bank céltartalékot képez a rövid távú munkavállalói juttatások közül a ki nem vett szabadságokra.
- Függő jogi ügyek és adóügyi perek:
A Bank a peres ügyek várható kimenetele alapján a perösszeggel megegyezően képez céltartalékot.
- Adott kötelezettségvállalások és garanciák
A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a céltartalékok között jeleníti meg, amennyiben az nem számolható el értékvesztésként. Az adott kötelezettségvállalások és garanciákra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat egyéb pénzügyi kötelezettségekként kell bemutatni.

SZ) Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A Bank nem bocsátott ki eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelnyújtási elkötelezettséget.

T) Munkavállalói juttatások

2024-ben a Bank nem teljesített kifizetéseket hozzájárulási programokba. 2024-ben a Bank munkaviszony megszüntetése utáni juttatási programokat nem működtet.

Részvényalapú juttatások

A Bank 20170313/1. igazgatósági határozattal megalapította a MagNet Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezetet (MRP). A szervezet létrehozásának a célja a Bank javadalmazási politikáján alapuló céljainak teljesítése, a szervezetnek ez az egyetlen tevékenysége.

A Bank munkavállalói meghatározott körére saját részvényeket juttat a munkavállalói részvény program (MRP) keretében. A ráfordítást, illetve a saját tőke csökkenést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják.

A 2019. évtől kezdődően, a Bankban működő Munkavállalói Résztulajdonosi Program keretében, a kifizetés alapját képező kritériumok hároméves mérési és értékelési időszakra kerülnek kitűzésre. Az MRP-2021-2023-A, B és C programok, valamint az MRP-2023-25 személyi hatálya alá eső munkavállalók a hároméves értékelési időszakban nyújtott teljesítményük alapján, a harmadik évet követően, instrumentumban megállapított teljesítménybónuszban részesülhetnek.

A Bank az „A” program egyes Résztevőire tekintettel azonos darabszámú Részvényt bocsát az MRP Szervezet rendelkezésére juttatásonként.

A Bank a „B” program Résztevőire tekintettel az MRP Szervezet rendelkezésére bocsátandó Részvények darabszáma Munkavállalónkként és juttatásonként kerül meghatározásra.

A Bank a „C” program Résztevőire tekintettel az MRP Szervezet rendelkezésére bocsátandó Részvények darabszáma Azonosított Munkavállalónkként és juttatásonként kerül meghatározásra.

A Részvények MRP Szervezet részére történő rendelkezésre bocsátásáért és az erre tekintettel megszerzett tagi részesedésekért a Résztevők ellenérték fizetésére nem kötelesek.

Juttatásra kizárólag az alábbi konjunktív feltételek bekövetkezése esetén kerülhet sor: A Javadalmazási politikával összhangban teljesülnek a MagNet Bank gazdasági teljesítményének javulását előírányzó, banki szintű kritériumok vagy a MagNet Bank teljesíti a jogszabályon alapuló - hatékony és eredményes kockázatkezelésre vonatkozó célokat, összhangban a Javadalmazási Politika irányadó rendelkezéseivel; és a hatályos Javadalmazási Politikában meghatározottak szerint nem kizárt a Teljesítményjavadalmazás Juttatása.

A banki szintű kritériumok a következők:

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- az értékel három év átlagában a Bank nettó díj- és jutalékbevételei (a díj- és jutalékbevételekből a díj- és jutalék ráfordítások levonása után maradó összeg) meghaladják a program első éve előtti lezárt üzleti évre vonatkozóan megállapított tényértéket, és
- a Bank a program harmadik üzleti évének nettó díj- és jutalékbevételei (a díj- és jutalékbevételekből a díj- és jutalék ráfordítások levonása után maradó összeg) meghaladják a program első évre vonatkozóan megállapított tényértéket.

A Bank 2022. évtől az IFRS 2 standard adta lehetőségek közül a separate entity megközelítés („külön egységként” való kezelés) helyett a Extension („kiterjesztett”) megközelítés módszer szerint számolja el a részvényalapú juttatásokat. Eszerint a létrehozott MRP-t a Bank úgy kezeli mintha egy fióktelepe lenne, azaz az MRP szervezettel kapcsolatos könyvelések (pl. saját részvény átadása) nem jelennek meg az egyedi beszámolóban, „mintha az MRP szervezet a vállalat részének minősülne”. Az extension módszer esetében az Alapító vállalat által visszavásárolt saját részvények nem vehetők fel eszközként, hanem közvetlenül csökkentik az Alapító saját tőkéjét [IAS 32.33].

Mivel a dolgozók ezen munkavállalói juttatásokat tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügylet során kapták, így a dolgozóknak járó részvényeket sajáttőke-növekedést kell megjelenítenie. A számviteli elszámolás számszerű adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

A részvény mozgásokat az alábbi táblázat mutatja:

Adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2024 megszolgálás	2024 tényleges részvény átadás	Dolgozótól megvétel	Fárosz Zrt megvétel	2024.12.31
Visszavásárolt saját részvény	-411	0	177	-33	-122	-389
MRP tartalék	236	174	-177			233

Az MRP Program részletei:

Programok	Időtartam	Összes várható részvény	Részvény árfolyama	Státusz	Megszolgált részvény darabszám 2024	Összeg (mFt) 2024
1) 2021-2023 program	3 év	113 413	1706	Lezárt		0
1b) 2021-2023 program bővítés	2 év	84 604	1 696	Lezárt	20 628	35
2) 2023-2025 program	3 év	60 002	2 813	Folyamatban	20 001	56
2b) 2023-2025 program bővítés	2 év	60 612	2 731	Folyamatban	30 306	83
Összesen		318 631				174

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

IV. PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK

9. Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok

9.1 Lényeges kockázatok

Lényeges kockázatok és a tőkeszükséglet meghatározása

Az ICAAP keretében valamennyi releváns kockázatot figyelembe vesz a Bank, így különösen:

- az 1. pillérben meghatározott kockázatokat: a hitelezési, működési és piaci kockázatot, illetve CVA-t, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- a 2. pillérben meghatározott kockázatokat:

azon kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, így limitekkel kezelhetők. Ezek a koncentrációs kockázatok, a kiemelten kockázatos portfoóliók a banki könyvi kamatkockázatok, kereskedési könyvi- és deviza árfolyamkockázat, valamint a likviditási kockázat;

azon kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők. Ilyen a reputációs és a stratégiai kockázat.

- az intézményen kívül álló kockázati tényezőket (pl. szabályozói környezetből adódó kockázat).

1. Pillérben meghatározott kockázatok és azok tőkeszükségletének tervezése

A Bank a szabályozói tőkekövetelmény számítása során a választható módszerek közül az alábbi módszereket alkalmazta a 2024-es évben:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer szerint
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: átfogó módszer szerint
- Partnerkockázati kitettség számítása: SA-CCR módszertan szerint
- CVA kockázat: sztenderd módszer
- Deviza árfolyamkockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer szerint
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: futamidő alapú megközelítés szerint
- Működési kockázat: alapmutató módszer szerint

A szabályozói tőkekövetelmény számításánál a Bank nem alkalmaz belső modelleket.

Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat kezelését célzó belső folyamatok, eljárások (adósminősítés, fedezetértékelés, kockázatkezelési szabályzat stb.) kockázatalapúak. A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítását a sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok értékét az átfogó módszer szerint számítja ki.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Működési kockázat

A 2024-es évben a Bank az Alapmutató módszer alapján képez tőkét a működési kockázatokra, amelynek részletes metodikáját a Bank működési kockázatok kezeléséről szóló szabályzata tartalmazza.

Piaci kockázat

A Bank működése során felmerülő piaci kockázatok:

- kereskedési könyvi pozíciókockázat (kereskedési könyvi kamat és árfolyam kockázat)
- tevékenység egészében (banki és kereskedési könyvi) meglévő devizaárfolyam kockázat.

2. Pillérben meghatározott kockázatok és azok tőkeszükségletének tervezése

A Bank belső tőkeszükséglet számítás eljárásának kockázatomérési rendszere limitekre és stressz teszt elemzésekre épül. Ezen számítások és elemzések alapján kerül becslésre a jövőben várható veszteség mértéke a normál (általános, szokások) kockázati környezetben és ez alapján kerül tervezésre az ehhez kapcsolódó tőkekövetelmény várható mértéke. A Bank működés szempontjából releváns 2. pillér alatt kezelt kockázatok:

Hitelezés koncentrációs kockázata

Hitelezési kockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szemben fennálló követelések elosztását érti, amikor az ügyfelek, partnerek, kibocsátók csoportjának közös okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti a Bank üzletszerű működését.

A Bank koncentrációs kockázati kitettségek:

- ügyfél / ügyfélcsoport nagykockázati koncentrációja;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja, a legnagyobb kitettségek esetén;
- ágazati (TEÁOR alapján) koncentráció;
- termék-termékcsoport koncentráció;
- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció;
- lejárat szerinti koncentráció;
- földrajzi koncentráció;
- biztosítéki koncentráció;
- árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek nagysága;
- IPRE, PF és kiemelkedően magas kockázatú tételek (MKM) koncentrációja;
- Ballon/bullett ügyletek;
- székház koncentráció;
- zálogügylet-limitek
- kötvények, NKP-állomány
- lakóingatlan-fejlesztési célú projekthitelek
- lakossági fedezetlen hitelek

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A koncentrációs kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek

- A Bank olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bank tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázat-vállalási és kockázatkezelési politikájával.
- A Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvágyával és kockázati profiljával.
- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

Hitelezési kockázat stressztesztje

A hitelezési kockázat esetében a stresszteszt vizsgálat arra irányul, hogy megbecsülje, hogy a hitelportfolió minősége súlyos, de hihető stresszhelyzet, recesszió következtében miképp változik.

A Bank számszerűsíti a stressz szcenárió hitelezési veszteségre (értékvesztésre), tőkekövetelményre és jövedelemre vonatkozó hatását:

- jelentős ingatlanpiaci árcsökkenés (az MNB Pénzügyi Stabilitási Jelentés lakásárindexe alapján kialakított stresszesemény) és
- válság mértékű NPL-arány növekedés modellezésén (az MNB Pénzügyi Stabilitási Jelentés és a Háztartások hitelállományának alakulása c. elemzés adatain) keresztül.

Mindkét stresszesemény esetén a 2008-2011-es válságidőszak adatainak hatását számszerűsítjük a bank állományára vetítve.

A hitelkockázati stressztesztet a Bank legalább éves rendszerességgel készíti el. Az éves rendes beszámolóhoz az év végi auditált adatok kerülnek felhasználásra.

Reverse stresszteszt

A reverse stresszteszt során a bank azt vizsgálja meg, hogy a felhasználható szavatolótőke (OCR és anticiklikus tőkepuffer figyelembevételével) milyen makrogazdasági mutatószámok, előrejelzések esetén csökkenhet nullára.

CO2-kvótaár stressztesztelése

Az EU éghajlatváltozás politikájának megfelelően egyre nagyobb súlyt kap az EU ETS rendszere alapján a CO2-kvóták kereskedelme, azok hatása a gazdasági szereplők működésére. Ennek anyagi vonzatát a Bank bevezette a stresszteszt vizsgálat eseményei közé.

A CO2 stresszteszt az utolsó naptári év dec. 31-i állapotára mutatja meg egy közepes és egy súlyos (CO2 áremelkedésből és annak teljes költségvonzatából származó) makrogazdasági visszaesés hatásait.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Komplex stresszteszt

A komplex stresszteszt során a FINREP 02.00 tábla sorait kerülnek kivetítésre az EBA által megadott¹ 3 éves előrejelzési horizonton, az adverse scenario-ban leírtaknak megfelelően. A modellezés során a Bank két alapvető módosítással élt:

- Makrogazdasági és pénzügyi stressz pályák harmonizálása a teszt időhorizontjával: Az EBA nem ad ki minden évben forgatókönyveket, így egyes években nem áll rendelkezésre 3 éves scenárió – ezért szakértői illesztés/harmonizáció szükséges.
- Saját stressz paraméterek alkalmazása: Az EBA módszertani kiadványa és a hozzá tartozó mellékletek gyakran csak intuíciót adnak, nem biztosítanak konkrét haircut értékeket vagy egyéb stressz paramétereket, így ilyenkor – az EBA leírásának szellemiségét követve, az ottani elvárásokat nem megsértve – a Bank a saját feltételezéseivel él.

A modell a rezsiköltségekbe beépítendő CO₂-kvótaár hatását számszerűsíti az ügyfelek üzemi eredményére, azon keresztül az ügyletek minősítésére.

Ország kockázat

Az országgkockázat azt jelenti, ha egy adott ország gazdasági szereplői politikai-gazdasági események (politikai rizikó) vagy devizahiány miatt bejelentett deviza-utalási moratórium (transzfer rizikó) miatt nem tudja fizetési kötelezettségeiket teljesíteni, ezért ennek a kockázatnak a kapcsán a Bank az adott országgal kapcsolatos kitettséget limit segítségével korlátozza.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi vagy várható kockázata, hogy a Bank jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni.

A likviditási kockázatnak számos aspektusa létezik. A finanszírozási likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi, illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére.

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

1. Lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat.
2. Lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat.
3. Strukturális likviditási kockázat.

A finanszírozási likviditási kockázat eszközök eladásával csökkenthető. Előfordulhat azonban, hogy az eszközök eladása nehézségekbe ütközik.

A piaci likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nem képes a közelmúlt áraihoz hasonló áron a pozícióit realizálni a piacok elégtelen működése vagy zavarai következtében, valamint annak veszélye, hogy egy pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt a közelmúlt áraihoz hasonló áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid

¹ 2023 EU-Wide Stress Test (Methodological Note)

eszközök lekötését/felvételét igényelheti, így módon nehezítve a finanszírozási likviditási kockázat kezelését.

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A likviditási kockázatok kezelésének célja, hogy a Bank a működése során mindenkor képes legyen biztosítani a fizetési kötelezettségei teljesítéséhez szükséges forrásokat, beleértve az esedékes betétek kifizetését, a hiteligények kielégítését, a kötelező tartalékolási kötelezettség teljesítését, oly módon, hogy az egyidejűleg megfeleljen a tulajdonosok jövedelmezőségi elvárásainak is.

A Bank a likviditási politika keretein belül a kockázatvállalási képessége és hajlandósága figyelembevételével, a kockázatokat előre meghatározott kereteken belül tartó limiteket állapít meg.

A Bank számos mutatószámot (pl.: elsődleges likviditási ráta, likvid eszköz/likvid forrás, stb.), arányszámot (pl.: nagy egyedi betétek aránya, hitel / betét arány, stb.), valamint lejáratú összhang (Gap) elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) végez likviditási kockázatának mérése érdekében. A Bank az alkalmazott mutatókra, állományokra, pozíciókra limiteket alkalmaz, ezzel korlátozva a maximálisan vállalható kockázat nagyságát.

A vizsgált mutatószámok alakulása 2024 év végén a következő volt:

Mutató **	2024.12.31	2023.12.31
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	50,79%	55,15%
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	864,65%	1145,77%
Devizaegyensúlyi mutató (DEM)	0,0954%	1,12%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	364,95%	379,57%
Jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)*	15,30%	22,70%

* A Bank nem tartozik a JMM rendelet hatálya alá a számításához figyelembe vett hitelállomány nettó könyv szerinti értékének nagysága miatt

** nem auditált, adatszolgáltatáson alapuló számítás szerint

Mutató	Képlet	Limit	Tárgynegyedév végi érték
Elsődleges likviditási ráta	elsődleges likvid eszközök / idegen forrás	min. 16,4	23,45%
Likviditási ráta	likvid eszközök / idegen forrás	min. 25%	32,68%
Likvid eszköz / likvid forrás mutató	likvid eszközök / látra szóló források	min. 63%	89,40%
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	likvid eszközök / ügyfélforrások	min. 46,5%	50,79%
Elsődleges likvid eszköz / Látra szóló forrás mutató	elsődleges likvid eszközök / látra szóló források	min. 15%	64,13%
Elsődleges likvid eszköz / Likvid eszköz mutató	elsődleges likvid eszköz / likvid eszköz	min. 5%	71,73%
Stabil forrás / Összes forrás mutató	historikus alapon stabilnak minősített forrás / mérlegfőösszeg	min. 42%	66,16%
Hitel / Stabil betét mutató	ügyfél (nettó) hitelállomány / historikus alapon stabilnak minősített ügyfélforrás	max. 120%	45,91%
Betétes függőség mutató	25 legnagyobb betétes / ügyfélforrás	max. 20%	13,96%

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

1. limit rendszer működtetése,
2. likviditási pufferek képzése, valamint
3. a finanszírozási források diverzifikálása.

Likviditás kockázat -érzékenységvizsgálat:

A Bankcsoport negyedévente folytat stressz teszteket annak felmérése érdekében, hogy megvizsgálja, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bankcsoport likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettsége.

A stressz tesztek a likviditási kockázat kezelésnek fontos eszköze, melyek tesztelik:

- a válság szituációknak a nettó pénzáramlásra gyakorolt hatását,
- a különféle likviditási mérőszámok várható alakulását,
- valamint a likviditási puffer elégségességét.

A Bankcsoport a stressz tesztek során figyelembe vesz(i)

- minden vélhetően jelentős pénz be-és kiáramlást eredményező eszköz és forrás oldali mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt, ahol a kiáramlási faktorok a stressz időszak alatt nem a „going concern” üzletmenetben számított betétállományból kerülnek kiáramoltatásra, valamint
- más típusú kockázatok stressz tesztjeinek eredményét is (piaci likviditási kockázat), ahol:
 - kalkulál az árfolyamváltozással, így a piaci likviditás kockázatban érvényesülő hatást is vizsgálja a Bankcsoport a kiáramlással összefüggésben,
 - és a likvid eszközök figyelembevétele során hair-cut értékeket alkalmaz

A Bankcsoport olyan stressz forgatókönyveket alkalmaz, amelyek

- különböző súlyosságúak,
- különféle típusúak,
- több időtávra vonatkoznak,
- valamint a betétesek és más finanszírozást nyújtók különféle lehetséges viselkedési mintáit vizsgálja.

A likviditási stressz tesztekhez kapcsolódó elvárás értelmében a Bankcsoport a szcenárió elemzéseket kifuttatja a túlélési periódus végéig, lehetővé téve annak vizsgálatát, hogy stresszelt körülmények között a nettó kiáramlásokat a rendelkezésre álló likviditási pufferek milyen hosszú ideig képesek fedezni.

A Bankcsoport a(z)

1. egyedi,- intézményfüggő változásokat,
2. külső, piaci tényezők változását, valamint
3. ezek kombinációját

feltételező forgatókönyveket alkalmaz.

1. Az egyedi, intézményfüggő forgatókönyvek keretén belül a Bankcsoport a vele szemben fennálló piaci bizalom megrendülését teszteli (betét-, illetve számlapénz kivonás).

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

2. A piaci tényezők változásának különböző forgatókönyvei az eszközök likviditási értékét csökkentő negatív piaci fejlemények lehetséges hatásait vizsgálják. (például úgynevezett hair cut alkalmazásával)

3. A kombinált tesztelés az 1. és a 2. pontban meghatározott feltételezések együttes megváltozását vizsgálja.

A Bankcsoport jó minőségű szabad likvid eszközökből álló likviditási puffer képzésével biztosítja a stressz teszt forgatókönyvek által prognosztizált helyzetek kivédését.

A Bankcsoport a likviditási stressz tesztek alapjául szolgáló érzékenységi vizsgálatok és forgatókönyvek alapfeltételezéseit évente legalább egyszer áttekinti.

Piaci kockázat

A Bank Igazgatósága rendszeresen áttekinti a kereskedési könyvben lévő, piaci kockázatnak kitett pozícióit, a mérleg szerkezetét, a külső környezetet, valamint a külső és belső változásokra megfelelő időben kell reagálnia.

A piaci kockázatokat a Bank kontrollmechanizmusokkal tartja a kereskedési stratégia által megengedett mértéken belül, melynek érdekében a Bank limitrendszerrel működtet. A portfóliókra vonatkozó eredmény, a nyitott pozíciók, illetve a limitek kihasználtságának mérése lehetővé teszi többek között eredményének mérését, a limitkihasználtság bemutatását, ami elősegíti a kockázati tőke allokációjának tervezését.

Az alkalmazott limiteket a vonatkozó szabályzatok tartalmazzák. A Bank – többek között – a teljes nyitott pozícióra, valamint a Treasury terület döntési hatáskörébe tartozó üzletkötési és kereskedési célú pozíciók (volumen) limitekkel rendelkezik.

A limitrendszer működésével kapcsolatban a Bank rendszeresen beszámolókat készít. A fentiekén túl a Bank rendszeresen elemzi a kereskedési portfólióban levő pozíciók piacképességét. A limitrendszer a Piaci kockázatkezelésre vonatkozó szabályzat tartalmazza.

Piaci kockázat – érzékenységvizsgálat:

A deviza és részvényárfolyam mozgásokból adódó nem várt veszteségek fedezésére a Bank tőkét képez. A 2. pillér alatt a devizaárfolyam- és részvénykockázatra megképzendő tőkekövetelményt az ICAAP kézikönyv szerint számítja ki az alábbi módon:

1) Parametrikus VaR:

A Bank a vállalt pozíciókból eredő potenciális veszteség meghatározására parametrikus VaR-számítást alkalmaz.

A módszer kiinduló feltételezése az, hogy a mögöttes piaci faktorok egy többváltozós normális eloszlást követnek. A beadott portfóliók három fundamentálisra (részvény, cash-flow, keresztárfolyam) kerülnek lebontásra, majd e három csoportra a VaR külön-külön és együttesen is meghatározásra kerül (a fundamentálisok közötti korrelációk miatt az egész kevesebb a részek összegénél). A parametrikus VaR számításának alapegységei nem feltétlenül a valóságban kereskedett termékek; a program minden portfóliót a következő alaptermékekből épít fel:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- részvények;
- a hozamgörbe csomópontjaiba eső cash-flow-k – „hozam”;
- devizák keresztárfolyamai.

A gyakorlatilag tetszőleges parametrizálhatósága mellett a módszer nagy előnye, hogy a kockázat fundamentálisokhoz, illetve alaptermékekhez való hozzárendelése segítségével lehetőséget nyújt a fő kockázati források azonosítására.

2) Historikus VaR

A Bank Parametrikus VaR számítás mellett, historikus VaR módszertannal is számszerűsíti a maximális veszteséget.

A historikus VaR a legegyszerűbb megközelítés a VaR-számítási módszerek között. A historikus VaR nem él semmilyen feltételezéssel a hozamok együtt mozgásáról, illetve eloszlásáról, egyszerűen a múltbeli tapasztalati adatok alapján számítja a VaR-t.

A program a portfoliót lebontja elemi termékekre, majd az adott múltbeli időhorizont alatt előfordult napi hozamokkal és kamatokkal kiszámolja a jelenleg tartott portfolió nyereség/veszteség értékeit. Az így kapott N db portfolió nyereség/veszteség értéket (N az időhorizont hossza) nagyságrendbe állítja és az adott konfidencia intervallum mellett veszi a portfolió minimális nyereség/veszteség értékét.

3) Stresszelt VaR

A Bank 2020. szeptember 1-től a napi futtatások során a stresszhelyzeti kockázatotott értéket is kiszámítja a Varitronnal. A stresszelt VAR érték a COVID-19 világválság elején, 2020 márciusában történt nagyfokú piaci mozgásokra alapulva kerül számszerűsítésre a variancia-kovariancia mátrix stresszelésével.

A futtatást a bank 10 napos tartási idővel, és 99%-os konfidencia intervallummal végzi. És az tőkekövetelményt az alábbi módon számszerűsíti:

$$1) \text{Tőkekövetelmény}_{Teljes} = \text{Max}(\text{Tőkekövetelmény}_{SVaR} ; \text{Tőkekövetelmény}_{VaR})$$

$$2) \text{Tőkekövetelmény}_{SVaR} = \text{Max}(1,5 * \text{átlag}(\text{előző 60 nap SVaR}), SVaR_{t-1})$$

$$3) \text{Tőkekövetelmény}_{VaR} = \text{Max}(k * \text{átlag}(\text{előző 60 nap VaR}), VaR_{t-1})$$

A 3. képletben szereplő VaR esetén parametrikus és historikus VaR érték közül a nagyobb kerül figyelembevételre.

A Bank negyedéves gyakorisággal az elmúlt 250 nap historikus adatain backtestinget alkalmaz a számított VaR értékekre. A 2. pilléres tőkeszámítás során a tényleges túllépések alapján, a CRR 366-os cikke szerinti szorzószámokkal korrigálja a számított VaR értékeket.

	1. pillér tőkekövetelménye	Belső modell	2. pillér alatt képzett többlettőke értéke
Részvény	286,72	833,24	546,52
Deviza	-	131,51	131,51

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Banki könyvi kamatkockázat

A banki könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a bank gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- *újraárazási kockázat*: a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréséből származó kockázat;
- *bázis kockázat*: két, az eszközök, források és mérleg alatti tételek árazásának alapjául szolgáló instrumentum, illetve az árazott tétel és az instrumentum kamatlábjának változása közötti kapcsolat, korreláció megváltozásából származó kockázat;
- *hozamgörbe-kockázat*: a hozamgörbe alakjának és meredekségének változásából származó kockázat;

A kamatkockázat kezelésének főbb módszerei

1.) Operatív kamatkockázat-kezelés

Az operatív kamatkockázat-kezelés alatt a Bank azon üzletkötéseit értjük, amelyekkel a kamatkockázatot jelentő pozíciók aktívan kezelhetők, irányíthatók és ezen keresztül kamatkockázat csökkentésére alkalmasak. Ilyen ügylettípus pl. a kamatozó értékpapírok adásvétele.

Az operatív kamatkockázat-kezelés körébe tartoznak a kamatkockázat kezelésének „általános” eszközei is:

- az aktív, ill. passzív oldali termékek árazása, ezt támasztja alá:
 - a pénz- és értékpapírpiacon kialakult kamatok, hozamok, árfolyamok folyamatos napi figyelése, rögzítése, azokból különböző nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók készítése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,
 - a konkurensok aktuális kamatkondícióinak rendszeres figyelése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,
- megfelelő termékek kidolgozása, mely termékek kamatkockázat szempontjából releváns tulajdonságának illeszkednie kell a Bank kamatkockázati profiljába,
- határidős kamatláb ügyletek kötése.

2.) Passzív kamatkockázat-kezelés

A kamatkockázat-kezelés másik módja, amikor kockázatvállalás mértékét állományi, és átlagidő (duration) limitek felállításával, vagy a Bank tőkepozíciójához (szavatoló tőkéjéhez) viszonyított százalékos értékben kifejezve kerülnek behatárolásra (passzív kockázatkezelés).

Banki könyvi kamatkockázat – érzékenységvizsgálat:

A Bank a banki könyvi kamatkockázatok mérésére NII (Net Interest Income) és EVE (Economic Value of Equity) modelleket alkalmaz a Bank, amelyek megmutatják egy, a kamat környezetben bekövetkező jelentős változás lehetséges hatásait a Bank rövid távú jövedelmezőségére, illetve hosszú távú gazdasági tőkeértékére. A Bank az EBA ajánlásokban megfogalmazott kamatforgatókönyveket és sokkokat

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

alkalmazza (párhuzamos hozamgörbe elmozdulás, hozamgörbe csavarodások, meredekség, laposodás) a számítások során

Az intézmény az előírt érzékenység vizsgálatokat minden olyan devizanemre külön elvégzi, amelyekben denominált, a banki könyvi eszközeinek és forrásainak összege meghaladja az összes banki könyvi tétel volumenének 5%-át (jelenleg HUF, EUR és USD).

Sorszám	Sorkód	Sor megnevezés	HUF	EUR	USD
			1	2	3
			a	b	c
1	9R201	Devizanem			
2	9R2011	A banki könyvi becslött gazdasági tőkeértéke az alapforgatókönyvben (amihez viszonyítva a változást számszerűsítik)	125	-303	-46
3	9R2012	A becslött nettó kamatbevétel az alapforgatókönyvben (amihez viszonyítva a változást számszerűsítik)	1 873	-17 870	0
4	9R2013	A valós értéken értékelt pozíciók értéke az alapforgatókönyvben (amihez viszonyítva a változást számszerűsítik)	0	-17 438	0
5	9R2014	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értéke az alapforgatókönyvben (amihez viszonyítva a változást számszerűsítik)	-507	-154	1
6	9R202	A banki könyv becslött gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	1 411	187	-1
7	9R203	A banki könyv becslött gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	-703	-154	1
8	9R204	A banki könyv becslött gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 1. szcenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	3 667	187	-1
9	9R205	A banki könyv becslött gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 2. szcenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	97	109	0
10	9R206	A banki könyv becslött gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 3. szcenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	-134	-133	1
11	9R207	A banki könyv becslött gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 4. szcenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	-519	-172	1
12	9R208	A banki könyv becslött gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 5. szcenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	1 361	213	0
13	9R209	A banki könyv becslött gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 6. szcenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	54	-184	-15
14	9R210	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	-626	-112	-21
15	9R211	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	81	-184	-15
16	9R212	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. szcenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	-1 681	-112	-21
17	9R213	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. szcenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	-1 880	34	-20
18	9R214	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 3. szcenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	681	-257	-17
19	9R215	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 4. szcenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	669	-300	-22
20	9R216	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. szcenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	-3 178	-124	-38
21	9R217	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. szcenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	-436	1 925	0
22	9R218	A valós értéken értékelt pozíciók értéke az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 200 bázispontos növekedése esetén	0	1 886	0
23	9R219	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	571	-2 124	0
24	9R220	A valós értéken értékelt pozíciók értéke az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 200 bázispontos csökkenése esetén	0	-2 124	0
25	9R221	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	-611	1 925	0
26	9R222	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. szcenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	0	1 886	0
27	9R223	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. szcenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	934	-2 124	0
28	9R224	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. szcenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	0	-2 124	0
29	9R225	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. szcenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	-475	400	0
30	9R226	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 3. szcenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	0	395	0
31	9R227	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 3. szcenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	384	-84	0
32	9R228	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 4. szcenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	0	-86	0
33	9R229	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 4. szcenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	58	507	0
34	9R230	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. szcenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	0	493	0
35	9R231	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. szcenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	-72	-480	0
36	9R232	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. szcenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	0	-480	0
37	9R233	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. szcenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	0	0	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

9.2 Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása

Az ICAAP értelmében, a hitelintézeteknek az 1. pillér keretében a hitelezési, piaci és működési kockázatra, valamint a hitelértékelési korrekcióra (CVA) megképzett tőkekövetelmény vonatkozóan meghatározott minimum tőkekövetelményen túl a 2. pillér keretében saját belső eljárásuk szerint is kell tőkekövetelményt számítaniuk. Mivel a 2. pillérben a hitelintézeteknek az összes releváns kockázati típusára vonatkozóan kell tőkekövetelményt meghatározni, a belső tőkeszámítás eredménye általában meghaladja a szabályozói tőkekövetelményt, a 2. pillérben addicionális tőkekövetelményt megjelenítve.

A SREP tőkekövetelményen felül a Banknak a kombinált tőkepuffer-követelményt is teljesítenie kell, amelynek fedezését csak elsődleges alapvető tőkével teljesítheti. A Bankra vonatkozó tőkepuffer-előírást a Bank a negyedéves tőkekövetelmény számítás keretében ellenőrzi. A tervezés során a Bank a már ismert változásokat figyelembe veszi, a gazdaság állapotától függő pufferek szintjére becslést alkalmaz.

Ezen határszámoknak megfelelően kerül figyelembevételre a tervezett kockázattal súlyozott eszközök (RWA) növekedése, valamint a szavatoló tőke elemeinél bekövetkezett változások kalkulálása. Ezen kulcsmutatószámok törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének.

A Bank szavatoló tőkéje a következőképpen alakult a tárgyidőszak és az előző időszak végén:

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2024.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	27 468	27 633
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	22 468	25 133
Bevezetett tőkeinstrumentumok	8 740	9 655
Névértéken felüli befizetés (árszió)	560	2 145
(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	-5	-338
Eredménytartalék - előző évek eredménytartaléka	11 598	10 072
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	217	402
Tárgyévi eredmény (auditált)	5 839	3 727
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	4 083	4 455
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-34	-34
(-) Egyéb immateriális javak	-1 132	-1 084
(-) MRP szervezetnél lévő meg nem szolgált részvények	-406	0
(-) (-) Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	0	-5
(-) Egyéb levonás osztalék	-6 992	-3 862
(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	5 000	2 500
Alárendelt kölcsöntőke	5 000	2 500
Alárendelt kölcsöntőke amortizáció (-)	0	0

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A Bank szavatoló tőkéje a tárgy időszakban jelentősen növekedett, a változás főbb összetevői:

- A Bank jegyzett tőkéje, valamint a hozzá kapcsolódó ázsio a 2024. folyamán bejegyzett tőkeemeléssel összesen 2.500 millió Ft-tal növekedett, mely az elsődleges alapvető tőke összegét növelte
- a saját részvények között mutatta ki a Bank az MRP szervezete részére átadott részvényeket, ezek közül a szavatoló tőkéből levonásra került azon részvények értéke, melyekkel kapcsolatban a Bank a Bizottság 241/2014 EU felhatalmazáson alapuló rendelete 28. cikke (4) bekezdése értelmében költséget évközi vagy év végi pénzügyi beszámoló eredményeként még nem szerepeltetett a szavatoló tőkében.
- a levonások között szerepeltette a Bank a várható osztalék összegét, továbbá
- a Bank az MNB engedélyével a 2023. év végén fennálló 5.000 millió Ft összegű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában kibocsátott alárendelt kölcsöntőke összegéből 2.500 millió Ft-ot törlesztett

A kockázati kitettségek értékének alakulását az előző és a tárgyidőszak végén az alábbi táblázat mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2024.14.31
Teljes kockázati kitettségérték	123 142	120 512
Hitelkockázat	81 871	70 094
Pozíció-, devizaárfolyamkockázat	2 540	3 683
Működési kockázat	38 126	46 242
Hitelértékelési korrekció	605	493

A hitelkockázat tőkekövetelménye – elsősorban a magas kamatkörnyezetből adódó alacsonyabb kereslet miatt - hitelállomány enyhe csökkenését eredményezte. Az állomány változása és a kedvezőbb fedezettség összetétel miatt a hitelkockázat tőkekövetelménye csökkent.

A pozíciókockázat, amely részvénykitettséghez köthető, az előző évhez képest lényegében nem változott a devizaárfolyamkockázat a zártabb pozícióknak köszönhetően az elmúlt évekhez képest jelentősen csökkent

A működési kockázatot a Bank alapmutató módszerrel számolja, a növekedésben jelentős mértékű fő szerepet a 2023-as évhez hasonlóan 2024-ben is magas kamatjövedelem jelentette.

A partner és CVA kockázatok tőkeigénye elsősorban kamatcsere ügyletek zárásához, illetve a nyitott ügyletek pozícióinak alacsonyabb értéke miatt jelentős mértékben csökkent.

A Bank ügyfélhiteleinek 8,72%-a devizában denominált, így a forint gyengülése tekintetben sem hordoz jelentős kockázatokat.

A csökkentő kamatkörnyezet és a korábbi éveknél lejárat és számvitel módja szerinti megbontásban zártabb pozíciók miatt a kamatkockázat jelentősen csökkent.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A Bank tőke megfelelési mutatóinak értéke jóval a törvényi limitérték előírásai felett van, a tőke megfelelés alakulását az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2024.12.31
CET1 tőke	22 468	25 133
Járu l ékos t őke	5 000	2 500
Szavatoló t őke	27 468	27 633
Kockázattal súlyozott k itettsé gérték	123 142	120 512
CET1	18,25%	20,86%
Teljes t őke megfelelési mutató	22,31%	22,93%
<i>Teljes (szabályozói) t őke követelmény-mutató (OCR-mutató)</i>	<i>17,18%</i>	<i>15,80%</i>
<i>OCR+P2G</i>	<i>19,68%</i>	<i>16,28%</i>
Szabályozói t őke szükséglet (t őke pufferrel)	21 156	19 041
Szabályozói t őke szükséglet (t őke pufferrel és P2G)	24 234	19 619
Rendelkezésre álló szabad t őke (t őke puffer és P2G után)	3 234	8 014

A Bank rendelkezésre álló szabad t őkéje magas szinten maradt a 2023-as üzleti év eredmény tartalékba helyezett, valamint a 2024-es üzleti év eredménynek köszönhetően.

Tőke tervezés

A szavatoló t őkének nemcsak adott időpontban kell megfelelő szintűnek lennie, hanem folyamatosan, az esetleges kedvezőtlen gazdasági fordulatok, az üzleti teljesítmény kedvezőtlen alakulása esetén is biztosítani kell a biztonságos működést. A t őke szükséglet alakulására hatással van a gazdasági környezet (pl. gazdasági visszaesések), a szabályozói környezet, a portfólió összetétele, és az intézmény gazdálkodásából eredő kockázatok (jövedelmezőség, üzleti teljesítmény alakulása). Ezen tényezők figyelembevételének eszköze a t őke tervezés, amely biztosítja, hogy a szükséges t őke ellátottság meghatározásához megfelelő időhorizontot végigtekintve jusson el a Bank. A gazdasági visszaesések esetén szükséges t őke mérték meghatározásához az egyes kockázatokra elvégzett stressz tesztek alapján van lehetőség. Az előretekintés alapján várható t őke igénynek megfelelően a szükséges t őke ellátottságot korrigálni.

A Bank a t őke tervezés során felkészül arra, hogy t őke ellátottságát változó külső tényezők és körülmények között, akár gazdasági recesszió idején is képes legyen biztosítani.

Nem ismert olyan, a mérleg forduló nap utáni esemény mely a Bank t őke helyzetét befolyásolná.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cég bíróság: Fővárosi Törvényszék Cég bírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

9.3 Az egyes kockázatok ismertetése

A. Hitelkockázat

A hitelkockázat-menedzsment gyakorlata és ezek kapcsolata a várható hitelezési veszteség elszámolásához

A hitelkockázat-menedzsment módszertan kettős értékelési megközelítést tartalmaz a pénzügyi eszközök esetében, a hitelezési kockázat változásának mértékétől teszi függővé az értékvesztés számítását:

- hitelezési kockázata a kezdeti megjelenítése óta nem nőtt meg jelentősen, akkor 12 havi várható hitelezési veszteségekkel kell az eszköz kapcsán számolni
- hitelezési kockázat jelentősen megnőtt a bekerülése óta, akkor az eszköz teljes élettartama alatti várható hitelezési veszteségeket kell figyelembe venni annak értékvesztése kapcsán.

A vállalatoknál felhasznált egyenletes törlesztőrészlet képlete a következőképpen néz ki:

Az élettartam alatt számított veszteség (Lifetime Expected Loss – LEL) meghatározás a következők szerint történik:

$$C_i = \frac{T-i}{T} \cdot C_0$$

Ahol

C_i : a tőketartozás az i -ik időpontban,

C_0 : a tőketartozás eredeti értéke

T : futamidő

i : futamidő adott időpontja

vagyis az időszaki tőketartozás lineárisan amortizálódik.

$$L_i = C_i \cdot l = C_0 \cdot l \cdot \frac{T-i}{T}$$

Ahol

L_i az adott időszakra vonatkozó veszteség

l : éven belüli (alap)veszteségráta

tehát a képletben, egységes lineáris veszteségrátát alkalmazunk minden időszakra

$$LEL_T = \sum_i^T \frac{L_i}{(1+r)^i} = C_0 \cdot l \cdot \sum_i^T \frac{\frac{T-i}{T}}{(1+r)^i} = \frac{C_0 \cdot l}{T} \cdot \sum_i^T \frac{T-i}{(1+r)^i}$$

$$\frac{LEL_T}{L_0} = \frac{1}{T} \cdot \sum_i^T \frac{T-i}{(1+r)^i}$$

Ahol

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu

Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111

Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

LEL_T: Életciklusra vetített veszteségráta *T* futamidejű hitel esetén
r: effektív kamatláb

A lakossági szegmensben felhasznált annuitásos törlesztőrészlet képlete a következőképpen néz ki:

$$C_i = C_0 \left[(1+r)^i - \frac{(1+r)^i - 1}{1 - (1+r)^{-T}} \right]$$

Ahol

C_i: a tőketartozás az *i*-ik időpontban,

C₀: a tőketartozás eredeti értéke

T: futamidő

i: futamidő adott időpontja

Innen a fenti képletet folytatva a lifetime veszteségráta a következő képlettel adódik :

$$LEL_T = \sum_{i=1}^T \frac{C_i}{(1+r)^i} l$$

Ahol

l: éven belüli (alap)veszteségráta

Eszerint adott hátralévő futamidőhöz tartozó veszteségráta kiszámítható a futamidő és az effektív kamatláb alapján mindkét szegmensben.

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

1. A Bank az alábbi módszertant alkalmazza a 12 havi értékvesztés és az élettartami értékvesztés meghatározására, illetve annak meghatározására, hogy a hitelkockázat kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen növekedett-e.

Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

Az IFRS 9 előírásai szerint az eszközöket az alábbi értékvesztési szakaszokba kell besorolni:

1. szakasz (Stage1): eszközök, melyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
2. szakasz (Stage2): eszközök, melyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
3. szakasz (Stage3): értékvesztett eszközök

Lakosság – késett napok száma alapján*

Stage1: 0-30 késett napok száma

Stage2: 31-90 késett napok száma vagy átstrukturált ügyletek vagy a moratóriumot igénybe veszi

Stage3: 91- késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu

Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111

Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Vállalat - minősítési kategória változása alapján és késedelem alapján*

Stage 3:

Késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot

Nem teljesítő ügylet

Stage 2:

A késedelmes napok száma 31-90

Átstrukturált ügylet

A szerződéskötéskori vagy 2015.12.31 előtt szerződött ügyletek esetén a 2015.12.31-i állapothoz viszonyított ügyfél minősítési kategóriához képest legalább két kategóriát romlott az ügyfél minősítése.

Piros monitoring besorolás

Moratóriumot igénybe veszi

Stage 1:

A fenti feltételek egyike se teljesült

Stage1	Stage2	Stage3
Kitettség * átlagos veszteségráta	Kitettség * átlagos veszteségráta * élekciklusra vetített veszteségráta Stage3-as maximálással	Lakosság: Kitettség * default ügyletek veszteségrátája Vállalat: Kitettség * a fedezettség szerint meghatározott veszteségráta

Stage3-as vállalati értékvesztés számítás:

- a fedezett, illetve a teljesen fedezetlen hitelekhez saját, egységes kulcsokat alakított ki a Bank
- a részben fedezett ügyleteknél speciális kulcsot alkalmaz a Bank:
 - külön rátát használ a veszteséget a fedezetlen részre
 - majd ez alapján a hitel egészére egy paraméterben kezelt minimumkulcsot állapít meg.

Átlagos veszteségráta: Ha az ügylet hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen, akkor a 12 havi várható hitelezési veszteséggel kalkulál a Bank. Ezzel a veszteségi rátával számolja a stage1-be sorolt ügyletek értékvesztését, illetve ez az alapja a stage2-es számításoknak is.

Az értékvesztési szintjét a Bank megfelelőnek ítéli (lakosság: 2,4%, vállalat: 2,05%). Az MNB Pénzügyi Stabilitási jelentésében (2024. november) található benchmarkokhoz képest a Bank fedezettsége az országos átlag körül alakul. A portfólió összetételre visszavezethető a stage-enkénti eloszlásban és fedezettségben tapasztalhatóak eltérések.

- Stage 1-es részaránya lakosságnál valamivel magasabb, fedezettsége az országos átlag körül alakul, vállalatoknál a részarány alacsonyabb, fedezettség magasabb:
 - Lakosság részarány 92% (80.1% országos), fedezettség 0,8%
 - Vállalat: 86% (73% országos), fedezettség 1,34%

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- Stage 2:
 - Lakosságnál a részarány országos átlag alatti 2,95% (országos 17,2%), fedezettség is jelentősen alacsonyabb 3,17% (országos 9,3%)
 - Vállalatoknál a részarány országos átlag alatti 6,84% (országos 23,2%), fedezettség országos átlag alatti 1,34% (országos 5,9%)
- Stage 3:
 - Lakosságnál a részarány: 4,23% (országos 2.7%), a fedezettség: 39,23% (országos 59.4%)
 - Vállalatoknál a részarány: 3,02% (országos 3.8%), a fedezettség: 37,12% (országos 49.1%)

Az eltérések leginkább a lakossági szegmensben szembetűnőek. Ennek oka, hogy a Bank lakossági portfóliójának szerkezetében keresendő. A portfólió zömét jó minőségű, régebbi folyósítású jelzáloghitelek teszik ki (a jelzálog hitelek 90%-át 2022. január 1. előtt folyósították).

A vállalati hitelek alacsonyabb stage 2-es arányát és rátáját a magasabb stage 3-as arány kellőképpen kompenzálja, mely a Bank konzervatív kockázatkezelői politikáját tükrözi.

A vállalati hitelek alacsonyabb stage 2-es arányát és rátáját a magasabb stage 3-as arány kellőképpen kompenzálja, mely a Bank konzervatív kockázatkezelői politikáját tükrözi.

2. A Bank a 39/2016 MNB rendelet alapján dönti el, hogy egy pénzügyi eszköz értékvesztettnek (nemteljesítőnek) minősül-e, az ügyletminősítés szempontjából nemteljesítő kitettséggént kezeli, amennyiben az alábbi feltételek közül bármelyik megvalósul:

a) a 90 napon túli késedelemben lévő kitettség, ha a késedelmes rész jelentős,

b) az olyan kitettség, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn,

c) azon kitettség, amely CRR 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül, vagy

d) azon kitettséget, amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, kivéve

db) az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléke szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő Kitettség tekintetében elszámolt értékvesztést.

A CRR 178. cikk (2) bekezdés d) pontjának alkalmazásában a hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek

a) lakossággal szembeni kitettség esetén, ha

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az egy forintot, vagy

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
 Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
 Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja a Banknak, vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő Kitevességek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti követeléseinek összegének az egy százalékát.
- b) nem lakossággal szembeni kitevesség esetén
- az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az egy forintot, vagy
- a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja a Banknak, vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő Kitevességek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti követeléseinek összegének az egy százalékát.

e) folyószámlahitel esetében a késedelem azzal a nappal indul, amikor az ügyfél egy meghatározott határértéket túllép, vagy olyan határértéket határoztak meg számára, mely a jelenleg fennálló tartozásánál kisebb, vagy jóváhagyás nélkül hív le hitelt, és a mögöttes összeg jelentős;

f) az e) pont alkalmazásában a határérték az intézmény által megállapított olyan hitelkeret, amelyről a Bank tájékoztatja az ügyfelet;

3. A Bank Ügyletminősítési szabályzata tartalmazza az ügyletek minősítésének módszertanát.

A kitevességek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti. A minősítési kategóriákba sorolás során a Bank mérlegeli a monitoring tevékenység során tapasztalt figyelmeztető jeleket, egyéb információkat és a besorolások ezek együttes figyelembevétele alapján történnek. A figyelembe vett tényezők közül a legfontosabbak:

- az ügyfél, partner, illetve kibocsátó minősítése, annak változásai,
- a törlesztési rend betartása, a tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó kockázatok és az abban bekövetkezett, illetve várható változások,
- az ügyfélhez nem köthető kockázatok és az abban bekövetkezett, illetve várható változások,
- az ügyletből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni fizetési kötelezettség.

4. A beszámolási időszakban a becslési technikákban, az értékvesztés módszertan módosulás miatt következett be jelentősebb változás, amelyet a II/4. fejezet tartalmaz.

5. A Bank a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének becslési időtartamára vonatkozó információkat veszi figyelembe:

Teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteség: Azon ügyleteknél számítandó, ahol a hitelezési veszteség jelentősen nőtt a bekerülés óta. Itt az átlagos veszteségrátát korrigáljuk egy, többek között a hitel hátralévő futamidejétől függő szorzóval, amellyel a 12 hónap - teljes hitel élettartam közötti különbség modellezhető.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

6. A kollektív módon elszámolt értékvesztés esetén a Bank az alábbiak szerint csoportosítja a pénzügyi eszközöket:

1. pontban meghatározott Stage besorolás, valamint

Lakosság

stage1 és stage2:

LTV=<30%

30%<LTV<=100%

LTV>100%

fedezetlen ügylet

stage3:

LTV 100% alatt

LTV 100% felett

fedezetlen ügylet

Vállalat

stage1 és stage2:

LTV=<30%

30%<LTV<=100%

LTV>100%

fedezetlen ügylet

stage3:

LTV 100% alatt

LTV 100% felett

fedezetlen ügylet

7. Egyedi értékvesztés

A Bank egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmaz.

Azon ügyletek esetében alkalmazza a Bank az egyedi értékvesztést, melyek kockázati besorolása indokoltá teszi az egyedi vizsgálatot, mivel ezen ügyleteknél a csoportos szabályok szerint megképzett értékvesztés összege eltérhet az ügyletszinten indokolt értékvesztés összegétől. A Bank egyedi értékelést alkalmaz az alábbi kockázati kategóriába sorolt ügyletek esetében:

- minden olyan balloon, bullet ügylet melynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne,
- minden követeléskezelésen lévő ügylet

A Hitelezési bizottság egyedi döntéssel egyéb kockázati besorolású ügyletek esetében is elrendelhet egyedi értékvesztés képzést.

Egyedileg értékvesztett ügyletek esetén alternatív pénzáram forgatókönyvek elkészítésére van szükség, amelynél az egyes pénzáramlásokat az érintett hitelek effektív kamatlábjával szükséges diszkontálni a jelenérték meghatározásához. Ezek alapján mutatja be a Bank a nem teljesítés/részleges teljesítés esetén elképzelt megtérüléseket.

A Bank az alábbi követeléskezelési stratégiákat alkalmazza:

- Going concern CF
- Going concern – Early Workout
- Gone concern – Late Workout

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Emellett a Bank figyelembe veszi a fedezetek értékesíthetőségét is. A stratégia meghatározza az egyes forgatókönyvek

- 1. Cash flowból térülés
- 2. Fedezetből térülés
- 3. Követelés értékesítés³

ajánlott súlyozását is, melytől csak indokolt esetben lehet eltérni.

Az adott hitelhez tartozó egyedi értékvesztés összege pedig ezen összeg és a hitel IFRS szerinti aktuális nyilvántartási értékének különbözete, melyet a Hitelezési Bizottság hagy jóvá.

8. A Bank a 2. pont szerinti részletezettek szerinti dönti el, hogy a pénzügyi eszköz értékvesztett (nemteljesítő)-e.

9. A Bank a leírás tekintetében a behajthatatlanság kritériumok teljesítését veszi figyelembe.

Állampapírok értékvesztése

A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. Az elmúlt időszakban mért legmagasabb CDS felár 730 pont volt, azonban az állam fizetőképessége ekkor sem ingott meg.

Az IFRS9 előírja a pénzügyi eszközök beszámoló fordulónapján fennálló nemteljesítési kockázatának valamint a kezdeti megjelenítéskor fennálló nemteljesítési kockázatának összehasonlítását. A Bank mérlegében található állampapírok esetében ez a beszerzési állapot vizsgálatát jelenti. Általánosságban elmondható, hogy ezen instrumentumok kezdeti megjelenítéskor CDS felára jellemzően 100 és 200 pont között volt. A nemteljesítési kockázat mérésekor az 1000 pontos abszolút limit és a bekerüléstől számított 800 pontos CDS-felár növekedés kvázi ugyanazt jelenti, a Stage kategóriák meghatározásakor így a következő egyszerűsítés alkalmazható:

- Stage1, ha a magyar CDS felár 1000 pont alatt van
- Stage2, ha a magyar CDS felár 1000 pont fölé emelkedik.

A Bank mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatók, melyek értékvesztésének meghatározására két scenárió súlyozása alapján kerül sor:

1. A Bank múltbeli tapasztalatain alapuló várakozásai szerint az állampapírokkal összefüggésben egyáltalán nem fog veszteség felmerülni.
2. A vonatkozó szakirodalom alapján kalkulálható egy általános várható veszteség: EBA ITS alapján Magyarország külső hitelminősítéséhez rendelhető egy PD, illetve a korábbi államcsődökből összeállított adatbázis alapján meghatározható egy haircut ($\approx$ LGD) érték.

A két scenárióhoz rendelhető értékek:

	PD	LGD	Várható veszteség	A forgatókönyv bekövetkezési valószínűsége
1. forgatókönyv: múltbeli tapasztalat	-	-	0	95%
2. forgatókönyv: hipotetikus helyzet szakirodalomból vett tapasztalati értékekkel	1,43%	40,00%	0,572%	5%
Értékvesztés-kulcs:				0,029%

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

*Magyarország CDS felára alapján kalkulált évesített „implied PD”^[1] értéke. Ez a paraméter a kockázatok jelentős változása esetén, illetve minden év decemberében felülvizsgálatra kerül.

Módosított pénzügyi eszközök

A Bank ügyletminősítési szabályzata rendelkezik arról, hogy miként határozza meg egy élettartami értékvesztésű pénzügyi eszköz 12 havi értékvesztésre való módosulását és miként monitorozza annak mértékét, hogy az előző feltételeknek megfelelő pénzügyi eszköz a követő értékeléssel élettartami értékvesztetté válik.

1. Általános szabályok

A nemteljesítő kitettséget a Bank akkor sorolja be újra teljesítő kategóriába, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a nemteljesítést kiváltó esemény már nem érvényes többé és a defaulted kitettségként történő besorolást indokló körülmény megszűnésének időpontjától legalább három hónap eltelt;
- az értékvesztés teljes összegének visszairása megtörtént, azaz a besorolása nem stage 3 többé;
- valószínűsíthető, hogy az adós vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.

A kilépési szempontok alkalmazása során a Bank átsorolásnál vizsgálja, hogy az adós pénzügyi helyzetének és fizetőképességének javulása tartósan minősíthető-e.

2. Átstrukturált követelések esetében alkalmazandó különös szabályok

A Bank a nemteljesítő kitettségnek minősülő átstrukturált követelést az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén minősít teljesítőnek:

- a kitettség nem minősül értékvesztettnek és a nemteljesítő kitettségnek minősítés feltételei továbbra nem állnak fenn;
- az átstrukturálás és a kitettség nemteljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbbitől számítva legalább 365 nap eltelt, és
- az átstrukturálást követően nem állt fenn 30 napot meghaladó jelentős összegű késedelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.
- a kitettség nemteljesítő kitettséggé történő besorolása, az átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbbitől számítva legalább 365 nap eltelt;
- ezen időszak alatt az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített

A CRR 47a. cikk (7) bekezdésének megfelelően, ha egy nemteljesítő átstrukturált kitettség nemteljesítőként való besorolása megszűnik, újra teljesítő lesz, az ilyen kitettség próbaidőszakba kerül, amíg a következő feltételek mindegyike nem teljesül:

^[1] <http://www.worldgovernmentbonds.com/country/hungary/>

- legalább két év eltelt az átstrukturált kitettség teljesítőbe való átsorolásának időpontja óta;
- a kitettség próbaidőszakának legalább felében rendszeres és időben történő fizetésekre került sor, ami összességében a tőkeösszeg, illetve a kamat jelentős részének kifizetését eredményezte;
- a kötelezettel szembeni egyetlen kitettség sincs 30 napot meghaladó késedelemben.

Értékvesztés készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek típusú pénzügyi eszközökön:

Készpénz: A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt forint- és külföldi bankjegyek és -érmék állományát.

- A Bank ezen eszközökre prudenciális alapon 1%-os PD-vel és 1%-os LGD-vel kalkulálva 0,01%-os értékvesztést számszerűsít.

Számlakövetelések központi bankokkal szemben: A „Számlakövetelések központi bankokkal szemben” közé tartoznak a központi bankoknál tartott látra szóló követelések egyenlege.

- A Bank ezen eszközökre, ugyanazon módszertannal, mint az Állampapírokra számítja az értékvesztést. Ennek szintje 2024 decemberében 0,0286%.

Hitelminőség bemutatása (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre)

1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki a Bank a befektetési céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok vagy Magyar Állam által garantált hitelintézeti kötvények. A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A Bank számviteli politikájának megfelelően az állampapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti és a mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatók.

A Bank rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank számviteli politikájának és belső szabályzatainak megfelelően a hitelügyleteket és a függő kötelezettségeket teljesítő-nemteljesítő kategóriákba sorolja, és meghatározza az adott ügylet értékvesztési szakaszba történő besorolását (staging).

A hitelkövetelések között alacsony hitelkockázatú eszközt nem tart nyilván a Bank.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz (vásárolt nemteljesítő hitelügylet, POCI) nettó könyv szerinti értéke tárgyidőszak végén 435 M Ft volt, előző időszak végén 14 M Ft.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét, a halmozott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra.

A Bank portfóliója a vizsgálat időszakban csökkenést mutat. Lakosságnál – elsősorban a jelzálog portfólió korosodása miatt- 42 Mrd-os kitettségről 38,8 Mrd-ra csökkent. Vállalatnál 84,5 Mrd-os kitettség lényegében nem változott.

2024.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
adatok millió Ft-ban		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	148 211	148 254	147 229	0	0	-43	0	0
Államháztartás	123 409	123 445	122 572	0	0	-36	0	0
ebből: központi kormányzat	123 409	123 445	122 572	0	0	-36	0	0
Hitelintézetek	24 802	24 809	24 657	0	0	-7	0	0
Hitelek	94 361	85 961	0	6 028	4 988	-926	-94	-1 596
Egyéb pénzügyi vállalatok	12 085	12 366	0	26	0	-308	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	41 417	34 781	0	4 690	3 275	-335	-64	-931
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	311	66	0	246	19	0	0	-18
Háztartás *	39 831	38 063	0	1 035	1 685	-280	-30	-643
Külföld	717	685	0	31	9	-3	0	-4
Háztartások	717	685	0	31	9	-3	0	-4
Előlegek	142	142	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	1 592	31 826	0	0	0	0	0	0
Jegybank	133	133	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek **	512	30 746	0	0	0	0	0	0
Külföld	947	947	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	244 306	266 183	147 229	6 028	4 988	-969	-94	-1 596
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja	0	0	0	0	0	0	0	0

2023.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
adatok millió Ft-ban		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	158 395	158 441	157 684	0	0	-46	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	126 602	126 639	125 957	0	0	-37	0	0
ebből: központi kormányzat	126 602	126 639	125 957	0	0	-37	0	0
Hitelintézetek	31 793	31 802	31 727	0	0	-9	0	0
Hitelek	99 595	82 894	0	12 905	7 491	-850	-240	-2 605
Egyéb pénzügyi vállalatok	11 616	11 778	0	58	0	-220	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	44 271	30 008	0	11 403	4 848	-254	-173	-1 561
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	387	119	0	271	25	-1	-2	-25
Háztartás *	42 399	40 152	0	1 150	2 405	-369	-64	-875
Külföld	922	837	0	23	213	-6	-1	-144
Háztartások	922	837	0	23	213	-6	-1	-144
Előlegek	47	47	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	19 132	19 132	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek **	19 132	19 132	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	277 169	260 514	157 684	12 905	7 491	-896	-240	-2 605
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja	0	0	0	0	0	0	0	0

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu

Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégbíróságszám: Cg.01-10-046111

Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 7 Mft volt a tárgyidőszakban és 192 Mft az előző időszakban. Részleges leírás sem a tárgyidőszakban sem az előző időszakban nem volt.

A Bank számviteli politikája és belső szabályzatai előírásai szerint az értékvesztett eszközök (stage3) kategória megfelel a nemteljesítő kategóriának, függetlenül a kitettségnak a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (defaulted), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel (IFRS 9) összhangban értékvesztettként történő besorolásától. Az IFRS szerinti elszámolás szerint az értékvesztett kitettségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket.

2. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki a Bank a likviditási céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok. A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A Bank számviteli politikájának megfelelően az állampapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti és a mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatók.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz nem volt sem a tárgyidőszakban sem az előző időszakban.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét, a halmozott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

A Bank 2023-ban ezen portfólió teljes állományát értékesítette, ezért ennek értéke mind a 2023-as, mind a 2024-es év fordulónapján 0 Mft.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében sem részleges, sem teljes leírás nem volt a tárgyidőszakban és az előző időszakban.

3. Az értékvesztés hatályán kívüli pénzügyi instrumentumok a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök.

Ezen pénzügyi eszközök vonatkozásában a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege 0 Ft volt mind a tárgyidőszak, mind az előző időszak végén. A hozamgörbe eltolás mértéke (hitelkockázati költség) a Stage2-ben meghatározott értékvesztési kulcsokból vezethető le. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőségjavítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

A valós értéken értékelt eszközök esetén a Bank nem rendelkezik olyan kapcsolódó derivatívával, vagy hasonló instrumentummal, amely a hitelkockázati kitettséget ezen eszközök esetén csökkentené.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

4. A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon.

Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 17 MFt volt, előző időszakban 18 MFt. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitéettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

Értékvesztés migrációs tábla

Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés) az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszakra és előző időszakra vonatkozóan:

2024.12.31	Bruttó könyv szerinti érték / névérték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
	1. szakaszból 2. szakaszba	2. szakaszból 1. szakaszba	2. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 2. szakaszba	1. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 1. szakaszba
adatok millió Ft-ban						
Hitelek és előlegek	1 407	5 974	245	474	539	202
Egyéb pénzügyi vállalatok	1	510	1	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 000	5 172	25	272	316	0
Háztartások	406	292	219	202	223	202
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	1 407	5 974	245	474	539	202
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése	266	1 498	0	1	0	0

2023.12.31	Bruttó könyv szerinti érték / névérték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
	1. szakaszból 2. szakaszba	2. szakaszból 1. szakaszba	2. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 2. szakaszba	1. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 1. szakaszba
adatok millió Ft-ban						
Hitelek és előlegek	2 803	2 095	476	369	674	432
Nem pénzügyi vállalatok	2 334	1 146	229	174	204	0
Háztartások	468	949	247	194	469	432
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	2 803	2 095	476	369	674	432
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése	747	38	0	0	0	0

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

A hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig tárgyidőszak és előző végén:

2024.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege tárgy időszak V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja					
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Garanciák és biztosítékok adatok millió Ft-ban						
Hitelek	34 515	28 963	1 279	17 563	13 397	95 717
Egyéb pénzügyi vállalatok	94	23	4	34	88	243
Nem pénzügyi vállalatok	6 322	27 259	1 239	3 755	13 299	51 874
Háztartások	28 091	1 385	36	13 774	10	43 296
Egyéb	8	296	0	0	0	304

2023.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege tárgy időszak V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja					
Garanciák és biztosíték adatok millió Ft-ban	Ingatlanl fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Hitelek	36 914	30 629	781	10 659	9 965	88 948
Egyéb pénzügyi vállalatok	62	24	3	88	0	177
Nem pénzügyi vállalatok	6 751	28 606	778	2 713	9 965	48 813
Háztartások	30 091	1 660	0	7 857	0	39 608
Egyéb	10	339	0	1	0	350

Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték nem volt. A tárgyidőszak végén a mérlegben szereplő biztosítékok (készletek között nyilvántartott átvett ingatlanok) értéke nettó 0 Mft volt, a megképzett értékvesztés 0 Ft.

Nettósított pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek tábla

A Bank nem rendelkezik olyan pénzügyi instrumentumokkal, amelyeket az IAS 32.42 szerint nettósít, vagy melyek érvényesíthető nettósítási keretmegállapodások vagy hasonló megállapodások alanyai lennének.

Az eszköz és forrás tételek lejárat szerinti struktúráját az alábbi táblázatban mutatjuk be:

adatok millió Ft-ban	o/n vagy lejárat nem meghatározott	3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	2024.12.31
Készpénz	5 152	0	0	0	0	5 152
Számlakövetelés kpi bankokkal szemben, egyéb látra szóló ügyletek	73 637	0	0	0	0	73 637
Bankközi betétek	0	1 593	0	0	0	1 593
Származtatott ügyletek	0	1 746	0	0	0	1 746
Tulajdoni megtestesítő értékpapírok	2 755	0	0	0	0	2 755
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	53 266	80 604	18 721	152 591
Hitelek	13 316	10 599	17 949	37 331	38 884	118 079
Előlegek	0	142	0	0	0	142
Leányvállalati befektetések	4 593	0	0	0	0	4 593
Tárgyi eszközök & Immat.javak	10 249	0	0	0	0	10 249
Adókövetelések	0	1 398	0	0	0	1 398
Egyéb követelések	0	6 900	0	0	0	6 900
Eszközök	109 701	22 378	71 215	117 935	57 605	378 834
Származtatott ügyletek	0	2 184	0	0	0	2 184
Felvett hitelek	1 322	1 002	70 213	24 107	23 131	119 775
Betétek	135 041	46 257	12 760	20 750	56	214 864
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	424	0	0	0	424
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	2 521	2 521
Használati jog-eszköz lízingkötelezettség	0	146	412	1 927	2 484	4 969
Céltartalékok	295	0	0	0	0	295
Adókötelezettségek	0	25	0	0	0	25
Egyéb kötelezettségek	0	3 477	0	0	0	3 477
Kötelezettségek	136 658	53 515	83 385	46 784	28 192	348 534
Saját tőke	30 300	0	0	0	0	30 300
Források	166 958	53 515	83 385	46 784	28 192	378 834

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

adatok millió Ft-ban	o/n vagy lejárat nem meghatározott	3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5éven túl	2023.12.31
Készpénz	4 053	0	0	0	0	4 053
Számlakövetelés kpi bankokkal szemben, egyéb látra szóló ügyletek	55 756	0	0	0	0	55 756
Bankközi betétek	0	2 861	0	0	0	2 861
Származtatott ügyletek	0	15	54	2 253	400	2 722
Tulajdoni megtestesítő értékpapírok	1 788	0	0	0	0	1 788
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 391	0	19 781	120 897	17 717	162 786
Hitelek	9 072	10 349	10 060	46 530	42 892	118 903
Előlegek	0	47	0	0	0	47
Leányvállalati befektetések	3 488	0	0	0	0	3 488
Tárgyi eszközök & Immat.javak	9 436	0	0	0	0	9 436
Adókövetelések	529	0	0	0	0	529
Egyéb követelések	6 481	0	0	0	0	6 481
Eszközök	94 994	13 272	29 895	169 680	61 009	368 850
Származtatott ügyletek	39	0	0	37	3 589	3 665
Felvett hitelek	0	779	2 904	122 826	0	126 509
Betétek	125 541	28 741	14 695	23 793	109	192 879
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	680	0	0	0	0	680
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	5 042	5 042
Használati-jog-eszköz lízingkötelezettség	0	0	15	437	4 446	4 898
Céltartalékok	367	0	0	0	0	367
Adókötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	3 948	0	0	0	0	3 948
Kötelezettségek	130 575	29 520	17 614	147 093	13 186	337 988
Saját tőke	30 862	0	0	0	0	30 862
Források	161 437	29 520	17 614	147 093	13 186	368 850

A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek záró állománya 2024.12.31.-én 43 MFt volt.

Piaci kockázatra a Bank 2024. december 31-én a kereskedési könyvben nyilvántartott részvényekre 287 MFt tőkekövetelményt allokált. A Banknak kereskedési könyvben tartott értékpapírja nem volt, illetve a devizaárfolyam-kockázathoz kapcsolódóan tőkeszükséglet nem adódott.

Az alábbi táblázat mutatja be a kockázattípusonként a tőkekövetelmény nagyságát tárgyidőszakra és előző időszakra vonatkozóan:

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	8	0
Részvények pozíciókockázata	287	203
Deviza-árfolyamkockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Piaci kockázat összesen	295	203

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A pénzügyi eszközök és források devizás bontását az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszak és előző végén:

	2024.12.31	Könyv szerinti érték						
	adatok millió Ft-ban	HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Egyéb	Összes
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	71 599	4 353	510	2 026	178	123	78 788
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 799	1 170	0	0	0	0	2 969
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	4 635	605	0	0	0	0	5 239
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	23 592	0	0	0	0	0	23 592
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	204 515	39 581	218	-8	0	0	244 306
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	799	0	0	0	0	0	799
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0	0	0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	4 593	0	0	0	0	0	4 593
10.	Tárgyi eszközök	7 972	0	0	0	0	0	7 972
11.	Immateriális javak	2 277	0	0	0	0	0	2 277
12.	Adókövetelések	1 399	0	0	0	0	0	1 399
13.	Egyéb eszközök	5 303	646	3	948	0	0	6 900
14.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	328 482	46 354	731	2 966	178	123	378 834
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1 986	0	0	0	0	0	1 986
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	293 962	45 244	729	2 556	61	0	342 552
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	199	0	0	0	0	0	199
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	0	0	0	0	0
6.	Céltartalékok	288	7	0	0	0	0	295
7.	Adókötelezettség	25	0	0	0	0	0	25
8.	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	2 084	1 095	2	296	0	0	3 477
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
11.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	298 543	46 347	731	2 852	61	0	348 533
1.	Jegyzett tőke	9 655	0	0	0	0	0	9 655
2.	Névértéken felüli befizetés (átszó)	2 145	0	0	0	0	0	2 145
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0	0	0	0	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	402	0	0	0	0	0	402
6.	Eredménytartalék	10 224	0	0	0	0	0	10 224
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-151	0	0	0	0	0	-151
8.	Egyéb tartalék	4 688	0	0	0	0	0	4 688
9.	(-) Saját részvénnyek	-389	0	0	0	0	0	-389
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	3 366	8	0	114	117	123	3 727
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	0	0	0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	29 939	8	0	114	117	123	30 300
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	328 482	46 354	731	2 966	178	123	378 834

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbírósság: Fővárosi Törvényszék Cégbíróssága: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

	2023.12.31	Könyv szerinti érték						
	adatok millió Ft-ban	HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Egyéb	Összes
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	55 751	2 749	244	840	104	121	59 809
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 199	615	0	0	0	0	2 814
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	4 046	460	0	0	0	0	4 506
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	19 713	0	0	0	0	0	19 713
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	217 796	42 870	218	14	0	0	260 898
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	1 176	0	0	0	0	0	1 176
8.	Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változásai	0	0	0	0	0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	3 488	0	0	0	0	0	3 488
10.	Tárgyi eszközök	7 638	0	0	0	0	0	7 638
11.	Immateriális javak	1 798	0	0	0	0	0	1 798
12.	Adókövetelések	529	0	0	0	0	0	529
13.	Egyéb eszközök	5 471	204	3	803	0	0	6 481
14.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	319 605	46 898	465	1 657	104	121	368 850
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	3 581	0	0	0	0	0	3 581
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	285 458	39 537	773	4 198	43	0	330 009
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	83	0	0	0	0	0	83
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	0	0	0	0	0
6.	Céltartalékok	360	7	0	0	0	0	367
7.	Adókötelezettség	0	0	0	0	0	0	0
8.	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	2 430	1 219	3	296	0	0	3 948
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
11.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	291 912	40 763	776	4 494	43	0	337 988
1.	Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsó)	560	0	0	0	0	0	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0	0	0	0	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	214	0	0	3	0	0	217
6.	Eredménytartalék	11 749	0	0	0	0	0	11 749
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-151	0	0	0	0	0	-151
8.	Egyéb tartalék	4 319	0	0	0	0	0	4 319
9.	(-) Saját részvénnyek	-411	0	0	0	0	0	-411
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-691	9 411	-311	-2 754	64	120	5 839
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	0	0	0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	24 329	9 411	-311	-2 751	64	120	30 862
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	316 241	50 174	465	1 743	107	120	368 850

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

10. Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal

A Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), valamint a CRR rendeletben előírásainak (2021/637/EU) megfelelően, évente legalább egyszer - az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg - eleget tesz a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének. A Bank a Nyilvánosságra hozatali dokumentumát honlapján, az alábbi oldalon teszi közzé: <https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozzetel/nyilvanossagra-hozatal>.

Ezen dokumentumban kerül meghatározásra a Bank 2024 év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőke megfelelési mutató értéke.

A Bank minden egyes kockázati típus tekintetében nyilvánosságra hozza a kockázatkezelési célkitűzéseit és szabályait. A nyilvánosságra hozatal az alábbiakra terjed ki:

- az adott kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok;
- a releváns kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a funkció hatáskörére és felhatalmazására vonatkozó információkat, illetve az egyéb releváns kockázatkezelési megállapodások ismertetése;
- a kockázatjelentési és -mérési rendszerek érvényességi köre és jellege;
- a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok;
- a vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a Bank kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Bank profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő;
- a vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely röviden bemutatja a Bank által alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek a Bank kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van a Bank kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

Tekintve, hogy a Bank a MagNet Faktor Zrt.-vel, az And-Mag Kft.-vel és a Hypoteca Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozik:

- a CRR 13. cikke alapján összevont helyzete alapján kell teljesítenie a CRR-ben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeket;
- a Hpt. 123. § (1) bekezdése alapján a Banknak évente egyszer szükséges összevont alapon nyilvánosságra hoznia az üzleti évre vonatkozóan:
 - a Bank nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,
 - árbevételét,
 - teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,
 - adózás előtti eredményét,
 - az eredményt terhelő adókat, valamint
 - a kapott állami támogatást.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíró: Fővárosi Törvényszék Cégbíróháza. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A Bank egyedi és összevont alapon a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése során az alábbi témakörök szerinti információkat mutatja be CRR rendeletben, illetve az azt kiegészítő bizottsági rendeletekben, felügyeleti ajánlásokban, a Hpt.-ben, valamint a meghatározott részletezettséggel:

- a Bank szavatoló tőkéje;
- a tőkekövetelmények;
- a tőke megfelelés belső értékelési eljárás eredménye;
- a partnerkockázati kitettség;
- a tőkepufferek;
- a hitelkockázati kiigazítások;
- a megterhelt és meg nem terhelt eszközök;
- a külső hitelminősítő intézetek minősítéseinek felhasználása;
- a piaci kockázat kitettség;
- a működési kockázat;
- a kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek;
- a nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata;
- az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek;
- a javadalmazási politika;
- a tőkeáttételi mutató;
- likviditási követelmények;
- hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitettségek és a hitelminőség
- hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása;
- az eszközarányos jövedelmezőségi mutató (egyedi alapon);
- belső védelmi vonalak.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

V. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

11. Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós érték hierarchia

A Bank az IFRS 7 által előírt kiegészítő információk bemutatásának céljára a számviteli portfóliókat használja, mint eszköz és kötelezettség osztály, az alábbiak szerint.

	2024.12.31			2023.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)				
adatok millió Ft-ban								
ESZKÖZÖK	2 021	5 698	24 880	1 268	6 432	20 509	-734	4 371
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 021	948	0	1 268	1 546	0	-598	0
Származtatott ügyletek	0	948	0	0	1 546	0	-598	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 786	0	0	1 268	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	235	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	605	4 634	0	495	4 011	110	623
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	605	363	0	495	25	110	338
Hitelek	0	0	4 271	0	0	3 986	0	285
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	4 145	19 447	0	4 391	15 322	-246	4 125
Hitelek	0	4 145	19 447	0	0	0	4 145	19 447
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	799	0	0	1 176	0	-377
KÖTELEZETTSÉGEK	0	1 986	199	0	3 581	83	-1 595	116
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	1 986	0	0	3 581	0	-1 595	0
Származtatott ügyletek	0	1 986	0	0	3 581	0	-1 595	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	199	0	0	83	0	116

A valósérték-hierarchia 2. és 3. szintjébe besorolt ismétlődő és egyszeri valós értéken történő értékelések esetében az értékelési technikák és a valós értéken történő értékelés során használt inputok az alábbiak:

IRS esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása. Az input a Bloomberg pénzügyi szolgáltató adatait és számítási algoritmusaát használja.

CIRS esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása. Az input a Bloomberg pénzügyi szolgáltató adatait és számítási algoritmusaát használja.

FX swap esetében az FX swap hozamgörbe és az FX spot árfolyamból számított jelenérték. Az adat forrása a Bloomberg pénzügyi szolgáltató.

Hitelügyletek esetén a valós érték meghatározásához kapcsolódóan a részletezett számviteli politika az irányadó.

Az értékelési technika nem változott 2024-ben. A beszámolási időszak alatt a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek esetében átvitelek nem történtek.

A valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt ismétlődő és egyszeri valós értéken történő értékelések esetében a gazdálkodó egység által használt értékelési folyamatok leírását a Bank számviteli politikája tartalmazza részletesen.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt ismétlődő valós értéken történő értékelések esetében a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetést és az adott időszak alatt az alábbiaknak tulajdonítható változásokat az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31	Változás (+ növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások		
Hierarchia / Megnevezés	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		vásárlás	kibocsátás	átvitelek
ESZKÖZÖK	24 880	20 509	4 372	338	286	3 748
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4 635	4 011	624	338	286	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	363	25	338	338	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0		0	0
Hitelek	4 271	3 986	286	0	286	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	19 447	15 322	4 125	0	0	4 125
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Hitelek	19 447	15 322	4 125	0	0	4 125
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	799	1 176	-377	0	0	-377
KÖTELEZETTSÉGEK	199	83	116	0	0	116
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	199	83	116	0	0	116

A valós értékelés alá eső alábbi instrumentumok 2024.12.31-ei kitettség értékek esetében a piaci kamat és árfolyamszintek változása az alábbi hatással az eredményre:

adatok millió Ft-ban	kedvező	kedvezőtlen	megjegyzés
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	48,12	-48,07	kedvező: a hozamgörbe +1 százalékpontos emelkedése, de ez a kötvényportfolióhoz képest ellentétesen hat a kamatswapokra, utóbbi ügyletek kockázatot fedezező jellege miatt;
Kamatswapok	59,96	-60,20	kedvezőtlen: hozamgörbe -1 százalékpontos csökkenése
Hipotetikus derivatíva	-5,10	-251,10	kedvező: hozamgörbe változatlanlása melletti becsült eredmény (kamat + FV változás). A vizsgált időszakok közül a legrosszabb időszaki P&L változás kedvezőtlen: a leghosszabb IRS kifutásáig -200 bp-tel eltolva, az görbe alakjának változatlanlása mellett (kamat + FV változás) - A vizsgált időszakok közül a legrosszabb időszaki P&L változás értéke
Tőzsdei részvények	89,76	-89,76	a részvényárfolyamok +/- 5 százalékos változása
Devizaszwapok	626,88	-626,88	devizárfolyamok +/- 5 százalékos változása, de a Bank deviza határidős ügyletei is döntően mérlegben fennálló nyitott deviza pozíciókat fedeznek
Összesen	819,63	-1 076,01	

Jelenlegi piaci folyamatok alapján a hozamgörbék emelkednek, a tőzsdei részvény árfolyamok csökkennek, a devizaárfolyamok emelkednek. Ennek megfelelően dőlt betűvel jeleztük, mely eredményhatások bekövetkezése valószínűsíthető.

A valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt ismétlődő valós értéken történő értékelések esetében az időszakra az eredményben elszámolt összes nyereség és veszteség, tartalmazza azt a nyereséget vagy veszteséget is, amely a beszámolási időszak végén meglévő eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos nem realizált nyereségekkel vagy veszteségekkel kapcsolatos változásnak tulajdonítható.

Valósérték-hierarchia: az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra, tárgyidőszak és előző időszak végén:

2024.12.31	Amortizált bekerülési érték	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
			1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
adatok millió Ft-ban					
ESZKÖZÖK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	244 307	197 457	134 598	0	62 859
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	148 211	134 598	134 598	0	0
Hitelek	94 361	61 124	0	0	61 124
Előlegek	142	142	0	0	142
Jegybanki és bankközi betétek	1 593	1 593	0	0	1 593
Kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	342 553	339 962	0	0	339 962
Betétek	214 864	215 099	0	0	215 099
Felvett hitelek	119 775	119 775	0	0	119 775
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 521	2 521	0	0	2 521
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 393	2 567	0	0	2 567

2023.12.31	Amortizált bekerülési érték	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
			1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
adatok millió Ft-ban					
ESZKÖZÖK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	260 898	234 435	149 727	0	84 708
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	158 395	149 727	149 727	0	0
Hitelek	99 595	81 800	0	0	81 800
Előlegek	47	47	0	0	47
Jegybanki és bankközi betétek	2 861	2 861	0	0	2 861
Kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	330 009	327 554	0	0	327 554
Betétek	192 879	192 460	0	0	192 460
Felvett hitelek	126 509	126 509	0	0	126 509
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 043	5 043	0	0	5 043
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 578	3 543	0	0	3 543

Az IFRS 7. 29 előírásai alapján nem kell közzétenni a valós értéket abban az esetben, ha a könyv szerinti érték megbízhatóan közelíti a valós értéket.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

VI. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

12. Nettó kamatbevétel

A Bank a kamatbevételeket és kamatráfordításokat a mérlegbontással egyezően, a számviteli értékelési módnak megfelelően mutatja be, az alábbiak szerint.

A Bank nettó kamatbevétele 42,9%-kal csökkent. A csökkenés legfőbb oka, hogy a Magyar Nemzeti Bank (MNB) a 2022-es irányadó 18%-os kamatlábat 2023 után 2024-ben tovább csökkentette (év végére az alapkamat 6% körüli szinten stabilizálódott), ami a központi banknál elhelyezett betétállományból befolyó kamatbevétel csökkenését vonta maga után. Szintén a kamatkörnyezet változás hatására a kereskedési céllal kötött IRS ügyletek hozama is nagy mértékben csökkent.

adatok millió Ft-ban	2024	2023
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	15 212	26 648
Kamatbevételek	23 609	37 476
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 161	10 705
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	321	249
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2 259	1 519
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	179
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	16 710	23 978
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	1 121	826
Egyéb eszközök	37	20
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
(Kamatráfordítások)	8 397	10 828
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	2 819	3 373
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	5 102	7 085
(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	416	369
(Egyéb kötelezettségek)	60	1
(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bontását a tárgyévre és az előző évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2024		2023	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek — Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	3 160	2 819	10 700	3 373
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 304	0	4 615	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	3 671	0	3 817	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	633	0	798	0
Hitelek és előlegek	10 165	0	13 645	0
Központi bankok	25	0	2 558	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	256	0	213	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	858	0	1 128	0
Nem pénzügyi vállalatok	4 605	0	4 675	0
Háztartások	4 421	0	5 071	0
Egyéb eszközök	4 859	0	7 690	0
Betétek	0	4 748	0	6 830
Központi bankok	0	757	0	751
Államháztartások	0	0	0	1
Hitelintézetek	0	497	0	1 128
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	257	0	294
Nem pénzügyi vállalatok	0	1 293	0	2 105
Háztartások		1 944	0	2 551
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	354	0	0
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	1 121	416	826	368
Egyéb kötelezettségek	0	60	0	257
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	23 609	8 397	37 476	10 828
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése	0	0	0	0

13. Nettó jutalék- és díjbevételek

A nettó jutalékbevételt a Bank az alábbi két soron mutatja ki az átfogó jövedelemkimutatásban:

adatok millió Ft-ban	2024	2023
NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTEL	3 914	3 620
Díj- és jutalékbevételek *	5 535	4 912
(Díj- és jutalékráfordítások)	1 621	1 292

A jutalékbevételek 2024-ban 13%-kal a jutalékráfordítások 25%-kal nőttek, lényegében minden tevékenységi körhöz kapcsolódva.

A díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások megbontását tevékenység szerint az alábbi táblázat mutatja be.

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i> adatok millió Ft-ban	2024	2023
Díj- és jutalékbevételek	5 535	4 912
Fizetési szolgáltatások	4 119	3 909
Hitelszolgálati tevékenység	329	549
Adott hitelnyújtási kötelezettségek <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	30	48
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	350	35
Deviza	547	244
Egyéb	160	127
(Díj- és jutalékráfordítások)	1 621	1 292
(Elszámolás és teljesítés)	5	4
_(Pénzforgalmi szolgáltatások)	763	652
(Kapott pénzügyi garanciák)	364	268
_(Termékek külsőleg nyújtott forgalmazása)	488	364
_(Deviza)	1	4

A díj- és jutalékbevételek, ráfordítások között a Bank által szerződő fél, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalék ráfordításokat) tartalmazza. Ezek a pénzforgalomhoz, valamint a bankkártya szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételek és ráfordítások. A hitelszolgálati tevékenységből származó díjak a bevételi oldalon tartalmazzák a Bank által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, ezek a hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjakat foglalják magukba. Az adott hitelnyújtási kötelezettségek és az adott pénzügyi garanciák, az e tevékenységek megjelenített díjainak és jutalékainak az időszak alatt bevételként elszámolt amortizációjának összegét tartalmazzák, ide tartoznak a rendelkezésre tartási jutalékok, valamint a bankgarancia díjak.

14. Nettó kereskedési bevétel

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 473	-13 926

Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra.

Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	2024		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	-58	-1 531	1 473
Származtatott ügyletek	-599	-1 595	996
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	529	64	465
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12	0	12

adatok millió Ft-ban	2023		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	-10 204	3 722	-13 926
Származtatott ügyletek	-10 853	3 665	-14 518
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	649	57	592
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0

15. További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása

Erdeménnyel szemben, valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok eredményhatása két eredmény soron jelenik meg a Bank pénzügyi kimutatásaiban. Az SPPI teszten bukott instrumentumok eredménye a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” soron, a számviteli értékelési inkonzisztencia megszüntetése miatt valós értéken értékelt instrumentumok eredménye pedig a „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” soron jelenik meg, az alábbiak szerint.

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Erdeménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	-458	3 246
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	970
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-472	2 276

A 2024. évi veszteség oka, hogy a csökkenő kamatkörnyezet miatt, a valós értékelés alá eső hitelek, és hitelviszonyt megtestesítő nettó jelenértéke csökkent.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2024	2023
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése	123	62
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-7
Hitelek és előlegek	-109	916
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	14	970
ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség	0	0

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2024	2023
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-247	388
Hitelek és előlegek	-225	1 888
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	-472	2 276
ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0
ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0

A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege mind a tárgyidőszakban, mind az előző időszakban 0 Mft volt. A kamatkockázat változásából származó valósérték-változás összege -472 Mft volt.

16. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele

A Bank 2023-ban bevezette a fedezeti számvitelt a fix kamatozásból eredő kamatkockázatának enyhítésére.

Fedezeti nyereségek és veszteségek kalkulációja és könyvelése

A vizsgálat során a Bank összehasonlítja a görbetranszformációkkal elért MtM értékek változásait az IRS és a hipotetikus ügyleteken egyaránt, és szimulálja, hogy a valós érték változásokon elért eredményhatások milyen ütemezéssel kerülnek elszámolásra az eredményben a futamidő során. A Bank clean price-okat (azaz elhatárolt kamatokat nem tartalmazó MtM értékeket) használ a kalkulációban, mert a felhalmozott kamat figyelembevétele a hipotetikus ügyleteken torzítaná a fedezeti kapcsolatok hatékonyságát. Ennek ellenére a Bank folyamatosan értékeli a kamatelhatárolások esetleges kihatását a fedezeti kapcsolatok hatékonyságára.

A kötvények és hitelek, valamint a kamatkockázatuk fedezésére kötött IRS ügyletek fedezeti elszámolásával kapcsolatos nettó bevételt az alábbi táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-368	-510

Micro hedge érintett eszközök kamatai (adatok mFt-ban)	2024. év
Fedezett instrumentumok kapott kamat (Értékpapírok)	594
Fedezett instrumentumok kapott kamat (Hitelek)	48
Fedezeti instrumentumok kapott kamat	1 121
Fedezeti instrumentumok fizetett kamat	-416
Összesen	1 347

17. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-345	-353
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-345	-363

A 2024-ben realizált veszteségek az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kivezetéséből származott.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint az alábbiak szerint alakult a tárgyidőszakban és az előző időszakban.

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-28	-107
Hitelek és előlegek	-317	-246
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	-345	-353

A kivezetés eredménye soron jelenik meg a (nemteljesítő) hitelkövetelések eladásból származó eredménye, melynek az összetevőit a tárgyidőszakra és előző időszakra az alábbi táblázat mutatja be:

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Eladott hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-774	-292
Leírt hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-7	-192
Behajthatatlan követelések bruttó könyv szerinti értéke	-55	0
Értékvesztés visszaírás eladás és leírás miatt	0	89
Értékesítésből származó bevétel	508	142
Eredményezett követelések bevétele	11	7
Nem teljesítő hitelek kivezetéséből, eladásából származó eredmény	-317	-246

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

18. Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Személyi jellegű ráfordítások	6 400	4 872
Rövid távú munkavállalói juttatások	6 226	4 723
Béreköltség	5 381	3 772
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	449	399
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	396	552
Részvényalapú juttatások	174	149

Meghatározott juttatási programot a Bank nem működtet. Az MRP keretében a részvényalapú juttatások Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján érvényes utolsó lezárt üzleti év alapján meghatározott egy részvényre jutó árfolyamán kell értékelni.

Az átlagos létszám a tárgyidőszakban 422 fő, előző időszakban 387 fő volt.

19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Egyéb működési bevételek	440	547
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	370	175
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	70	372
ebből: tárgyi eszközök értékesítése	9	223
Egyéb működési ráfordítás	4 772	3 869
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	143	219
Adók, kötelező díjak	4 311	2 491
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	261	992
ebből: készletek leírása, tárgyi eszközök leírása	0	77
Pénzbeli hozzájárulási szanálási, betétbiztosítási alapokhoz	57	167

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

20. Egy részvényre jutó nyereség

Az egy részvényre jutó eredményt a Banknak nem kell bemutatnia.

21. Nyerésadók

Társasági adó		adatok millió Ft-ban
	2024	2023
Adózás előtti eredmény (üzleti év nyeresége általános tartalékképzés előtt)	4 028	6 385
Adóalap növelő tételek	1 626	1 426
Adóalap csökkentő tételek	-2 537	-1 764
Adóalap	3 117	6 047
Látvány és csapatsport kedvezménye	0	0
Társasági adó: 9%	-281	-544
Előző évi társasági adó önellenőrzés	0	0
Halasztott adó változás	-6	-6
Előző évi TAO módosítás tárgy évben lekönyvelve	0	4
Külföldi részvények forrásadója	-14	0
Adózott eredmény:	3 727	5 839
Egyéb átfogó eredmény	185	481
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	3 912	6 320

Effektív társasági adó				adatok millió Ft-ban
	2024	Effektív adókulcs %	2023	Effektív adókulcs %
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás	281		544	
Halasztott adó változása	6		6	
Külföldi részvények forrásadója	14		0	
Előző évek módosítása	0		-4	
Tárgy évi nyereségadó ráfordítás összesen	301		546	
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás előző évi korrekciók nélkül	287		550	
Időszak eredménye	3 727		5 839	
Nyeréségadó ráfordítás	281		544	
Adózás előtti eredmény	4 028		6 383	
A Társaság nyereségadó kulcsával számított elvárt nyereségadó	363	9,00%	574	9,00%
Adóalap módosító tételek	-61		-17	
Kapott osztalék	-80	-1,99%	-33	-0,51%
Jogerős határozatban meghatározott bírság	5	0,11%	3	0,05%
Kivezetett eszközök	2	0,05%	12	0,19%
Le nem vonható ráfordítás	13	0,32%	0	0,01%
Egyéb	-21	-0,52%	-13	-0,20%
Nyeréségadó ráfordítás	281	6,97%	544	8,52%

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Nettó halasztott adó követelés / kötelezettség	adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Nyitó halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	- 0,20	53,80
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve ráfordítás (-) / bevétel (+)	- 6,00	- 6,70
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	- 18,34	- 47,30
Nyitó halasztott adó követelés felszabadítás	-	-
Záró egyenleg:	- 24,54	- 0,20

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:	adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Halasztott adó követelések	33	48
Eredménykimutatáson keresztül	33	48
Vevő értékvesztés	14	14
Céltartalék	18	16
MRP	1	18
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	0	0
Halasztott adó kötelezettség	58	48
Eredménykimutatáson keresztül	18	27
Fejlesztési tartalék	6	10
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	12	17
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	40	21
Ingatlanok értékhelyesbítése	40	21
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-) összesen	-25	0

22. Szerződésmódosítás eredménye

A Magyar Kormány veszélyhelyzeti intézkedésként a COVID világjárvány lakosságra gyakorolt negatív gazdasági hatásainak enyhítése érdekében 2022.01.01.-től bevezette a - kormányzati kommunikációban elterjedt szóhasználatlál élve - ún. "kamatstopot". Ez alapján a Bankoknak a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződések esetében a Kormányrendeletekben meghatározottat szerint kell beállítani a referencia-kamatláb mértékét.

A jelen szabályok értelmében a „kamatsop” intézkedés a KKV szektornak nyújtott hitelek esetében 2024.03.31-én kivezetésre került, a lakossági hiteleknél pedig 2025.06.30-ig áll fenn.

2024. üzleti évben a szerződésmódosításból eredő eredmény 716 millió Ft veszteség volt.

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-716	-1 050
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-716	-1 050

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-716	-1 050
- ebből kamatstop hatás	-716	-1 749
- ebből egyéb szerződésmódosításból származó eredmény	0	699

A lakossági hitelek értékvesztésének változását a következő táblázatok tartalmazzák:

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2024.12.31									
tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	Hitelezési veszteség változás				Management Overlay változás					
	12 havi	élettartami	értékvesztett eszközök	POCI	12 havi	élettartami	értékvesztett eszközök	POCI		
lakossági hitelek értékvesztése	ECL	ECL	eszközök	eszközök	ECL	ECL	eszközök	eszközök	Összesen	
nyitó érték	-291	-63	-846	-53	0	0	-120	0	-1 370	
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	12	6	25	19					62	
leírások	0	0	76	0					76	
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0					0	
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	293	76	-78	32					323	
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0					0	
Kategória (stage) transzfer	-254	-49	303	0					0	
12 havi ECL	0	116	138	0					254	
Élettani ECL	-116	0	165	0					49	
Értékvesztett eszközök	-138	-165	0	0					-303	
POCI	0	0	0	0					0	
egyéb (deviza ártértékelés, kamatlehatárolás)	0	0	-5	1					-4	
záró érték	-240	-30	-525	-1	0	0	-120	0	-911	

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2023.12.31										
tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség	Hitelezési veszteség változás					Management Overlay változás					
(ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI		12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI		
lakossági hitelek értékvesztése	ECL	ECL	eszközök	eszközök		ECL	ECL	eszközök	eszközök	Összesen	
nyitó érték	-182	-183	-988	-40		-18	-428	-696		-2 536	
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	12	4	170	9		16	357	304		872	
leírások	0	0	45	0						45	
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0						0	
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	398	50	-528	-22				345		243	
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0						0	
Kategória (stage) transzfer	-519	65	454	0		2	71	-73	0	0	
12 havi ECL	0	228	291	0				-2		519	
Életemi ECL	-228	0	163	0				-71		-136	
Értékvesztett eszközök	-291	-163	0	0	2	71				-38	
POCI	0	0	0	0						0	
egyéb (deviza átvértékelés, kamatfelhatárolás)	0	1	1	0						2	
záró érték	-291	-63	-846	-53	0	0	-120	0	-1 373		

A vállalati hitelek értékvesztésének változását a következő táblázatok tartalmazzák:

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2024.12.31									
	Hitelezési veszteség változás					Management Overlay változás				
	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI		12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	
(ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban										
vállalati hitelek értékvesztése	ECL	ECL	eszközök	eszközök		ECL	ECL	eszközök	eszközök	Összesen
nyitó érték	-542	-176	-1 561	-25		0	0	0	0	-2 305
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	11	2	12	0						26
leírások	0	0	242	0						242
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0						0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	606	-434	155	16						343
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0						0
Kategória (stage) transzfer	-754	545	210	-1						0
12 havi ECL	0	740	14	0						754
Élettani ECL	-740	0	195	0						-545
Értékvesztett eszközök	-14	-195	0	0						-210
POCI	0	0	0	0						1
egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhátróolás)	-7	-1	-1	1						-7
záró érték	-687	-64	-942	-8		0	0	0	0	-1 701

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2023.12.31									
	Hitelezési veszteség változás					Management Overlay változás				
	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI		12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	
(ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban										
vállalati hitelek értékvesztése	ECL	ECL	eszközök	eszközök		ECL	ECL	eszközök	eszközök	Összesen
nyitó érték	-346	-246	-1 764	-181		0	0	0	0	-2 537
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	41	13	317	148						519
leírások	0	0	155	0						155
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0						0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-202	-49	-668	312						-607
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	118	20	12	0						150
Kategória (stage) transzfer	-155	85	386	-316						0
12 havi ECL	0	126	29	0						155
Élettani ECL	-126	0	41	0						-85
Értékvesztett eszközök	-29	-41	0	-316						-386
POCI	0	0	316	0						316
egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhátróolás)	2	1	1	12						16
záró érték	-542	-176	-1 561	-25		0	0	0	0	-2 304

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

24. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 969	2 814
Származtatott ügyletek	948	1 546
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 786	1 268
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	235	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	5 239	4 506
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	968	520
Hitelek	4 271	3 986
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	23 592	19 713
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 145	4 391
Hitelek	19 447	15 322
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	244 306	260 898
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	148 210	158 395
Hitelek	94 361	99 595
Előlegek	142	47
Jegybanki és bankközi betétek	1 593	2 861
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	799	1 176

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az FX határidős, az FX swap ügyletek, valamint a kamatswap ügyletek pozitív pozícióit.

Kereskedési céllal tartott eszközök között mutatja ki a Bank a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat. Ez utóbbiak esetében a bővülés a tőzsdei részvény portfólió növekedése miatt következett be.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Származtatott ügyletek	948	1 546
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok <i>IAS 32 11. bekezdése</i>	1 786	1 268
ebből: hitelintézetek	1 261	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	125	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	400	1 268
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	235	0
Államháztartások	235	0
Hitelek és előlegek	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0
KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 9 A. függelék</i>	2 969	2 814

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök között mutatja ki a Bank az SPPI teszten bukott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az SPPI teszten bukott, a refinanszírozott hiteleinek egy kisebb csoportját.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	968	520
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	968	520
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Hitelek és előlegek	4 271	3 986
Háztartások	4 271	3 986
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDESI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése</i>	5 239	4 506

Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt eszközök között mutatja ki a Bank a számviteli inkonzisztenciát kiegyenlítő pénzügyi eszközöket, melyet az alábbi táblázat részletez.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 145	4 391
Nem pénzügyi vállalatok	4 145	4 391
Hitelek és előlegek	19 447	15 322
Nem pénzügyi vállalatok	19 447	15 322
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 9 4.1.5. bekezdése</i>	23 592	19 713

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatja ki a Bank a likviditási könyvbe sorolt állampapírok állományát. 2024-ben és az azt megelőző üzleti évben nem rendelkezett a Bank likviditási célú pénzügyi instrumentumokkal.

A további pénzügyi eszközöket a Bank amortizált értéken értékeli és amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki. Itt jeleníti meg a Bank a hitelállományának a túlnyomó részét, valamint a befektetési céllal tartott értékpapír állományát.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	148 211	158 395
Államháztartás	123 409	126 602
ebből: központi kormányzat	123 409	126 602
Hitelintézetek	24 802	31 793
Hitelek	94 361	99 595
Egyéb pénzügyi vállalatok	12 085	11 616
Nem pénzügyi vállalatok	41 417	44 271
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	311	387
Háztartás	39 831	42 399
Külföld	717	922
Előlegek	142	47
Jegybanki és bankközi betétek	1 592	2 861
Jegybank	133	0
Hitelintézetek	512	2 861
Külföld	947	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése</i>	244 306	260 898

Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank 2023-ban bevezette a fedezeti számvitelt, mert minimalizálni kívánja EUR-ban denominált fix kamatozású kötvényei egy részének, illetve egyes fix kamatozású vállalati hitelei valós értékében bekövetkező változásából eredő kockázatokat, a kockázatmentes piaci kamatgörbék változásai miatt. Fedezeti eszközként a Bank az EUR-ban denominált kamatswap ügyleteket (IRS) jelöli meg.

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Származtatott ügyletekből eredő követelés – Fedezeti elszámolások	799	1 176

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Micro hedge kapcsolódó eszközök értéke	Nyitó (2023.12.31)	Bekerülési érték modell szerinti mozgások	Valós érték változás	Záró (2024.12.31)
Fedezett instrumentumok nettó értéke amortizált bekerülési értéken (Értékpapírok)	24 224	1 937	0	26 161
Fedezett instrumentumok nettó értéke amortizált bekerülési értéken (Hitelek)	1 151	-205	0	946
Hypotetikus derivatíva valós értéke	666	0	125	790
Fedezeti instrumentumok valós értéke	1 093	0	-493	600
Összesen	27 134	1 732	-368	28 498

Alárendelt pénzügyi eszközzel a Bank nem rendelkezik a tárgyidőszak végén.

A Bank 2022.06.30-án megvásárolta a vásárlás pillanatában 100% tulajdonában lévő Sopron Bank Zrt. hitelállományának jelentős részét, valamint folyószámla és betét állományának teljes kitettségét. Az IFRS 9 előírásai alapján a Bank könyveibe valós értéken kerültek be a pénzügyi eszközök és kötelezettségek.

A következő táblázat bemutatja a Bank által átvett hitelek kezdeti valós érték különbözeteit az átvétel idejében: (a kezdeti valós érték meghatározását a Bank külső szakértő bevonásával végezte el)

Kategória	Kezdeti valós érték különbözet	Hitelezési kockázatra eső kezdeti valós érték korrekció	Valós értéken értékelte hitelek korrekciója	Figyelembe vett kezdeti valós érték különbözet (06.30)
1. szakasz	-745	0	0	-745
2. szakasz	-496	496	0	0
3. szakasz	-62	62	0	0
Eredménnyel szemben valósan értékelt	-206	206	206	0
Összesen	-1 509	764	206	-745

A Bank a 2. és 3. szakaszban meghatározott kezdeti valós érték különbözeteket hitelezési kockázatra eső valós érték különbözetnek tekinti, mellyel kapcsolatosan még 2022.06.30-ával jelentős mértékű értékvesztés is megképzésre került, ezért ezekben a szakaszokban meghatározott kezdeti valós érték különbözetek nem kerültek felvételre és amortizálásra a Bank könyveiben.

A Bank az átvett eredménnyel szemben értékelte hitelek valós értékét a Bank saját értékelési módszertana szerint meghatározta 2022.06.30-án, ezért a külsős tanácsadó által meghatározott kezdeti valós érték különbözet nem került felvételre ebben a kategóriában.

Az 1. szakasz vonatkozásában meghatározott kezdeti valós érték különbözet csakis a piaci körülmények változásához kötött valós érték változást tartalmaznak, ezért felvételre és amortizálásra is kerülnek.

A következő táblázat mutatja be a kezdeti valós érték változását a beszámoló időpontjára:

Kategória	Valós érték különbözet nyitó (01.01.)	Amortizáció 2024	Kivezetés	Valós érték különbözet 12.31
1. szakasz	-593	79	29	-485
2. szakasz	0	0	0	0
3. szakasz	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valósan értékelt	0	0	0	0
Összesen	-593	79	29	-485

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu

Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111

Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

25. Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérleg sorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1 986	3 581
Származtatott ügyletek	1 986	3 581
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	342 553	330 009
Betétek	214 864	192 879
Felvett hitelek	119 775	126 509
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 521	5 043
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 393	5 578
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	199	83

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az FX határidős, az FX swap ügyletek, valamint a kamatswap ügyletek negatív pozícióit.

Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek között mutatja ki a Bank azon hitelintézetektől felvett hiteleit, amelyeket refinanszírozott, valós értéken értékelt hiteleihez kapcsolódnak.

Az ügyfelektől kapott forrásokat (folyószámla: EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza és lekötött betétállomány: EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza), a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérleg soron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben.

Az MNB-től felvett NHP forrást és az egyéb, hitelintézetektől felvett hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérleg soron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben. Az MNB-től felvett hitelek fedezeteként jegybank repoképes papírok kerülnek zárolásra, ezek volumene 2024.12.31-én 95 milliárd Ft névértékű HUF, és 27 millió névértékű EUR kötvény volt.

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezését a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra vonatkozóan mutatja a következő táblázat.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	2024.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS BA.6-BA.7 bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése
Származtatott ügyletek	1 986	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	214 864
Államháztartások	0	0	1 575
Hitelintézetek	0	0	335
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	6 969
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	809
Lekötött betétek	0	0	6 160
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	84 934
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	53 422
Lekötött betétek	0	0	31 512
Háztartások	0	0	106 093
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	60 639
Lekötött betétek	0	0	45 454
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	14 958
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	11 319
Lekötött betétek	0	0	3 639
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	2 521
Felvett hitelek	0	0	119 775
Központi bank	0	0	112 244
Hitelintézet	0	0	7 531
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	5 393
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	1 986	0	342 553

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	2023.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS BA.6-BA.7 bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése
Származtatott ügyletek	3 581	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	880	0	192 745
Államháztartások	0	0	1 190
Hitelintézetek	134	0	66
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	3 326
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	801
Lekötött betétek	0	0	2 525
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	77 128
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	53 072
Lekötött betétek	0	0	24 056
Háztartások	0	0	96 013
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	52 895
Lekötött betétek	0	0	43 118
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	15 022
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	10 655
Lekötött betétek	0	0	4 367
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	5 042
Felvett hitelek	0	0	125 762
Központi bank	0	0	114 741
Hitelintézet	0	0	11 021
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	5 578
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	4 461	0	329 127

26. Pénzügyi eszközök átadása

A Bank pénzügyi eszközök átadás tranzakciói jellemzően nemteljesítő hitelkövetelések értékesítései, a követelések teljes összegére vonatkozóan. Ezen értékesítések során a Bank nem tartja meg az átadott eszközhöz (eszközrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznót, nem tartja meg az eszköz felett az ellenőrzést és díj ellenében nem tartja meg a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát sem. Az ily módon értékesített hitelköveteléseket a könyveiből kivezeti.

Átadott, de nem egészében kivezetett tranzakciók a tárgyévben nem voltak, átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván a Bank.

Átadott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

27. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A Banknak közzé kell tennie a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetevőit, melyet az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Készpénz	5 152	4 053
Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	385	409
Értéktári készpénz készlet (forint és valuta)	4 767	3 644

28. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

A kereskedési célú követeléseket és kötelezettségeket a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

29. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel

A Bank 2023-ban bevezette a fedezeti számvitelt, mert minimalizálni kívánja EUR-ban denominált fix kamatozású kötvényei egy részének, illetve egyes fix kamatozású vállalati hitelei valós értékében bekövetkező változásából eredő kockázatokat, a kockázatmentes piaci kamatgörbék változásai miatt. Fedezeti eszközként a Bank az EUR-ban denominált kamatswap ügyleteket (IRS) jelöli meg.

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek – Fedezeti elszámolások	199	83

2024. december 31	Fedezeti kamatswapok névértéke	Hedge kapcsolatba vont IRS-ek valós értéke év végén	Hedge kapcsolatba vont IRS-ek valós érték különbözete	Fedezett instrumentumokhoz kapcsolódó hipotetikus derivatíva valós érték különbözete
Micro hedge - Eszköz	17 955	799	-374	125
Micro hedge - Forrás	11 483	-199	-119	0
Összesen	29 437	600	-493	125

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

30. Bankokkal szembeni követelések

A Banknak közzé kell tennie a bankokkal szembeni követelések összetevőit, az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	42 909	36 363
MNB elszámolási számla	42 909	35 957
MNB preferenciális betétszámla	0	405
Egyéb látra szóló betétek	30 727	19 393
Hitelintézetnél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	30 727	19 393
Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	1 593	2 861
Éven túli óvadéki betét MNB-nél	1 593	2 861

31. Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követeléseket a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

32. Értékpapírok és részesedések

Az értékpapírokat a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank. A leányvállalatokba történt befektetések könyv szerinti értéke a következőképpen alakult.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	4 593	3 488
Leányvállalatokba történt befektetések	4 593	3 488

33. Tárgyi eszközök

A Bank a könyveiben befektetési célú ingatlant nem tart nyilván. Az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékét a tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja. A könyv szerinti érték a bekerülési modell (IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja) alapján került meghatározásra.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Tárgyi eszközök	7 972	7 638
Ingatlanok, gépek és berendezések	3 986	3 591
Ingatlanok	3 229	2 987
Gépek, berendezések	727	580
Beruházások	28	23
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	1	1
IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	3 986	4 047

34. Immateriális javak és goodwill

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Immateriális javak	2 277	1 798
Vagyoni értékű jogok (szoftver használati jogok)	1 989	1 130
Szoftver beruházások	288	668

A Bank a könyveiben goodwillt nem tart nyilván. Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.

Az immateriális javak tárgyi eszközök bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástáblák mutatják.

	Bruttó érték alakulása						
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen		
Szoftverek	2 262	1 451	0	81	81	0	3 632
Egyéb immateriális javak	0	0	0	0	0	0	0
Immateriális javak beruházások nélkül	2 262	1 451	0	81	81	0	3 632
Beruházások (immateriális javak)	683	6 215	0	6 595	6 595	0	303
Immateriális javak összesen	2 945	7 666	0	6 676	6 676	0	3 935

	Halmazott értékcsökkenés alakulása							Értékhelyesbítés		Nettó érték	
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Tervefelüli écs	Záró	Nyitó	Záró	Nyitó	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen						
Szoftverek	1 132	598	0	78	78	0	1 643	0	0	1 130	1 989
Egyéb immateriális javak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immateriális javak beruházások nélkül	1 132	598	0	78	78	0	1 643	0	0	1 130	1 989
Beruházások (immateriális javak)	15	0	0	0	0	0	15	0	0	668	288
Immateriális javak összesen	1 147	598	0	78	78	0	1 658	0	0	1 798	2 277

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíró: Fővárosi Törvényszék Cégbíróháza. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

	Bruttó érték alakulása						
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen		
Épületek	2 691	38	0	0	0	0	2 729
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	531	12	0	0	0	0	543
Egyéb gépek, berendezések, járművek	1 693	424	47	19	67	0	2 051
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	1	0	0	0	0	0	1
Tárgyi eszközök beruházások nélkül	4 916	475	47	19	67	0	5 325
Beruházások (tárgyi eszközök)	23	490	0	474	474	-11	28
Tárgyi eszközök összesen	4 939	965	47	493	541	-11	5 353

	Halmazott értékcsökkenés alakulása							Értékhelyesbítés		Nettó érték	
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Tervenfelüli écs	Záró	Nyitó	Záró	Nyitó	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen						
Épületek	277	44	0	0	0	62	259	238	442	2 652	2 910
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	196	28	0		0	0	224	0	0	335	319
Egyéb gépek, berendezések, járművek	1 113	257	27	19	46	0	1 324	0	0	580	727
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Tárgyi eszközök beruházások nélkül	1 586	329	27	19	46	62		238	442	3 568	3 957
Beruházások (tárgyi eszközök)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23	28
Tárgyi eszközök összesen	1 586	329	27	19	46	62	0	238	442	3 591	3 986

A használatijog-eszközök bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja.

	Bruttó érték alakulása						
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen		
Használati jog eszköz érték (IFRS 16)	5 465	320	0	45	45	0	5 740

	Halmazott értékcsökkenés alakulása							Értékhelyesbítés		Nettó érték	
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Tervenfelüli écs	Záró	Nyitó	Záró	Nyitó	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen						
Használati jog eszköz érték (IFRS 16)	1 418	381	0	45	45	0	1 754	0	0	4 047	3 986

35. Halasztott adókövetelés és kötelezettség

2024-ban a halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9%. A Bank 24,5 millió Ft nettó halasztott adó kötelezettséget mutat ki tárgyévben. 213 E Ft-ot az előző évben évben.

Megnevezés	IFRS (IAS12) alatt létrejövő halasztott adó (millió Ft-ban)							
	Tárgyi eszközök fejlesztési tartalék	Tárgyi eszközök maradványérték/écs kulcs	Vevő értékvesztés	Jövőbeni köt. CT	Munkavállalói juttatások	Összesen OCI hatás nélkül	FVTOCI	TAO halasztott adó hatás IFRS alatt összesen
IFRS. Szerinti érték 2024.12.31	-	(5 506,0)	157,0	202,0	15,0	(5 132,0)	(442,0)	(5 574,0)
Adómérleg szerinti érték 2024.12.31	70,0	(5 370,0)	-	-	-	(5 300,0)	-	(5 300,0)
Halasztott adó alap 2024.12.31.	70,0	136,0	(157,0)	(202,0)	(15,0)	(168,0)	442,0	274,0
Nyitó halasztott adó alap 2024.01.01.	109,0	187,0	(158,0)	(181,0)	(193,0)	(236,0)	238,0	2,0
Halasztott adó alap változás 2024.	(39,0)	(51,0)	1,0	(21,0)	178,0	68,0	204,0	272,0
Halasztott adó kötelezettség 2024.	(3,5)	(4,6)	0,1	(1,9)	16,0	6,1	18,4	24,5

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

36. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között kimutatott tételeket a tárgyidőszak és az előző időszak végén az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Egyéb eszközök	6 900	6 481
Készletek	151	169
Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	123	166
Elhatárolások	580	562
Egyéb nem pénzügyi követelések	6 045	5 584

37. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A Bank a könyveiben értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportokat nem tart nyilván.

38. Bankoktól kapott betétek

A bankoktól, hitelintézetektől kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részleteztük.

39. Ügyfelektől kapott betétek

Az ügyfelektől (pénzügyi vállalkozásoktól, nem pénzügyi vállalatoktól, háztartásoktól) kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részleteztük.

40. Kibocsátott kötvények

A Bank 2022 folyamán 5 Mrd Ft összegben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt bocsátott ki, mely összegből 2,5 Mrd Ft törlesztésre került. A fennmaradó 2,5 Mrd Ft a szavatoló tőke számítása során járulékos tőkeelemnek minősül.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

41. Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel.

42. Céltartalékok

Az alábbi táblázat mutatja be a céltartalékok mozgás mátrixát.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	képzés	feloldás	2024.12.31
Céltartalékok	367	172	244	295
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	77	24	16	84
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	186	30	124	93
Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	169	23	110	82
Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	17	7	14	10
Egyéb céltartalékok	104	118	104	118
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	104	118	104	118

43. Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek alatt a következő tételeket mutatja ki, az egyes tételsorok alábontását a működési körülményeinek megfelelő módon csoportosítva.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Egyéb kötelezettségek	3 477	3 948
Ügyfelekkel szemben lejárt kötelezettségek	1 607	1 930
Úton lévő tételek	379	749
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	678	648
Elhatárolások	813	621

44. Jegyzett tőke és tartalékok

A. Jegyzett tőke és Árszó

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 2024.12.31-én 9,65 M db (2023.12.31-én 8,74 M db), egyenként 1.000 Ft névértékű részvényből áll. 2024-ben 975.475 db részvény kibocsátására db került sor.

A Bank munkavállalói részvénytulajdonosi program (MRP szervezet) tulajdonában 143.299 db részvény van, amely a 2024. üzleti év részvényjellegű juttatásainak fedezésére szolgál. A Bank saját tulajdonában levő részvényeinek értéke 2024. december 31-én 389 Mft.

A jegyzett tőke és tartalékok alábontását a tárgyidőszak, valamint az előző időszakra vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Saját tőke összesen	30 300	30 862
Jegyzett tőke	9 655	8 740
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	2 145	560
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	402	217
Eredménytartalék	10 072	11 598
Egyéb tartalék	4 688	4 319
Általános tartalék	4 384	4 083
Lekötött tartalék	0	0
MRP tartalék	304	236
(-) Saját részvények	-389	-411
Ebből: MRP miatti saját részvények	-389	-411
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	3 727	5 839
(-) Évközi osztalék	0	0

- A Bank jegyzett tőkéje, valamint a hozzá kapcsolódó ázsio a 2024. folyamán bejegyzett tőkeemeléssel összesen 2.500 millió Ft-tal növekedett, mely az elsődleges alapvető tőke összegét növelte
- a saját részvények között mutatta ki a Bank az MRP szervezete részére átadott részvényeket, ezek közül a szavatoló tőkéből levonásra került azon részvények értéke, melyekkel kapcsolatban a Bank a Bizottság 241/2014 EU felhatalmazáson alapuló rendelete 28. cikke (4) bekezdése értelmében költséget évközi vagy év végi pénzügyi beszámoló eredményeként még nem szerepeltetett a szavatoló tőkében.
- a levonások között szerepeltette a Bank a várható osztalék összegét, továbbá
- a Bank az MNB engedélyével a 2023. év végén fennálló 5.000 millió Ft összegű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában kibocsátott alárendelt kölcsöntőke összegéből 2.500 millió Ft-ot törlesztett

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíró: Fővárosi Törvényszék Cégbíró: Céggjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárat (átsíót) tartalmazza, 2024.12.31-én 2 145 M Ft (2023.12.31-én 560 M Ft).

B. A tartalékok jellege és célja

Halmozott egyéb átfogó jövedelem eredménybe átsorolható tételek között mutatja ki a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásait.

Az egyéb tartalékok között mutatja ki a Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) előírásai alapján képzett általános tartalékot.

Az általános tartalék összege a Hpt. 83. §. (2) bek. alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-ának megfelelő összeggel nőtt, 2024. december 31-én 4.455 M Ft (2023.12.31-én 4 083 M Ft).

C. Osztalékok

A 2024. üzleti évben osztalék jogcímen az eredménytartalékkal szemben, a 2023-as üzleti év felosztható eredményéből 6 992 M Ft osztalék került kifizetésre.

A 2024. évre vonatkozó szabad eredménytartalékból a Bank 3.862 M Ft osztalékot tervez kifizetni.

D. Saját tőke

A Bank saját tőkéje 2024. december 31-én 30.300 M Ft (előző időszak végén: 30 862 M Ft), megjegyzések a tárgyévi változásokhoz:

- jegyzett tőke és átsíó nem változott, nem került sor új részvénykibocsátás az üzleti év során,
- halmozott egyéb átfogó jövedelem az ebbe a számvetési portfólióba sorolt értékpapírok értékében bekövetkezett tárgyévi változása indokolja,
- 2024. üzleti év nyeresége 3.727 M Ft-tal növelte a saját tőkét,
- az adózott eredményből a Bank 373 M Ft általános tartalékot képzett a 2024-es év után,

45. Függő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Függő kötelezettségek	12 466	14 350
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	11 280	11 999
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	1 012	2 098
Peres ügyek	174	253
Mérlegen kívüli követelések	279 644	271 782
Fedezetek, biztosítékok	279 644	271 782
Kapott garanciák	23 549	21 251
Óvadéki betétek, pénzügyi eszközök	2 413	3 318
Jelzálogjog	242 190	237 332
Egyéb zálogjog, egyéb fedezet	11 492	9 881

A mérlegen kívüli tételek között függő és jövőbeni kötelezettségek szerepelnek. A függő kötelezettségek értéke tartalmazza a folyószámla-hitelek és eseti hitelek szerződött hitelkeretének igénybe nem vett állományát, az igénybe nem vett vállalt bankgaranciák, továbbá a függőben lévő peres ügyekhez kapcsolódó állományt.

Mérlegen kívüli kitettségek - adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	2023.12.31
Adott hitelnyújtási kötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	11 280	11 999
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 586	4 233
Nem pénzügyi vállalatok	5 170	7 375
Háztartások	514	383
Külföld	10	7
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete</i>	1 012	2 098
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	1 830
Nem pénzügyi vállalatok	684	0
Külföld	328	268
Egyéb adott elkötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	0	0

A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök teljes összegében a Bank pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak.

Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
adatok millió Ft-ban	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
Kapott pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete</i>	13 397	9 965		
Egyéb pénzügyi vállalatok	13 397	9 965		
Nem pénzügyi vállalatok	0	0		
Egyéb kapott elkötelezettségek			274 595	262 462
Egyéb pénzügyi vállalatok			1 544	1 139
Nem pénzügyi vállalatok			241 348	227 239
Háztartások			31 703	34 083

A tárgyév és előző végén saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök megbontását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok millió Ft-ban	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Összes eszköz	152 585	141 242	226 249	26 937
Látra szóló követelések	0	0	43 404	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	2 755	2 755
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	128 408	141 242	24 182	24 182
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: eszközfedezett értékpapírok	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	100 662	113 564	22 982	22 982
ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	24 802	23 533	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	2 944	4 145	1 200	1 200
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	22 647	0	127 399	0
ebből: jelzáloghitelek	5 004	0	55 316	0
Egyéb eszközök	1 530	0	28 509	0

Az adott jelzálogok a Bank hitelintézetektől és Magyar Nemzeti Banktól felvett hitelek fedezeteként szolgálnak, részben zárolt értékpapír, részben hitelszerződésből eredő követelés zálogjog formájában.

Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

A Bank rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a céltartalékok között jeleníti meg. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonként besorolását és a megképzett céltartalék megbontását az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végén.

adatok millió Ft-ban	Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107-108. pontja és 118. pontja			Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106-109. pontja		
	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	10 049	594	5	26	52	2
ebből: nemteljesítő	0	0	5	0	0	2
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 586	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 961	594	0	10	52	0
Háztartások	492	0	5	16	0	2
Külföld	10	0	0	0	0	0
Adott pénzügyi garanciák	964	48	0	11	0	0
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	636	48	0	5	0	0
Külföld	328	0	0	6	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0

Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban. Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban.

A nyitott, mérlegen kívüli származékos ügyletek összesítését az alábbi táblázat mutatja:

	adatok millió Ft-ban	2024.12.31
0362213	Deviza határidős ügyletek - MNB-vel kötötti vételi - MNB swap	0
0362221	Deviza határidős ügyletek - Belföldi Pénzügyintézetekkel kötötti vételi - spot	410
0362241	Deviza határidős ügyletek - Pénzügyi közvetítőkkal kötötti vételi - spot	510
0362272	Deviza határidős ügyletek - Külföldi pénzügyintézet kötötti vételi - határidős	1 144
036321	MNB-vel kötött kamatswap ügylet - CCIRS	751
036322	Belföldi pénzügyintézetekkel kötött kamatswap ügylet - IRS	36 199
036323	MNB-vel kötött kamatswap ügylet - MIRS	5 374
036325	Külföldi pénzügyintézetekkel kötött kamatswap ügylet - IRS	15 339
0462221	Deviza határidős ügyletek - Belföldi Pénzügyintézetekkel kötötti eladási - spot	411
0462241	Deviza határidős ügyletek - Pénzügyi közvetítőkkal kötötti eladási - spot	512
0462271	Deviza határidős ügyletek - Külföldi hitelintézetekkel kötötti eladási - spot	1 144
046321	MNB-vel kötött kamatswap ügylet - CCIRS	988
046322	Belföldi pénzügyintézetekkel kötött kamatswap ügylet - IRS	36 199
046323	MNB-vel kötött kamatswap ügylet - MIRS	5 374
046325	Külföldi pénzügyintézetekkel kötött kamatswap ügylet - IRS	15 339

Függő jogi ügyek és adóügyi perek minősítése

A Bank rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a függő jogi ügyeket, és a peres ügyek várható kimenetele alapján a perösszeggel megegyezően céltartalékot képez.

46. Kapcsolt felek

Ebben a beszámolóban a kapcsolt fél fogalma magába foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Bank befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Bank felett, vagy akikkel a Bank közös irányítás alatt áll (azaz az anyavállalatot és azok leányvállalatait és a Bank saját leányvállalatait), valamint a társult vállalkozásokat és a Bank kulcsfontosságú vezetőit, és azok közeli családtagjait. Amennyiben a Bank vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.

Leányvállalatok: A leányvállalatok a kiegészítő megjegyzések 47. fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások: A társult vállalkozások a kiegészítő megjegyzések 45. fejezetében kerülnek bemutatásra.

Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben tárgyidőszak végén:

adatok millió Ft-ban	Nyitott egyenlegek 2024.12.31				
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
	IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
Kiválasztott pénzügyi eszközök	0	12 188	1 747	8	3 256
Hitelek és előlegek	0	12 188	1 747	8	3 256
Egyéb eszközök	0	0	124	0	0
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	4 630	899	114	444	5 348
Betétek	4 380	899	114	444	3 098
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	250	0	0	0	2 250
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	0	5 566	0	0	0
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0
Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásából származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek	0	306	10	0	48

Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek a tárgyidőszakban:

adatok millió Ft-ban	2024				
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
Kamatbevétel	0	1 194	867	0	223
Kamatráfordítások	146	13	630	9	70
Osztalékbevétel	0	686	139	0	0
Díj- és jutalékbevételek	3	7	4	4	42
Általános költségek	0	350	0	0	0
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	7	5	4	1	11
Az eredménnyel szemben való értékén értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0	0	0	-58
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	0	0	0	0	4
(Eredménnyel szemben való értékén értékelte kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	0	-83	7	0	-8

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága: Cégjegyzék szám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A vezető tisztségviselők hozzátartozóival szemben fennálló kitettségek összege sem eszköz, sem forrás oldalon nem lényeges, erre való tekintettel a Bank eltekint a bemutatásuktól.

Kulcsfontosságú vezetőknek adott juttatásokat az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra. Kulcsfontosságú vezetőknek tekintjük az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait, valamint a Banküzleti igazgatót és Pénzügyi igazgatót.

adatok millió Ft-ban	2024	2023
Kulcsfontosságú vezetők juttatása összesen	564	366
a., rövid távú munkavállalói juttatások (alapbér, cafeteria, tiszteletdíj)	296	274
e., részvényalapú kifizetések (és a kapcsolódó osztalék)	137	92
f., bónusz kifizetés	131	0

47. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

A Bank köteles közzétenni azokat az információkat, amelyek lehetővé teszik, hogy pénzügyi kimutatásainak felhasználói megértsék a következőket:

- (i) a csoport felépítését; és
- (ii) azt az érdekeltséget, amellyel ellenőrzést nem biztosító részesedések rendelkeznek a csoport tevékenységeiben és cash flow-iban.

A csoportszerkezetet az alábbi táblázat mutatja be intézményenként, a tárgyidőszak végén.

A Társaság leányvállalatai és társult vállalkozása a következők:

Jogalany	A befektetést befogadó székhelye	Részesedés szerzés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje*	A befektetést befogadó mérlegfőösszege *	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége*	Halmazott tőkerészesedés [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Könyv szerinti érték
And-Mag Kft	1062 Budapest, Andrássy út 98.	2010.08.23	3	2 258	2 312	429	100,00%	Leányvállalatok	2 076
Magnet Faktor Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	2017.10.01	310	1 822	8 389	456	58,06%	Leányvállalatok	237
Aranytömb Kft	1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.	2020.11.18	100	160	550	269	49,00%	Társult vállalkozás	980
Hypotheca financing Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	2023.05.31	102	165	n.a.	n.a.	100,00%	Társult vállalkozás	650
MagNet Értékpapír Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	2024.09.03	70	n.a.	n.a.	n.a.	70,00%	Társult vállalkozás	49
Pumbedita Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98. 3. em. 1. ajtó	2024.12.19	6	207 716	n.a.	n.a.	100,00%	Társult vállalkozás	600

* nem auditált adatok

A táblázatban az And-Mag Kft, a Magnet Faktor Zrt, a Hypotheca Financing Zrt, a MagNet Értékpapír Zrt. mint leányvállalat, valamint az Aranytömb Kft, mint társult vállalkozás nem auditált pénzügyi kimutatások alapján került kimutatásra.

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, teljes konszolidációt végez a bank. társult vállalkozások, az Aranytömb Kft.

Azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.

A Társaság vezető tisztségviselői által kapcsolt felek (jogi személyek, MRP) az alábbiak:

ARAGO Ingatlanforgalmazó és Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 13. ajtó
EMAB Zrt.	1113 Budapest, Bocskai út 77-79.
TAS-11 Kft.	1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 24. 2. em. 4/a
Domestore Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 5. ajtó
MAGNON Kft.	1037 Budapest, Farkastorki köz 2.
ARAGO Zrt	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 15. ajtó
HANTECH Zrt.	9300 Csorna, Eszperantó u. 2.
DIPLOMATA MAGAZIN Kft.	1033 Budapest, Zab utca 16. fszt. 1.
FORRÁS nyRt	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Hotel Palota Lillafüred Kft.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 1.
MIKLÓSFAI Mezőgazdasági ZRt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa u. 70.
Fűzölgyi Agrár Zrt.	8777 Fűzölgy, Kossuth Lajos utca 47.
Honvéd FC Kft.	1194 Budapest, Temesvár utca 25/a
"Zalaszentbalázs" - Olajos Növények Kft.	8772 Zalaszentbalázs, 082/22. hrsz
KNB-FUENTE Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 1. ajtó
SELLIFORM Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. VI. em. 11. ajtó
Kreditor Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. VI. em. 16. ajtó
PROTON TRADE Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 19. ajtó
"STÚDIÓ-V" Kft	1051 Budapest, Vértanúk tere 1.
Mintinvest-2005 Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 2. ajtó
CRATIS Zrt	9300 Csorna, Eszperantó utca 2.
CENTERMODUL-1 Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 18. ajtó
BabelSoft Kft.	2132 Göd, Napsugár utca 32.
"Ecser Közmű" Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 12. ajtó
Netbank Service Kft.	1146 Budapest, Abonyi utca 5. fszt. 1.
Zarzarrosa Kft.	1192 Budapest, Vonás utca 11. fszt. 1.
Vinum Medicinalis Forte Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 11. ajtó
CE OPTICS Kft.	6725 Szeged, Moszkvai körút 19.
SUNBELT DEVELOPMENTS Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 6. ajtó
Aranytömb Kft.	1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.
ARAGO HOTELS Zrt.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 38457/2 hrsz.
Terra Divina Kft.	1022 Budapest, Hankóczy Jenő utca 13. A. ép. 2. em. 11.
ALKOTMÁNY AGRO Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
MagNet Bank Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.
Marketprog Kft.	2093 Budajenő, Telki út 5.
General DAKON Kft.	1174 Budapest, Orgoványi utca 4.
And-Mag Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. ttsz.
BioViva Kft	2132 Göd, Napsugár u. 32.
Erdők a Jövőért Kft.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
CENTERMODUL-5 Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 12. ajtó
KONTERMO Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. VI. em. 19. ajtó
AEROTROPOLIS Kft.	1107 Budapest, Szállás utca 30. B. ép.
NOVAMAG Zrt.	8948 Nova, Fő út 100.
MERITRON Zrt.	1022 Budapest, Bimbó út 51.
A2 IT ARAGO Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 9. ajtó

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

MIKLÓSFA-ERDŐ Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa utca 70.
MARKETPROG Asset Management Zrt.	1124 Budapest, Csörsz utca 45.
BENDEN Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. ttszt
DALEBENISZOLG Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. ttszt
KANIZSA-AGRÁR Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
Sós Karamell Kft.	1052 Budapest, Párisi utca 3.
Rapid-Homes General Kft.	3508 Miskolc, Futó utca 73.
Agena New Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Alcor New Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
ARAGO Green Tech Kft.	3791 Sajókeresztúr, 03/20.hrsz.
Aldebaran New Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Avior New Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Altair New Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Antares New Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Arrakis New Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
A2 POWER Energia Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
C-FORM Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
VTM Naperőmű Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
TDG Naperőmű Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
TP-ENERGY Kft	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
GERGO-ENERGY Kft	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
TG-ENERGY Kft	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
TMA Solar Naperőmű Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
ADINA-ENERGY Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
TL-ENERGY Kft	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Aquila New Energy Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Kertekalja Agrár Zrt.	8776 Magyarszerdahely, hrsz.085/5.
Mester Agro Invest Kft.	1051 Budapest, Vértanúk tere 1.
ARAGO-SPORT Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 15. ajtó
AGBVK Bizalmi Vagyongazdálkodó Zrt.	1117 Budapest, Alíz utca 6/A D. lház. 8. em. 5. ajtó
Translocon Biotechnológiai Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 20. ajtó
CC Kiber Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 20. ajtó
ERDŐTÁJ ZRT.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa utca 70.
MagNet Faktor Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.
GAMELAB Szoftverfejlesztő Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 11. ajtó
KÖKI FITT Zrt. "v. a."	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép.
FÁROSZ Invest Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98. ttsz
BIGMAG Holding Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. III. em. 1.
B-FUND Zrt.	1118 Budapest, Ménesi út 22.
Metal Studio Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 11. ajtó
Atalante Invest Kft.	1165 Budapest, Farkasfog utca 43.
Magnet Faktor Munkavállalói Rész tulajdonosi Programszervezet	1062 Budapest, ANDRÁSSY ÚT 98.
Frame Home Kft.	2000 Szentendre, Barackvirág utca 1. 2. ép. 1. em. 3. ajtó
HXG Befektetési Zrt.	8693 Lengyeltóti, Rágniczapuszta 4.
Euronergy Omega Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

FORRÁS Invest Alapkezelő Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Mittagskogel Invest AG	6300 Zug, Chamerstrasse 172.
Wehring Kft.	1023 Budapest, Borbolya utca 8. fszt. 3.
Hypotheca Financing Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.
Slow&Co Kft.	1162 Budapest, Marcell utca 34.
Johnson Invest Kft.	1192 Budapest, Vonás utca 11. fszt. 2.
Hata Advisory Kft.	1125 Budapest, Zsolna utca 41. fszt. 1.
Tritavus Kft.	1117 Budapest, Aliz utca 6/B C. ép. 8. em. 3. ajtó
VIEGON Kft.	6900 Makó, Bárányos sor 22.
Primus Wealth S.A.	2222 Luxembourg, rue de Neudorf 272.
Amphorma Kft.	8227 Felsőörs, Petőfi utca 26.
ARAGO Chemical Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C.
CM Közműfejlesztő Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 12. ajtó
MAMIBO Hungary Kft.	1147 Budapest, Öv utca 182/B Fsz. 1. ajtó
Pumbedita Invest Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98. 3. em. 1. ajtó
FZS Mag Investment Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. III. em. 1. ajtó
ROA Mag Investment Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. III. em. 1. ajtó
B&B Bull Invest Kft.	1238 Budapest, Tömlős utca 6.
Okrug Adria Kft.	1062 Budapest, Aradi utca 63. III. em. 2. ajtó
FZS Mag Trust 2024 Kft.	1024 Budapest, Buday László utca 5/C as 3. ajtó
XXI. század Média Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. 3B5. ajtó
MagNet Értékpapír Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.
Limited Invest Zrt.	1141 Budapest, Paskál utca 48. Fsz. 1. ajtó

Egyéb tulajdon szerzés

A Bank 2023 májusában 8,2%-os részesedést szerzett a Hypotheca Zrt-ben. A részesedés értéke 2023.12.31-én 4,1 Mft volt. A Gazdasági Versenyhivatali eljárás lezárultát követően a részesedés mértéke 2024-ben tovább növekedett. A részesedés értéke 2024.12.31-én 650 millió Ft.

A Bank 2024-ben további két társaságban szerzett többségi részesedést. 2024 szeptemberében a MagNet Értékpapír Zrt alapításakor 70%-os, 2024 decemberében a Pumbedita Zrt megvásárlásával 100%-os tulajdoni hányadot szerzett.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

48. Lízing közzétételek

Pénzügyi lízing kötelezettségek

A Bank a használatijog-eszközöket és a lízing kötelezettségeket nem elkülönítetten mutatja ki a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. a pénzügyi lízinggel kapcsolatos tételeket mind eszköz, mind forrás oldalon azon mérlegsorokon mutatja ki a Bank, amelyekre egyébként kerültek volna, amennyiben azok megvásárlásra kerültek volna. A használati-jog eszközöket a tárgyi eszközökön belül az Ingatlanok, gépek és berendezések soron, a lízing kötelezettségeket az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeken belül az Egyéb pénzügyi kötelezettségek soron.

A lízingbevevő lízingtevékenységének jellege: banküzemi ingatlanok (bankfiók, iroda, garázs) bérbevétele.

Az alábbi táblázat a lízingkötelezettségek jövőbeni nem diszkontált pénzáramait tartalmazza az alábbi lejáratú időszakok szerinti bontásban.

adatok millió Ft-ban	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1-3 év között	3-5 év között	5 éven túl	Összesen
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	146	412	1 053	874	6222	8 707

AZ IFRS 16 hatályán kívül kezelt és az eredményben közvetlenül elszámolt ingatlan bérleti díjak értéke 578 MFt

49. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események

A mérlegfordulónap utáni események azok az akár kedvező, akár kedvezőtlen események, amelyek a mérlegfordulónap és a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyásának időpontja között történnek. Kétféle eseményt lehet megkülönböztetni:

- a) azokat, amelyek a mérleg fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak (mérlegfordulónap utáni módosító események); valamint
- b) azokat, amelyek olyan körülményekre utalnak, amelyek a mérlegfordulónap után jöttek létre (mérlegfordulónap utáni nem módosító események).

A Bank 2025. január 23-án előszerződés kötött az Omega Portfólió Zrt-vel 1.315 db 5.000 Ft névértékű BinX részvényt 300.195 ezer Ft értékben. Az új részvények kibocsátása útján történő felemelésére irányuló közgyűlési döntés időpontja 2025.02.25. volt. A végleges részvényátruházási szerződés megkötését követően a Bank értékpapír számláján történő jóváírás tervezetten 2025.04.30. napjáig megvalósul.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

50. Működési szegmensek

A Bank kimutatásaira nem alkalmazandó az IFRS 8, így nem kell közzétételt bemutatni a működési szegmensekről.

VIII. EGYÉB

51. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek

A 2000. évi C. törvény a Számvitelről 114/B. § szerinti saját tőke megfeleltetési tábla tárgyidőszakra és előző időszakra.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31				2024.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jövedelem	Általános tartalék *	Egyéb módosítás	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	30 300	0	0	0	30 300
Jegyzett tőke	9 655	0	0	0	9 655
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	2 145	0	0	0	2 145
Eredménytartalék	14 456	0	-4 384	-127	9 945
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	402	-402	0	0	0
Értékelés tartalék	0	402	0	0	402
MRP tartalék	304	0	0	0	304
Adózott eredmény	3 727	0	0	127	3 854
Saját részvénnyek (-)	-389	0	0	0	-389
Lekötött tartalék*	0	0	4 384	0	4 384

adatok millió Ft-ban	2023.12.31				2023.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jövedelem	Általános tartalék *	Egyéb módosítás	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	30 862	0	0	-128	30 734
Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	8 740
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	560	0	0	0	560
Eredménytartalék	15 681	0	-4 083	-128	11 470
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	217	-217	0	0	0
Értékelés tartalék	0	217	0	0	217
MRP tartalék	236	0	0	0	236
Adózott eredmény	5 839	0	0	0	5 839
Saját részvénnyek (-)	-411	0	0	0	-411
Lekötött tartalék*	0	0	4 083	0	4 083

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégbíróságszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

* Hpt. 83. § (7) Amennyiben a hitelintézet az Szm. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját, a (2) bekezdés szerint meghatározott összeget az eredménytartalékból el kell különítenie és azt az Szm. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B. § (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia.

Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

A magyar Számviteli törvény 114/B paragrafusa szerint az évközi pénzügyi kimutatás tartalmazza a magyar Számviteli törvény szerinti és a lent 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 2023. december 31-i és 2024. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

- a) Saját tőke
- b) Jegyzett tőke
- c) Jegyzett de be nem fizetett tőke
- d) Tőketartalék
- e) Eredménytartalék
- f) Értékelési tartalék
- g) Adózott eredmény
- h) Saját részvénnyek (-)
- i) Lekötött tartalék

a) saját tőke: az IFRS-ek szerinti saját tőke összege, növelve a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összegével, csökkentve a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, növelve a jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeggel, csökkentve a tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatt, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés összegével;

b) IFRS-ek szerinti jegyzett tőke: a létesítő okiratban meghatározott jegyzett tőke, amennyiben az tőkeinstrumentumnak minősül;

c) jegyzett, de be nem fizetett tőke: az IFRS-ek szerinti jegyzett tőkéből a gazdálkodó rendelkezésére még nem bocsátott összeg;

d) tőketartalék: a saját tőke minden olyan elemének összege, amely nem felel meg az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke, a jegyzett, de be nem fizetett tőke, az eredménytartalék, az értékelési tartalék, az adózott eredmény vagy a lekötött tartalék fogalmának;

e) eredménytartalék: az IFRS-ek szerinti éves beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott – és a tulajdonosok részére még ki nem osztott – adózott eredmény (ideértve az IFRS-ekre való áttérés éve előtti üzleti év mérlegfordulónapján az e törvény szerint keletkezett eredménytartalék és adózott eredmény együttes összegének az IFRS-ekre való áttérés felhalmozott eredményre gyakorolt hatásával korrigált összegét), továbbá az IFRS-ek szerint közvetlenül a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegek [ideértve a kapott pótbefizetés azon összegét is, amely esetében a pótbefizetésből származó követeléséről a gazdasági társaság tulajdonosa (tagja) lemondott], a jegyzett tőkéből vagy a tőketartalékból a veszteségek fedezetére átvett összeg, az egyéb tartalékokból átvett bármely olyan összeg, amelynek átvezetését az IFRS-ek előírják vagy megengedik. Az így meghatározott összeget

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

csökkenteni kell a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, és a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével. Az eredménytartalék összege az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti egyéb átfogó jövedelmet – az átsorolási módosítások kivételével – nem tartalmazhat;

f) értékelési tartalék: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelem kimutatásban szereplő egyéb átfogó jövedelem halmozott és tárgyévi egyéb átfogó jövedelmet is tartalmazó összege;

g) adózott eredmény: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelemkimutatás eredmény szakaszában vagy a különálló eredménykimutatásban szereplő, a folytatódó és a megszűnt tevékenységekre bemutatott adózás utáni nettó eredmény együttes összeg (114/A. § 9. pontjában meghatározott fogalom) A Banknál ez nem releváns.

h) lekötött tartalék: a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza továbbá (114/B. § (5)):

a) A Cégbíróságon bejegyzett tőke és a fent leírt elkészítési elvek alapján meghatározott jegyzett tőke közötti változás levezetését:

2023.12.31-én 8.740.000.000 Ft, 2024.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje 9.655.416.000 Ft.

b) Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó, beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is tartalmazó eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

A Bank osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartaléka 2024. december 31-én 13.799 MFt, 2023. december 31-én 17.309 MFt.

Budapest, 2025. március 18.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégyjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB