

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

és/and

Éves Pénzügyi Kimutatások
Annual Financial Statements

2025.01.01. – 2025.12.31. időszakról
on 01.01.2025 – 31.12.2025 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 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a 2025. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 318.741 MFt – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem összesen 3.539 MFt 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 Bank 2025. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU-IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU-IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban készítették el.

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 Banktól 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, ahogyan azok a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára vonatkoznak, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő, a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata szempontjából releváns további etikai előírásoknak is, valamint függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban előírt követelmények szerint 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 egyedi pénzügyi kimutatások 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. Ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének („ECL”) számítása

Elvégzett eljárásaink

A Bank hitelportfóliójára elszámolt IFRS 9 szerinti értékvesztés állománya 2025. december 31-én 2.767 MFt, amely a teljes hitelállomány 2%-át teszi ki. A nemteljesítő hitelek állománya 2.212 MFt, melynek 81%-a fedezett értékvesztéssel.

Az értékvesztés meghatározása jelentős vezetői megítélést igényel, tekintettel:

- a staging (Stage 1–2–3) besorolás összetett kritériumrendszerére,
- a csoportos értékvesztési modellek (PD, LGD, EAD) számos feltételezésére,
- az előretekintő makrogazdasági információk alkalmazására,
- valamint az egyedi értékvesztés során alkalmazott, szakértői súlyozásokon és cash-flow becsléseken alapuló módszertanra.

Becslés kapcsolódik még a ki nem használt hitelkeretknél a céltartalékhoz használt lehívási valószínűség (CCF) meghatározása tekintetében, továbbá a szerződésmódosítások kapcsán elszámolt módosítási hatáson a módosított cash-flow-k meghatározása és azok diszkontálása során.

A jogszabályi környezetből fakadó bizonytalanságok (kamatstop, moratóriumok, egyéb kormányzati intézkedések) miatt a Bank 2025-ben is fenntartotta a 120 MFt összegű management overlay-t a lakossági stage 3 portfólióra, amely további megítélést igényelt.

A fenti tényezők – különösen a becslésekre, minősítésekre és teljességre gyakorolt hatásuk miatt – az IFRS 9 szerinti értékvesztést kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéssé tették.

Kiegészítő megjegyzések 5., 8., 9.3, 23 pontjai

Könyvvizsgálati eljárásaink keretében többek között:

- Megértettük és értékeltük a Bank IFRS 9 szerinti értékvesztési keretrendszerét, beleértve a staging szabályokat és az SPPI tesztek alkalmazását;
- Vizsgáltuk a csoportos értékvesztési modellek (PD, LGD, EAD) módszertanát, valamint azok előretekintő makrogazdasági feltételezéseit;
- Ellenőriztük a ki nem használt hitelkeretekhez kapcsolódó várható veszteségek elszámolását, beleértve a lehívási valószínűségek (CCF) alkalmazását és a teljességi szempontokra;
- Mintavételes alapon teszteltük az egyedi értékvesztés alá vont vállalati ügyleteket és az azokhoz kapcsolódó szakértői feltételezéseket;
- Felülvizsgáltuk a szerződésmódosítások IFRS 9 szerinti minősítését, valamint a módosítási veszteség számítása során alkalmazott cash-flow-kat és diszkontálást;
- Értékeljük a management által alkalmazott jelentős becslések és megítélések következetességét és megfelelőségét;
- 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;
- 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

A Bank tulajdonosai, vezető tisztségviselői szerteágazó érdekeltségi körrel rendelkeznek, és dinamikus hajtanak végre tranzakciókat, 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 mindezek megfelelő bemutatásának ellenőrzése a pénzügyi kimutatásokban.

A Bank tárgyév során 100%-os tulajdoni részesedést szerzett egy másik bankban (melyből közvetlen 90,96%), továbbá egy közvetlen és közvetett részesedéssel is bővült.

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

Elvégzett eljárásaink

- 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 végeztünk;
- Megértettük a részesedések adás-vételével kapcsolatos szerződéseket, ellenőriztük a pénzügyi elszámolásokat, a bemutatás és értékelés helyességét;
- Megvizsgáltuk az adólevezetéseket;
- Lényegességünknek megfelelően megvizsgáltuk az egyenlegeket és tranzakciókat. Minden releváns 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

A Bank jelentős treasury portfólióval rendelkezik: 2025 végén 107.533 MFt értékű hitelviszonyt megtestesítő, valamint 4.337 MFt értékű tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapír-állományt tartott nyilván, amely a mérlegfőösszeg 35%-át tette ki.

Az értékpapírok és a kapcsolódó származékos ügyletek eredményhatása 2025-ben 1.273 MFt nyereség, míg 2024-ben 1.487 MFt nyereség, amely kamat- és árfolyameredményt is tartalmaz.

A Bank IRS/MIRS és CCIRS ügyleteket alkalmaz, amelyek elszámolása és év végi valós értékelése összetett számításokat és becsléseket igényel, továbbá manuális elemeket is tartalmaz. A származtatott ügyletek mérlegértéke 2025 végén 1.433 MFt követelés és 2.068 MFt kötelezettség volt, amely jelentős növekedést mutat az előző évhez képest.

Elvégzett eljárásaink

- Folyamatfelmérés során ellenőriztük a treasury ügyletek adatainak rendszerek közötti átadását, valamint új IRS-ügyletek esetén szubsztantív tesztelést végeztünk a költjegyek és az Inforex adatok egyeztetésével;
- Meggyőződünk arról, hogy valamennyi treasury és származékos ügylet visszaigazolásra került;
- Interjúkat folytattunk a pénzügyi, treasury és kockázatkezelési területekkel, valamint az MNB-vel a fedezeti elszámolás alkalmazásával kapcsolatban;
- Egyeztetettük a Bank analitikáit, állományi listáit és számításokat tartalmazó Excel-kimutatásait a számviteli nyilvántartásokkal és a beszámolóval;
- A KELER-től, az MNB-től és hitelintézetektől kapott egyenlegközlők alapján ellenőriztük a nyitott év végi állományokat és azok bemutatását;

A Bank 2023. január 1-jétől alkalmaz fedezeti elszámolást a fix kamatozású EUR-alapú hitelek és kötvények kamatkockázatának fedezésére kötött IRS-ek vonatkozásában. A fedezeti kapcsolat hatékonyságát a Bank hipotetikus derivatíva módszerrel méri, amelynek alkalmazása, a valós érték változásának meghatározása, valamint a hatékonyság folyamatos monitorozása jelentős szakmai megítélést igényel.

Tekintettel a treasury ügyletek mérlegfőösszeghez viszonyított jelentős súlyára, az eredmény volatilitására, valamint a fedezeti elszámolás és a valós értékelés összetettségére, a treasury ügyletek elszámolását kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként azonosítottuk.

Kiegészítő megjegyzések 9, 12-17 pontjai

- Az év végi értékelés vizsgálata során
 - a valós értéken értékelt értékpapírok teljes állományára újraszámoltuk az év végi egyenleget,
 - az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok esetében mintavételes alapon ellenőriztük az IFRS 9 modul által végzett számításokat,
 - a származékos ügyletek esetében újraszámoltuk az év végi valós értékelési különbözeteket és kamatokat;
- A fedezeti elszámolás keretében teszteltük az alapadatokat és a hatékonyság mérését, mind az IRS-ek, mind a kapcsolódó hipotetikus derivatívák vonatkozásában;
- Ellenőriztük a kamat- és árfolyameredmények, valamint a fedezeti elszámoláshoz kapcsolódó sorok megfelelő besorolását, és szükség esetén átsorolásokat kezdeményeztünk;
- Külön figyelmet fordítottunk a manuális könyvelési tételek tesztelésére.

Egyéb információk

Az egyéb információk MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2025. 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 egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

Véleményünk szerint MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2025. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2025. 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.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU-IFRS-ekkel összhangban, továbbá az egyedi pénzügyi kimutatásoknak a számviteli törvénynek az EU-IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő 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 Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank 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 és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok 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 könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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 hívunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket.

Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az 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 követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A Társaság részvényesei első alkalommal 2021. május 7-én választottak minket könyvvizsgálóvá. Jelen megválasztásunk a 2025-ös és 2026-os üzleti évekre vonatkozik. A folyamatos megbízásunk 5 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van a Társaság Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2026. március 18-án adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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 a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé.

A 2025. január 1-től a 2025. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatás a Kiegészítő megjegyzések 1. pontjának végén került bemutatásra.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint az egyedi üzleti jelentésben és az egyedi pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Bank és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

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

Budapest, 2026. március 18.

.....
Molnár Andrea Kinga
Partner

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

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



Éves jelentés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

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

2025. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ 2025

Kedves Ügyfeleink és Partnereink!

A 2025-ös év különleges mérföldkő volt a MagNet Bank életében: fennállásunk 30. évfordulóját ünnepeltük. Három évtizede dolgozunk azon, hogy stabil, prudens működés mellett, értékalapú szemlélettel szolgáljuk ügyfeleinket és közösségeinket. Büszkék vagyunk arra, hogy a Bank mindvégig megőrizte kiegyensúlyozott működését és hazai tulajdonosi hátterét a folyamatosan változó gazdasági környezetben is. Ez a jubileum nem csupán a mi ünnepünk, hanem mindazoké, akik velünk együtt formálják a felelősségteljes, értékalapú bankolás jövőjét.

Közösségi banki működésünk egyik legfontosabb pillére a Közösségi Adományozási Program, amely immár 15 éve biztosít lehetőséget ügyfeleink számára, hogy részt vegyenek a támogatási döntésekben. A program keretében eddig mintegy 538 millió forint támogatás jutott civil szervezetekhez. Jubileumi évünkben 108 millió forintot ajánlottunk fel 30 szervezet számára, amelynek közel feléről – több mint 50 millió forintról – közel tízezer ügyfelünk rendelkezett közvetlenül. A Segítő Bankkártya Program révén további 54 millió forint támogatás gyűlt össze 2025-ben, míg az 1 ügyfél = 1 fa program keretében elültetett fák száma elérte a 67 500 darabot.

Az év legnagyobb stratégiai mérföldköve kétségteljesen a Polgári Bank akvizíciója volt, amely nemcsak a Bank fejlődésében hozott új dimenziót, hanem lehetővé tette, hogy tevékenységünket Kelet-Magyarországra is kiterjesszük. Hatalmas lépésnek tartjuk, hogy értékalapú, közösségközpontú szemléletünket olyan régiókban is képviselhetjük, ahol eddig nem voltunk jelen.

2025-ben sikeresen megújítottuk mobilalkalmazásunkat és VideoBank asszisztenssel bővítettük digitális szolgáltatásainkat annak érdekében, hogy ügyfeleink számára korszerű, biztonságos és kényelmes banki megoldásokat biztosítsunk. Bár a világ egyre inkább a digitális irányba halad, mi fontosnak tartjuk, hogy a személyesség élménye is megmaradjon. Az év második felében bevezetett, új számlacsomagjaink széles körű palettát kínálnak minden élethelyzetre, életkorra és pénztárcára: a csomagárazás mellett figyeltünk arra is, hogy megtartsunk becsületkasszás számlavezetési díjjal működő alternatívákat is.

Meggyőződésem, hogy az elmúlt 30 év eredményei ügyfeleink, munkatársaink és partnereink bizalmán és együttműködésén alapulnak. Ezúton is köszönöm mindazoknak, akik velünk tartanak ezen az úton. Célunk a jövőben is változatlan: stabil, prudens működés mellett, hosszú távon megbízható és felelős szereplőként hozzájárulni a magyar pénzügyi rendszer és a közösségek fejlődéséhez.

Fáy Zsolt

elnök

MagNet Magyar Közösségi Bank

Mérleg

(adatok millió Ft-ban)

#	Megnevezés	kiegészítő megjegy.	2025.12.31	2024.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	24, 27,30	43 330	78 788
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10,11,24,28	3 285	2 969
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	10,11,24	7 284	5 239
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	10,11,24	24 667	23 592
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	208 722	244 306
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	29	690	799
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	29	0	0
9.	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	32	10 073	4 593
10.	Tárgyi eszközök	33, 34	8 812	7 972
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		4 908	3 986
10.2.	Befektetési célú ingatlan		0	0
10.3.	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok		3 904	3 986
11.	Immateriális javak	34	2 572	2 277
12.	Adókövetelések	21,35	2 068	1 399
12.1.	Tényleges adókövetelések		2 068	1 399
12.2.	Halasztott adókövetelések		0	0
13.	Egyéb eszközök	36	7 238	6 900
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	37	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		318 741	378 834

#	Megnevezés	kiegészítő megjegy.	2025.12.31	2024.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,28	2 068	1 986
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,25	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,25	280 079	342 552
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		29	199
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	42	218	295
7.	Adókötelezettség	21,35	85	25
7.1.	Tényleges adókötelezettség		0	0
7.2.	Halasztott adókötelezettség		85	25
8.	Egyéb kötelezettségek	43	3 864	3 477
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		286 343	348 534

#	Megnevezés	kiegészítő megjegy.	2025.12.31	2024.12.31
1.	Jegyzett tőke	44,51	10 568	9 655
2.	Névértéken felüli befizetés (ázszió)	44,51	3 732	2 145
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	44,51	0	0
4.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	44,51	972	402
5.	Eredménytartalék	44,51	9 641	10 072
7.	Egyéb tartalék	44,51	5 206	4 688
8.	(-) Saját részvények	44,51	-690	-389
9.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	44,51	2 969	3 727
10.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	44,51	32 398	30 300
11.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		318 741	378 834

Budapest, 2026. március 18.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
 pénzügyi igazgató

Eredménykimutatás

(adatok millió Ft-ban)

#	Megnevezés	kiegészítő megjegy.	2025. év	2024. év
1.	Kamatbevételek	12	19 549	23 609
2.	(Kamatráfordítások)	12	6 916	8 397
3.	Osztalékbevételek		1 387	892
4.	Díj- és jutalékbevételek	13	6 106	5 535
5.	(Díj- és jutalékráfordítások)	13	1 654	1 621
6.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	128	-345
7.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	1 107	1 473
8.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15	166	14
9.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	15	90	-472
10.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	16	-384	-368
11.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		850	1 107
12.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	47	0	52
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	0	0
14.	Egyéb működési bevétel	19	662	440
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	19	1 507	4 772
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		19 585	17 148
17.	(Igazgatási költségek)	18	13 953	12 275
18.	(Értécsökkenés)	33,34	1 622	1 296
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	22	-475	-716
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	42	-76	-73
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		119	-1 095
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	0
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	0
24.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		3 493	4 028
25.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	21	524	301
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		2 969	3 727
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		2 969	3 727

Átfogó jövedelemkimutatás

#	Megnevezés	kiegészítő megjegy.	2025. év	2024. év
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		2 969	3 727
2.	Egyéb átfogó jövedelem		570	185
2.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		570	185
2.2.	Eredménybe átsorolható tételek		0	0
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		3 539	3 912

Budapest, 2026. 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 (ázió)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	MRP tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Összesen
Saját tőke nyitó egyenleg [úramegállapítás 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

adatok millió Ft-ban	kiegészítő megjegy.	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázió)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	MRP tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Összesen
Saját tőke nyitó egyenleg [úramegállapítás előtt] 2025. január 1-én		9 655	2 145	402	10 072	4 384	304	-389	3 727	30 300
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 2025. január 1-én		9 655	2 145	402	10 072	4 384	304	-389	3 727	30 300
Törzsrészvények kibocsátása		913	1 587	0	0	0	0	0	0	2 500
Osztalék		0	0	0	-3 861	0	0	0	0	-3 861
Saját részvények vásárlása		0	0	0	0	0	0	-519	0	-519
Saját részvények értékesítése vagy bevonása		0	0	0	0	0	0	218	0	218
Átvezetés a saját tőke összetevői között		0	0	0	3 727	0	0	0	-3 727	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		0	0	0	-297	297	0	0	0	0
Részvényalapú kifizetések		0	0	0	0	71	150	0	0	221
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		0	0	570	0	0	0	0	2 969	3 539
Saját tőke 2025. december 31-én	43	10 568	3 732	972	9 641	4 752	454	-690	2 969	32 398

Budapest, 2026. március 18.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
 pénzügyi igazgató

Cash-flow kimutatás

(adatok millió Ft-ban)

Cash-flow levezetés	2025. év	2024. év
Működési cash-flow:		
Folytatódó tevékenységek nyeresége adófizetés előtt	3 493	4 028
Osztalék	-1 387	-892
Tárgyévi nem realizált árfolyam eredményhatása a pénzeszközökön	-476	268
Tárgyévi eredmény korrekciói:		
Értécsökkenés, tárgyi eszköz leírás	1 622	1 296
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	-3	-9
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	-12	-4
Hitelek és követelések nettó értékvesztése	132	-1 090
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-76	-73
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	-1 107	-1 473
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	-166	14
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nettó eredménye (vesztesége)	-90	472
Saját részvénytől teljesített részvényalapú juttatások	377	174
Effektív kamat korrekciók	-298	-598
Szerződésmódosítás miatti veszteség IFRS	475	716
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek (vagy veszteségek)	384	368
Valósan értékelt tárgyi eszközök értékváltozása	0	0
Állományváltozások:		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	791	1 318
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-1 878	-747
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-985	-4 350
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékvesztés nélkül)	35 288	17 569
Egyéb eszközök	-1 385	-1 463
MRP ET módosítás (egyéb eszközökkel kapcsolatban)	221	-3
Kereskedési célú kötelezettségek	83	-1 596
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-62 453	12 473
Egyéb kötelezettségek	448	-446
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások változása	-444	125
Eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi társasági adó	-524	-301
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-27 970	25 776
Befektetési cash flow:		
Kapott osztalék	1 387	892
Befektetési célú részesedések vásárlása	-5 481	-1 105
Tárgyi eszközök beszerzése	-1 003	-884
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételek	7	33
Immateriális javak vásárlása	-1 189	-1 066
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-6 279	-2 130
Finanszírozási cash flow:		
Részvénykibocsátás bevétele	2 500	2 500
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-519	-182
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	217	203
Fizetett osztalék	-3 862	-6 992
Pénzügyi lízing kötelezettség növekedése	3	700
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-24	-628
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-1 685	-4 399
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek változása	-35 934	19 247
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	78 788	59 809
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	476	-268
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	43 330	78 788

Budapest, 2026. március 18.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
 pénzügyi igazgató



Kiegészítő megjegyzések a

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.

2025. 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.....	11
IV.	PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK.....	34
9.	Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok	34
9.1	Lényeges kockázatok	34
9.2	Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása	43
9.3	Az egyes kockázatok ismertetése.....	45
10.	Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal	59
V.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	61
11.	Pénzügyi instrumentumok valós értéke	61
VI.	ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	64
12.	Nettó kamatbevétel.....	64
13.	Nettó jutalék- és díjbevételek	65
14.	Nettó kereskedési bevétel	66
15.	További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása.....	66
16.	Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	68
17.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	68
18.	Személyi jellegű ráfordítások	69
19.	Egyéb működési bevételek és ráfordítások.....	70
20.	Egy részvényre jutó nyereség	70
21.	Nyereségadók	70
22.	Szerződésmódosítás eredménye	71
23.	Hitelek értékvesztése	72
VII.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK	73
24.	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	73
25.	Pénzügyi kötelezettségek.....	76
26.	Pénzügyi eszközök átadása.....	78
27.	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	79

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

28. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek.....	79
29. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel.....	79
30. Bankokkal szembeni követelések	80
31. Ügyfelekkel szembeni követelések.....	80
32. Értékpapírok és részesedések.....	80
33. Tárgyi eszközök.....	81
34. Immateriális javak és goodwill.....	82
35. Halasztott adókövetelés és kötelezettség	83
36. Egyéb eszközök	84
37. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	84
38. Bankoktól kapott betétek	84
39. Ügyfelektől kapott betétek.....	84
40. Kibocsátott kötvények	85
41. Hátrasorolt kötelezettségek.....	85
42. Céltartalékok.....	85
43. Egyéb kötelezettségek	85
44. Jegyzett tőke és tartalékok	86
45. Független és jövőbeni kötelezettségek, mérlegén kívüli követelések.....	88
46. Kapcsolt felek.....	91
47. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek.....	92
48. Lízing közzétételek.....	96
49. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események.....	97
50. Működési szegmensek	98
VIII. EGYÉB	98
51. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek.....	98

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

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, Andrásy 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	85,20%	9.003.860 db
<u>Belföldi magánszemély</u>	<u>14,80%</u>	<u>1.564.632 db</u>
Összesen	100,00%	10.568.492 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
Dr. Titkos-Nagy Csaba	tag

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

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 2025. évi könyvvizsgálatért felszámított bruttó díj összege 48,48 MFt + áfa volt, ami az egyedi, konszolidált éves beszámoló és a különjelentés díját tartalmazza. A könyvvizsgáló a tárgyévben a könyvvizsgálaton túlmenően egyéb szolgáltatást is nyújtott a Társaság részére. E szolgáltatás a Társaság által önkéntesen készített fenntarthatósági (ESG) jelentés egyes meghatározott elemeinek szakmai felülvizsgálatára és az azonosított hiányosságokkal kapcsolatos konzultációra terjedt ki, és nem minősült könyvvizsgálati vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásnak. Az egyéb szolgáltatásért felszámított díj összege 6.500 ezer forint + áfa volt. A nyújtott szolgáltatás jellege és terjedelme nem veszélyeztette a könyvvizsgáló függetlenségét.

A Bank 2025-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban is tagsággal rendelkezett.

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

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: 2025.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2025.01.01. – 2025.12.31.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2026. március 18-án kibocsátásra jóváhagyta.

A Részvényesek várhatóan 2026. március .31-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
IAS 16 szerint nyilvántartott ingatlanok	Valós érték
Befektetési célú ingatlanok	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 cégbíróság: 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 figyelembevételével 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.

2025 novemberében a Bank csoportos értékvesztés modellje jelentősen módosult. A korábbi direkt veszteség-ráta becslést felváltotta az iparági standardnak tekinthető PD-LGD paraméterbecslésen alapuló módszertan.

Ehhez kapcsolódóan az egyedi értékvesztés modell is kismértékben módosításra került: A balloon-bullet ügyletek kikerültek az egyedi értékvesztés alól, mivel az új csoportos értékvesztés modell megfelelően tudja kezelni a nem egyenletes pénzáramú ügyleteket is.

A módosított módszertan az IFRS számviteli politikába való átvezetés megtörtént.

Az agrár fizetési moratórium 2024. december.31-vel lezárásra került. Az érintett ügyleteknél a Bank nem tapasztalt jelentős hitelkockázati romlást.

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

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.

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

III. SZÁMVITELI POLITIKA

7. Számviteli politikában bekövetkezett változások

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

2025-es üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításaik alkalmazása kötelező:

IAS 1 - Kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratúként (módosítás)

A módosítás pontosítja, hogy egy kötelezettség akkor sorolható hosszú lejáratúként, ha a Banknak a beszámolási időszak végén fennáll a joga annak kiegyenlítését legalább tizenkét hónappal elhalasztani. A besorolást nem befolyásolja annak valószínűsége, hogy a Bank ténylegesen él-e e jogával.

Amennyiben a halasztási jog szerződéses feltételek teljesítésétől függ, a kötelezettség akkor minősül hosszú lejáratúnak, ha a feltételek a beszámolási időszak végén teljesülnek.

A Bank a mérlegét nem rövid és hosszú lejárat szerinti bontásban, hanem a pénzügyi instrumentumok IFRS 9 szerinti értékelési kategóriái és jellegük alapján mutatja be. Ennek megfelelően az IAS 1 módosítása a mérleg struktúrájára, valamint a Bank pénzügyi helyzetére és eredményére nem gyakorolt hatást.

IFRS 16 - Lízingek

Az IFRS 16 Lízingek standard módosítása az úgynevezett visszlízing ügyletek elszámolására vonatkozó szabályokat pontosítja, különösen a későbbi értékelés és az esetleges szerződésmódosítás vagy megszüntetés eredményre gyakorolt hatása tekintetében.

A Bank ilyen jellegű visszlízing ügyletet nem hajtott végre. Lízingügyletei jellemzően ingatlanok bérletére vonatkoznak, amelyek az IFRS 16 előírásai szerint kerülnek kimutatásra. Ennek megfelelően a módosítás a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira nem gyakorolt hatást.

IFRS 7 és IFRS 9 - Szállítói finanszírozási konstrukciók

A módosítások új közzétételi követelményeket vezetnek be azon megállapodásokra vonatkozóan, amelyek keretében a Bank vagy ügyfelei szállítói finanszírozási konstrukciókat vesznek igénybe.

A Bank egyedi tevékenysége keretében nem vesz részt ilyen konstrukciókban, ezért a módosítás alkalmazása a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira nem gyakorolt hatást.

Kibocsátott, de még nem hatályos, az EU által még nem befogadott standardok

A Bank az alábbi standardokat és módosításokat nem alkalmazta a 2025. évi pénzügyi kimutatások elkészítése során. Ezeket a Bank az EU általi befogadást és kötelező hatálybalépést követően alkalmazza.

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

IFRS 18 – Bemutató és közzététel a pénzügyi kimutatásokban (kötelező alkalmazás: 2027. január 1.)

Az IFRS 18 az IAS 1 standardot váltja fel, és alapvetően módosítja az eredménykimutatás struktúráját és a teljesítménymutatók közzétételét.

Főbb változások:

- új kötelező eredménykategóriák (működési, befektetési, finanszírozási),
- meghatározott kötelező részösszegek,
- szigorúbb összevonási és részletezési (megbontási) követelmények
- a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók (MPM) kötelező egyeztetése IFRS alapú mutatókkal,
- bizonyos cash flow besorolások pontosítása.

A Bank elvégezte a hatáselemzést. A standard várhatóan nem lesz jelentős hatással a Bank eredménykimutatásának szerkezetére és a kiegészítő melléklet közzétételeire.

IFRS 19 – Leányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül

(kötelező alkalmazás: 2027. január 1.)

Az IFRS 19 célja a közzétételi követelmények egyszerűsítése azon leányvállalatok számára, amelyek nem rendelkeznek nyilvános elszámoltathatósággal, de IFRS szerinti pénzügyi kimutatást készítenek.

A standard alkalmazása akkor lehetséges, ha az adott gazdálkodó egység:

- leányvállalat,
- nem rendelkezik nyilvános elszámoltathatósággal,
- olyan anyavállalattal rendelkezik, amely IFRS szerinti, nyilvánosan elérhető konszolidált pénzügyi kimutatást készít.

A Bank, mint hitelintézet nyilvánosan elszámoltatható gazdálkodó egység, ezért az IFRS 19 standard alkalmazása az egyedi pénzügyi kimutatásaira nem lehetséges. A Bank vizsgálja a standard lehetséges alkalmazását azon leányvállalatai egyedi IFRS beszámolóit tekintetében, amelyek nem rendelkeznek nyilvános elszámoltathatósággal.

Egyéb, a jövőbeni beszámolókra potenciálisan hatással lévő IASB projektek

Az IASB jelenleg több, a pénzügyi instrumentumok elszámolását és közzétételét érintő projektet folytat. Az IFRS 9 standard értékvesztési modelljének (a várható hitelveszteségen alapuló modell) utólagos felülvizsgálata lezárult, és az IASB mérlegeli esetleges célzott módosítások kibocsátását, amelyek várhatóan legkorábban 2026–2027 során jelenhetnek meg, és kötelező alkalmazásuk 2028 körül várható.

Az IASB továbbá vizsgálja a klímaváltozással és egyéb bizonytalanságokkal kapcsolatos számviteli követelmények pontosítását az IAS 1, IAS 36, IFRS 7 és IFRS 9 standardok keretében. E projektek jelenleg

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

előkészítő szakaszban vannak; esetleges módosítások kibocsátása 2026 körül várható, kötelező alkalmazásuk leghamarabb 2028–2029-ben lehetséges.

Az IFRS 7 közzétételi követelményeinek továbbfejlesztését célzó projekt szintén előkészítő fázisban van; konkrét hatálybalépési időpont jelenleg nem ismert, azonban a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a fejleményeket.

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 kölcsöntőkét és minden más instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

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

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

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.

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

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

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 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

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

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 kitettséggel szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget 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 flow-k tekintetében nem képvisel kockázatoknak vagy volatilitásnak való olyan kitettséget, 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 termékeknel, 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 átütemezés időpontjában magas volt.

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 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 (kötelezettségként) 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.

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

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 aktívnak, 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

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

- 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 piacán jegyzett árak, illetve megfigyelhető jegyzett 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 számításához 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 nyereséggént vagy veszteséggént 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 valósérték-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.

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

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.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív kamatlábal 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

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

- hitelkeretekre.

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

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 komponenst, 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 tartalmát) módosítja.

Pénzügyi eszköz leírása

A hiteleket 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.

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

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

Ingatlan vagyontárgy esetében az érték megállapítása a Bank „Ingatlan értékbecslési 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	2025.12.31	2024.12.31
Kapott biztosítékok és fedezetek összesen	277 130	279 750
Óvadéki és egyéb betétek	1 550	2 413
Kapott állami és bankgarancia	30 166	23 549
Kapott kezességvállalások	85	105
Engedményezések	0	0
Lakóingatlanra bejegyzett jelzálogjogok	149 040	153 655
Egyéb ingatlanra beegyzett jelzálogjogok	82 198	88 536
Egyéb bejegyzett zálogjogok	1 084	563
Nemesfém fedezet	13 007	10 929

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;
- 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 szolgáltatók könyv szerinti érték kivezetése.

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

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 kötésekor 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 kis értékű. A Bank a kis értékű 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 eszközhöz kapcsolódó számviteli politika szerint történik, kivéve, hogy maradványértéket nem alkalmaz a Bank. Az értékcsökkenés kezdő dátuma megegyezik a lízingfutamidő kezdő dátumával.

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 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;
- egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése megváltozik. A lízingbevevőnek a felülvizsgált lízingdíjakat úgy kell meghatározni, 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.

l) 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;

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

- 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.

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 adókövetéseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

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

A Bank 2025 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 pénzeszközöket és pénzeszköz-egyenértékeseket 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 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 szerződésekhöz 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.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap 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.

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 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 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 való 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): $=(\text{ABS}(\text{fedezeti instrumentum való érték változása}) + \text{névleges tőkeérték}) / (\text{ABS}(\text{fedezett tétel való érték változása}) + \text{névleges tőkeérték})$
- Hedge effectiveness (III.): (abs eltérések hányadosa): $=\text{ABS}(\text{fedezeti instrumentum való érték változása}) / \text{fedezett tétel való érték változása}$
- Hedge effectiveness (IV): nettó változás viszonyítva a változások abszolút értékéhez: $=1 + (\text{fedezeti hatékonysághiány nominális összege} / \text{SUM}(\text{ABS}(\text{fedezeti és fedezett tételek való érték változása})))$

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 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 figyelembevéve - az eltérés a kitétséghöz 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.

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.

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

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:

- 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, visszalás 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 eszökhöz 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 felhasználhatóságát

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

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 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.

Értékcsökkenés

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

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

Az eszköz értékcsökkenése 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 értékcsökkenésének 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 korigálja.

Földterület után nem számol el értékcsökkenést a Bank.

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

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 különbözeteként 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 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;

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 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.

R) Pénzügyi kötelezettségek

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazzák 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.

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

S) Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő köteleme 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 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

2025-ben a Bank nem teljesített kifizetéseket hozzájárulási programokba. 2025-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 kitézésre. Az MRP-2021-2024-A, B és C programok, valamint az MRP-2024-25 személyi hatálya alá eső munkavállalók a hároméves értékelési időszakban nyújtott teljesítményük alapján, a harmadik évet követően, instrumentumban megállapított teljesítménybónuszban részesülhetnek.

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

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

A Bank a „C” program Részvevőire 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 Részvevők 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 előirányzó, 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:

- az értékelt 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].

A részvényalapú juttatási program keretében juttatott részvények valós értéke a megítélés (grant date) napján került meghatározásra az IFRS 2 standard előírásainak megfelelően. A Bank részvényei nem aktív piacon jegyzettek, ezért a valós érték meghatározása a Bank saját részvényértékelési módszertana alapján történt. Ennek megfelelően a részvényérték a tárgyévre tervezett osztalék kifizetésének hatásával csökkentett saját tőke alapján kerül meghatározásra. A 2025-ben futó programok esetében a juttatott részvények megítélés napján meghatározott súlyozott átlagos valós értéke 2 738 Ft/részvény volt. A korábbi programok esetében a grant date valós érték 2 731 Ft/részvény, illetve 2 813 Ft/részvény volt a program indulásakor.

A program keretében meghatározott feltételek között szolgálati feltételek és nem piaci teljesítményfeltételek szerepelnek. A teljesítményfeltételek a Bank nettó díj- és jutalékbevételeinek alakulásához kapcsolódnak. Az IFRS 2 előírásai szerint ezen feltételek nem kerülnek beépítésre a

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

részvények megítélés kori valós értékébe, azok hatását a Bank a várhatóan megszolgált részvények számának becslésén keresztül veszi figyelembe a megszolgált időszak alatt.

A Bank által az MRP szervezet részére fizetett osztalék az MRP szabályzata alapján kerül felosztásra a résztvevők között. Mivel a részvények valós értéke a saját tőke osztalékkal csökkentett értéke alapján kerül meghatározásra, a valós érték meghatározásakor külön osztalékfeltételezés nem került alkalmazásra.

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	2024.12.31	2025 megszolgáltatás	2025 tényleges részvény átadás	Dolgozói adásvétel	Nem dolgozói adásvétel	2025.12.31
Visszavásárolt saját részvény	-389	0	156	30	-487	-690
MRP tartalék	233	377	-156	0	0	454

Az MRP Program részletei:

Programok	Időtartam	Összes várható részvény	Részvény árfolyama	Státusz	Megszolgált részvény darabszám	Összeg (mFt) 2025
					2025	
2023-2025 program	3 év	60 002	2 813	Lezárt 2025-ben	20 001	56
2023-2025 program bővítés 1	2 év	56 860	2 731	Lezárt 2025-ben	28 430	78
2023-2025 program bővítés 2	2 év	26 775	2 738	Folyamatban	13 388	37
2025-2027 program 1. kör	3 év	129 192	2 738	Folyamatban	43 064	118
2025-2027 program 2. kör	4 év	129 192	2 738	Folyamatban	32 298	88
Összesen						377

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 portfóliók a banki könyvi kamatkockázatok, kereskedési könyvi- és deviza árfolyamkockázat, valamint a likviditási kockázat;

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

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 2025-ös 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, ám a Bank negyedévente az FRTB-Alternatív sztenderd (ASA) módszerrel is számszerűsíti a piaci kockázati tőkekövetelményét,
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: futamidő alapú megközelítés szerint
- Működési kockázat: SMA módszertan 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.

Működési kockázat

A 2025-es évben a SMA módszertan alapján képzett 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 kockázatmérési 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:

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

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 kitétségek:

- ügyfél / ügyfélcsoport nagykockázati koncentrációja;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja, a legnagyobb kitétségek 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 kitétségek nagysága;
- IPRE, PF és kiemelkedően magas kockázatú tételek (MKM) koncentrációja;
- Balloon/bullet ügyletek;
- székház koncentráció;
- zálogügylet-limitek
- kötvények, NKP-állomány
- lakóingatlan-fejlesztési célú projekthitelek
- lakossági fedezetlen hitelek
- 5 évnél fiatalabb cégek aránya
- Csak 1 lezárt beszámolóval rendelkező cégek aránya
- faktor limit
- belső hitel limit

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 étvágásával 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 hitelportfólió minősége súlyos, de hihető stresszhelyzet, recesszió következtében miképp változik.

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 Bank számszerűsíti a stressz scenárió 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 stresszeszt

A reverse stresszeszt 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 költségvonatából származó) makrogazdasági visszaesés hatásait.

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.

¹ 2024 EU-Wide Stress Test (Methodological Note)

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.

Likviditás 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 eszközök lekötését/felvételét igényelheti, ily 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 lejárat (Gap) elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) végez likviditási

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

kockázatának mérése érdekében. A Bank az alkalmazott mutatókra, állományokra, pozíciókra limiteket alkalmaz, ezzel korlátozva a maximálisan vállalható kockázat nagyságát.

A vizsgált mutatószámok alakulása 2025 év végén a következő volt:

Mutató	Képlet	Limit	Tárgynegyedév végi érték
Operatív likviditási tartalék / Mérlegfőösszeg mutató	Operatív likviditási tartalék / Mérlegfőösszeg mutató	min. 19,5%	29,80%
Likviditási ráta	likvid eszközök / idegen forrás	min. 17%	44,37%
Likvid eszköz / likvid forrás mutató	likvid eszközök / látra szóló források	min. 63%	94,82%
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	likvid eszközök / ügyfélforrások	min. 42%	52,88%
Elsődleges likvid eszköz / Látra szóló forrás mutató	elsődleges likvid eszközök / látra szóló források	min. 15%	34,96%
Elsődleges likvid eszköz / Likvid eszköz mutató	elsődleges likvid eszköz / likvid eszköz	min. 5%	36,87%
Stabil forrás / Összes forrás mutató	historikus alapon stabilnak minősített forrás / mérlegfőösszeg	min. 42%	69,66%
Hitel / Stabil betét mutató	ügyfél (nettó) hitelállomány / historikus alapon stabilnak minősített ügyfélforrás	max. 120%	58,89%
Betétesi függőség mutató	25 legnagyobb betétes / ügyfélforrás	max. 27%	13,52%

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

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

Likviditási 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 likviditási kockázatban érvényesülő hatást is vizsgálja a Bankcsoport a kiáramlással összefüggésben,
 - és a likvid eszközök figyelembevétele során hair-cut értékeket alkalmaz

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 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 scenárió 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).

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.

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 limitrendszer működésével kapcsolatban a Bank rendszeresen beszámolókat készít. A fentiekén túl a Bank rendszeresen elemzi a kereskedési portfólióban levő pozíciók piacképességét. A limitrendszert 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:

- 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 portfóliót lebontja elemi termékekre, majd az adott múltbeli időhorizont alatt előfordult napi hozamokkal és kamatokkal kiszámolja a jelenleg tartott portfólió nyereség/veszteség értékeit. Az így kapott N db portfólió nyereség/veszteség értéket (N az időhorizont hossza) nagyságrendbe állítja és az adott konfidencia intervallum mellett veszi a portfólió 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 világjárvány elején, 2020 márciusában történt nagyfokú piaci mozgásokra alapulva kerül számszerűsítésre a variancia-kovariancia mátrix stresszelésével.

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

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

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

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

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	295,55	919,24	623,70
Deviza	-	318,70	318,70

Banki könyvi kamatkockázat

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

A kamatlábckockázat forrásai, fajtái:

- *újrarázási 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:

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

- a pénz- és értékpapíri piacon 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 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).

adatok millió Ft-ban			
2025.12.31	HUF	EUR	USD
Δ EVE (legrosszabb forgatókönyv: párhuzamos felfelé)	-1 411,0	194,0	-2,0
Δ INC (legrosszabb forgatókönyv: rövid hozam emelkedése)	-1 631,0	233,0	-58,0
ebből: Δ NII	-1 070,0	-236,0	-58,0
ebből: Δ FV	-561,0	469,0	0,0

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

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 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 tárgy időszakban jelentősen növekedett, a változás főbb összetevői:

- A Bank jegyzett tőkéje, valamint a hozzá kapcsolódó ázsói a 2025. 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 2024. év végén fennálló 2.500 millió Ft összegű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában kibocsátott alárendelt kölcsöntőke összegét végtörlesztette.

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

A hitelkockázat tőkekövetelménye az állomány növekedése mellett lényegében stagnált, ennek oka a tőkeszámítási szabályok változásához (CRR3 átállás) köthető: a jól fedezett lakossági jelzáloghitelek tőkeszükséglete a módszertanváltáshoz köthetően jelentősen csökkent.

A pozíciókockázat, amely részvénykitettséghez köthető, az előző évhez képest lényegében nem változott a devizaárfolyamkockázat sem változott jelentősen.

A működési kockázatot a Bank az SMA módszerrel számolja, a módszertanváltáshoz köthetően a 2025-ös évhez képest jelentős csökkenés tapasztalható.

A partner és CVA kockázatok tőkeigénye nem változott érdemben.

A Bank ügyfélhiteleinek 10,10%-a devizában denominált, így a forint esetleges gyengülése tekintetben sem hordoz jelentős kockázatokat.

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

A Bank tőkemegfelelési mutatóinak értéke jóval a törvényi limitérték előírásai felett van, a tőkemegfelelés alakulását az alábbi táblázat tartalmazza.

A Bank rendelkezésre álló szabad tőkéje magas szinten maradt a 2024-as üzleti év eredménytartalékba helyezett, valamint a 2025-es üzleti év eredménynek köszönhetően.

Tőketervezés

A szavatoló tőkének 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 tőkeszükséglet 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 tőketervezés, amely biztosítja, hogy a szükséges tőkeellátottság meghatározásához megfelelő időhorizontot végigtekintve jusson el a Bank. A gazdasági visszaesések esetén szükséges tőkemérték meghatározásához az egyes kockázatokra elvégzett stressz tesztek alapján van lehetőség. Az előretekintés alapján várható tőkeigénynek megfelelően a szükséges tőkeellátottságot korrigálni.

A Bank a tőketervezés során felkészül arra, hogy tőkeellátottságát 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 tőkehelyzetét befolyásolná.

9.3 Az egyes kockázatok ismertetése

A. Hitelkockázat

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

A Bank **kockázatilag homogén csoportokat** képez IFRS 9 és MNB kézikönyv alapján. A fő szegmensek:

- Lakossági fedezett / fedezetlen
- Vállalati fedezett / fedezetlen
- IPRE (bevételeltermelő ingatlan finanszírozás)
- Zálog
- Értékpapírok

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, POCI, Követeléskezelésen levő ügyletek, vagy legalább két kategóriás romlás az ügyfél minősítésében.

Stage3: 91- késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

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

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 vagy POCI
A szerződéskötés kori 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
Követeléskezelésen levő ügylet

Stage 1:

A fenti feltételek egyike se teljesült

ECL számítási metodika

Stage 1 – 12 havi várható veszteség

- Formula: **12 hó PD × LGD × EAD**.
- A PD a szerződés megfigyelt állapotából képzett 12 havi bedőlési valószínűség.
- Az EAD tartalmazza a fennálló és lejárt tőkét, kamatokat, díjakat, valamint a mérlegen kívüli tételeket CCF alkalmazásával.
- Az LGD paraméter a terméktípus és fedezettípus szerinti (bedőléskor várható) differenciált veszteségráta.

Stage 2 – Lifetime várható veszteség

- Formula: $\sum [\text{PD}(t) \times \text{LGD} \times \text{EAD}(t) \times \text{diszkontfaktor}]$.
- A PD(t) értékeket **lifetime PD görbe** biztosítja, átmeneti mátrixokra épülő módszerrel.
- A számítás a tényleges törlesztési profilokat is figyelembe veszi (annuitás, balloon/bullet).

Stage 3 – Nem teljesítő ügyletek

- Azon ügyletek, amelyek 90 napot meghaladó késedelembe vannak, vagy egyéb módon nem teljesítők.
- Az értékvesztés számítása ügyletszinten történik, a kitettség (EAD), valamint a hitelek és fedezetek típusától függő térülési várakozások kerülnek figyelembevételre (LGD).

PD, LGD, EAD paraméterek

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

PD

- A Bank portfóliócsopontonként (lakosság, vállalat, IPRE) külön application és behaviour modelleket alkalmaz.
- A PD-modellek éves felülvizsgálat, backtesting és monitoring mellett működnek.

LGD

- 2018–2023 közötti lezárt ügyletek alapján becsült paraméterek.
- Fő szegmensek: lakossági fedezett/fedezetlen, vállalati fedezett/fedezetlen, IPRE.
- A térülési ráták EIR-rel diszkontált tényleges cash-flowkon alapulnak.

EAD

- Fennálló tőke + kamatok + díjak + CCF-fel súlyozott mérlegen kívüli tételek.
- A balloon/bullet ügyletek sajátosságai időbeli EAD-profilban jelennek meg.
- **EAD meghatározása:**
 - nem lejárt fennálló tőketartozás*
 - + lejárt tőketartozás**
 - + elhatárolt kamat
 - + lejárt kamat
 - + lejárt díj
 - + késedelmi kamat
 - POCl-korrekción
 - + kamatkorrekción
 - +IFRS korrekciós tételek

Makrogazdasági forgatókönyvek

A várható veszteségráta előrettekintő korrekciójához a Bank az **MNB által publikált makrogazdasági pályákat** használja fel.

A módszertan fő elemei:

1. **PCA (főkomponens elemzés)** az MNB-s historikus makroadatokon.
2. A főkomponens score kapcsolatának becslése a lakossági és vállalati országos **NPL-rátákkal**.
3. Az MNB által publikált **optimista–alap–pesszimista pályák** PCA score-ának kiszámítása.
4. A PD görbékhez kapcsolt **makro-szorók** meghatározása (NPL-alapú benchmarkolással).
5. A scenáriók súlyozása: Az MNB körlevélben adott ajánlást figyelembevéve, ahol $\text{optimista\%} + \text{alap\%} + \text{pesszimista\%} = 100\%$.

A makrohatás az ECL-be a **PD görbéken keresztül épül be**, stage-specifikus módon.

Az értékvesztési szintjét a Bank megfelelőnek ítéli (lakosság: 2,92%, vállalat: 2,17%²). Az MNB Pénzügyi Stabilitási jelentésében (2025. november) található benchmarkokhoz képest a Bank fedezettsége az

² =Értékvesztés/Teljes kitettség (kivéve valósan értékelt eszközök)

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

országos átlag körül alakul. A portfólió összetételre visszavezethető a stage-enkénti eloszlásban és fedezettségben tapasztalhatóak eltérések.

- Stage 2:
 - Lakosságnál a részarány országos átlag körüli 15,1% (országos 16,0%), fedezettség jelentősen alacsonyabb 3,67% (országos 8%), mely a korosodó jelzáloghitelek túlsúlyával magyarázható.
 - Vállalatoknál a részarány országos átlag alatti 4,91% (országos 27,0%), fedezettség országos átlag alatti 4,62% (országos 5,6%)
- Stage 3:
 - Lakosságnál a részarány: 2,8% (országos 2,1%), a fedezettség: 62,75% (országos 60,9%)
 - Vállalatoknál a részarány³: 5,61% (országos 3%), a fedezettség: 27,24% (országos 50,4%)

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.

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

³ Egyedi értékvesztéses ügyletekkel együtt

- 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 kivettségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti követeléseinek összegének az egy százalékát.
- b) nem lakossággal szembeni kivettség 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 kivettségek 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 kivettségek 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.

6. Egyedi értékvesztés

A Bank egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmaz.

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

Azon ügyletek esetében alkalmazza a Bank az egyedi értékvesztést, melyek kockázati besorolása indokolttá 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 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

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

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

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 (nemtelsítési)-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 beszerzéskori 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:

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

- 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 találhatóak, 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: múltbéli tapasztalat	-	-	0	95%
2. forgatókönyv: hipotetikus helyzet szakirodalomból vett tapasztalati értékekkel	1,43%	40,00%	0,572%	5%
Értékvesztés-kulcs:				0,029%

*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.

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

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 későbbiből 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 legkésőbbiből 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:

- 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 2025 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

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

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 találhatóak.

A Bank rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteket 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-nemtulajdonosi 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 195 MFT volt, előző időszak végén 435 MFT.

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 vizsgált időszakban csökkenést mutat. Lakosságnál – elsősorban a jelzálog portfólió korosodása miatt – 38,8 Mrd-os kitettségről 37,4 Mrd-ra csökkent. Vállalatnál 84,5 Mrd-os kitettség 103,5 Mrd-ra növekedett.

2025.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés		
		Stage 1	Stage 1-en belül alacsony hitelkockázatú eszközök	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
adatok millió Ft-ban								
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	105 001	105 031	104 546	0	0	-30	0	0
Hitelek	102 632	91 538	0	10 088	3 770	-568	-401	-1 797
Előlegek	16	16	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	1 073	1 073	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	208 722	197 658	104 546	10 088	3 770	-598	-401	-1 797

2024.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés		
		Stage 1	Stage 1-en belül alacsony hitelkockázatú eszközök	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
adatok millió Ft-ban								
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	148 211	148 254	147 229	0	0	-43	0	0
Hitelek	94 361	85 961	0	6 028	4 988	-926	-94	-1 596
Előlegek	142	142	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	1 592	31 826	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	244 306	266 183	147 229	6 028	4 988	-969	-94	-1 596

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 16 MFT volt a tárgyidőszakban és 7 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 kitétségnak 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 kitétségek 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 találhatóak.

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 portfolió teljes állományát értékesítette, ezért ennek értéke mind a 2024-as, mind a 2025-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 kitétséget, 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 kitétséget ezen eszközök esetén csökkentené.

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

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

Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 12 Mft volt, előző időszakban 17 Mft. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

Értékvesztés migrációs tábla

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

2025.12.31	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
adatok millió Ft-ban	1. szakaszból 2. szakaszba	2. szakaszból 1. szakaszba	2. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 2. szakaszba	1. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 1. szakaszba
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	7 150	1 348	178	114	1 196	566
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	39	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 310	795	12	15	1 066	0
Háztartások	3 840	514	166	99	130	566
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	7 150	1 348	178	114	1 196	566
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	587	1	0	1	1	0

2024.12.31	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
adatok millió Ft-ban	1. szakaszból 2. szakaszba	2. szakaszból 1. szakaszba	2. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 2. szakaszba	1. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 1. szakaszba
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	1 407	5 974	245	474	539	202
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	1 407	5 974	245	474	539	202
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	266	1 498	0	1	0	0

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

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

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

Garanciák és biztosíték adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Ingatlannal fedezett hitelek	56 523	63 478
- Ebből lakóingatlan	30 426	34 515
- Ebből kereskedelmi ingatlan	26 097	28 963
Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	20 713	18 842
- Ebből pénzeszközök	978	1 279
- Ebből egyéb	19 735	17 563
Kapott pénzügyi garanciák	22 372	13 397
ÖSSZESEN	99 608	95 717

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	5éven túl	2025.12.31
Készpénz	4 425	0	0	0	0	4 425
Számlakövetelés kpi bankokkal szemben, egyéb látra szóló ügyletek	38 905	0	0	0	0	38 905
Bankközi betétek	0	1 074	0	0	0	1 074
Származtatott ügyletek	0	2 123	0	0	0	2 123
Tulajdont megtestesítő értékpapírok	4 337	0	0	0	0	4 337
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	61 230	29 558	16 745	107 533
Hitelek	0	8 789	547	28 843	91 386	129 565
Előlegek	0	16	0	0	0	16
Leányvállalati befektetések	10 073	0	0	0	0	10 073
Tárgyi eszközök & Immat.javak	11 384	0	0	0	0	11 384
Adókövetelések	0	2 068	0	0	0	2 068
Egyéb követelések	0	7 238	0	0	0	7 238
Eszközök	69 124	21 308	61 777	58 401	108 131	318 741
Származtatott ügyletek	0	2 097	0	0	0	2 097
Felvett hitelek	31	0	23 258	1 537	19 814	44 640
Betétek	142 576	45 375	16 036	26 241	21	230 249
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	224	0	0	0	224
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	0	0	17	314	4 636	4 967
Céltartalékok	218	0	0	0	0	218
Adókötelezettségek	0	85	0	0	0	85
Egyéb kötelezettségek	0	3 864	0	0	0	3 864
Kötelezettségek	142 825	51 645	39 311	28 092	24 471	286 344
Saját tőke	32 397	0	0	0	0	32 397
Források	175 222	51 645	39 311	28 092	24 471	318 741

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

adatok millió Ft-ban	o/n vagy lejáratra nem meghatározott	3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5éven túl	2024.12.31
Készpénz	5 152	0	0	0	0	5 152
Számlakövetelés kpi bankokkal szemben, egyéb látra szóló	73 637	0	0	0	0	73 637
Származtatott ügyletek	0	1 593	0	0	0	1 593
Bankközi betétek	0	1 746	0	0	0	1 746
Tulajdont 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
Használatijog-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

A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek záró állománya 2025.december.31.-én 22 Mft volt.

Piaci kockázatra a Bank 2025. december 31-én a kereskedési könyvben nyilvántartott részvényekre 296 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	2025.12.31	2024.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	0	8
Részvények pozíciókockázata	296	287
Deviza-árfolyamkockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Piaci kockázat összesen	296	295

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

Eszközök és források devizabontása	Könyv szerinti érték			
	2025.12.31		2024.12.31	
adatok millió Ft-ban	HUF	Egyéb Deviza	HUF	Egyéb Deviza
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	31 633	11 697	71 599	7 190
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 129	1 156	1 799	1 170
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	5 457	1 827	4 635	605
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	24 667	0	23 592	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	176 045	32 677	204 515	39 791
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	690	0	799	0
Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0	0
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	10 073	0	4 593	0
Tárgyi eszközök	8 812	0	7 972	0
Immateriális javak	2 572	0	2 277	0
Adókövetelések	2 068	0	1 399	0
Egyéb eszközök	5 185	2 053	5 303	1 597
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	269 331	49 410	328 483	50 352
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2 068	0	1 986	0
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	230 961	49 118	293 962	48 590
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	29	0	199	0
Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	0	0
Céltartalékok	217	1	288	7
Adókötelezettség	85	0	25	0
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	2 907	957	2 084	1 393
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	236 267	50 076	298 543	49 991
Jegyzett tőke	10 568	0	9 655	0
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	3 732	0	2 145	0
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0	0
Egyéb tőke	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	972	0	402	0
Eredménytartalék	9 792	0	10 224	0
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-151	0	-151	0
Egyéb tartalék	5 206	0	4 688	0
(-) Saját részvények	-690	0	-389	0
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	6 109	-3 140	3 366	361
(-) Évközi osztalék	0	0	0	0
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	35 538	-3 140	29 939	361
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	271 805	46 936	328 482	50 352

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

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/kozzetétel/nyilvanossagra-hozatal>.

Ezen dokumentumban kerül meghatározásra a Bank 2025 év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőkemegfelelési 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 Polgári Bank Zrt.-vel, 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, 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 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 tőkemegfelelés 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.

adatok millió Ft-ban	2025.12.31			2024.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia			Valósérték-hierarchia				
ESZKÖZÖK	1 853	5 791	28 282	2 021	5 698	24 880	93	3 402
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 853	1 433	0	2 021	948	0	485	0
Származtatott ügyletek	0	1 433	0	0	948	0	485	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 853	0	0	1 786	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	235	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	1 826	5 457	0	605	4 634	1 221	823
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	1 826	658	0	605	363	1 221	295
Hitelek	0	0	4 799	0	0	4 271	0	528
Erdeménnyel szemben valós érteken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	2 532	22 135	0	4 145	19 447	-1 613	2 688
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	2 532	0	0	0	0	2 532	0
Hitelek	0	0	22 135	0	4 145	19 447	-4 145	2 688
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	690	0	0	799	0	-109
KÖTELEZETTSÉGEK	0	2 068	29	0	1 986	199	82	-170
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	2 068	0	0	1 986	0	82	0
Származtatott ügyletek	0	2 068	0	0	1 986	0	82	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós érteken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	29	0	0	199	0	-170

A valósérték-hierarchia 2. és 3. szintjébe besorolt ismétlődő és egyszeri valós érteken történő értékelések esetében az értékelési technikák és a valós érteken 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 algoritmusát használja.

CIRS esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása. Az input a Bloomberg pénzügyi szolgáltató adatait és számítási algoritmusát 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 2025-ben. A beszámolási időszak alatt a valós érteken értékelt eszközök és kötelezettségek esetében átvitelek nem történtek.

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 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.

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	2025.12.31	2024.12.31	Változás (+ növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások			
				Hierarchia / Megnevezés	3. szint	3. szint	vásárlás
ESZKÖZÖK	28 282	24 880	3 402	295	0	528	2 579
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	5 457	4 635	822	295	0	528	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	658	363	295	295	0	0	
Hitelek	4 799	4 271	528	0	0	528	0
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	22 135	19 447	2 688	0	0	0	2 688
Hitelek	22 135	19 447	2 688	0	0	0	2 688
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	690	799	-109	0	0	0	-109
KÖTELEZETTSÉGEK	29	199	-170	0	0	0	-170
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	199	-170	0	0	0	-170

A valós értékelés alá eső alábbi instrumentumok 2025. december.31-ei kitétség értékek esetében a piaci kamat és árfolyamszintek változása az alábbi hatással az eredményre:

adatok millió Ft-ban	kedvező	kedvezőtlen	megjegyzés
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10,60	- 10,59	kedvező: a hozamgörbe +1 százalékpontos emelkedése, de ez a kötvényportfolióhoz képest ellentétesen hat a kamatswapokra, utóbbi ügyletek kockázatot fedező jellege miatt;
Kamatswapok	26,71	- 26,83	kedvezőtlen: hozamgörbe -1 százalékpontos csökkenése
Hipotetikus derivatíva	80,27	22,14	kedvező: hozamgörbe változatlansága melletti becsült eredmény (kamat + FV változás). A vizsgált időszakok közül a legrosszabb időszak P&L változás kedvezőtlen: a leghosszabb IRS kifutásáig -200 bp-tel eltolva, az görbe alakjának változatlansága mellett (kamat + FV változás) - A vizsgált időszakok közül a legrosszabb időszak P&L változás értéke
Tőzsdei részvények	92,36	- 92,36	a részvényárfolyamok +/- 5 százalékos változása
Devizaswapok	19,17	- 19,17	devizarfolyamok +/- 5 százalékos változása, de a Bank deviza határidős ügyletei is döntően mérlegben fennálló nyitott deviza pozíciókat fedeznek
Összesen	229,10	-126,81	

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. szintjére 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:

2025.12.31		Amortizált bekerülési érték	Valós érték	Valósérték-hierarchia		
adatok millió Ft-ban				1. szint	2. szint	3. szint
ESZKÖZÖK						
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		208 722	184 077	91 944	0	92 133
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		105 001	91 944	91 944	0	0
Hitelek		102 632	91 044	0	0	91 044
Előlegek		16	16	0	0	16
Jegybanki és bankközi betétek		1 073	1 073	0	0	1 073
Kötelezettségek						
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		280 079	274 857	0	0	274 857
Betétek		230 249	228 974	0	0	228 974
Felvett hitelek		44 640	44 640	0	0	44 640
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		5 190	1 243	0	0	1 243

2024.12.31		Amortizált bekerülési érték	Valós érték	Valósérték-hierarchia		
adatok millió Ft-ban				1. szint	2. szint	3. szint
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

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, 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

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 17%-kal csökkent. A kamateredmény csökkenésének oka elsődlegesen az IRS és MIRS ügyleteken realizált kamatbevétel, valamint a kamatozó állományok csökkenése és a referencia kamatok csökkenése az előző évhez képest. Az eszköz és forrás oldali kamatok alakulása alapján a kamat marzs mértéke 2025-ben 4,02% volt.

adatok millió Ft-ban	2025	2024
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12 633	15 212
Kamatbevételek	19 549	23 609
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 643	3 161
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	373	321
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2 297	2 259
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	14 589	16 710
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	620	1 121
Egyéb eszközök	26	37
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
(Kamatráfordítások)	6 916	8 397
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	2 286	2 819
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	4 171	5 102
(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)	421	416
(Egyéb kötelezettségek)	38	60
(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0

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

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

13. Nettó jutalék- és díjbevételek

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

adatok millió Ft-ban	2025	2024
NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL	4 452	3 914
Díj- és jutalékbevételek	6 106	5 535
(Díj- és jutalékráfordítások)	1 654	1 621

A jutalékbevételek 2025-ban 10%-kal a jutalékráfordítások 2%-kal nőttek, lényegében minden tevékenységi körhöz kapcsolódva.

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

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Díj- és jutalékbevételek	6 106	5 535
Fizetési szolgáltatások	4 608	4 119
Hitelszolgálati tevékenység	314	329
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	30
Adott pénzügyi garanciák	412	350
Deviza	610	547
Egyéb	162	160
(Díj- és jutalékráfordítások)	1 654	1 621
(Elszámolás és teljesítés)	6	5
(Pénzforgalmi szolgáltatások)	756	763
(Kapott pénzügyi garanciák)	429	364
(Termékek külsőleg nyújtott forgalmazása)	460	488
(Deviza)	3	1

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 elkötelezettségek 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.

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

14. Nettó kereskedési bevétel

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 107	1 473

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.

adatok millió Ft-ban	2025		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	1 330	223	1 107
Származtatott ügyletek	485	83	402
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	833	128	705
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12	12	0

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

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.

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

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	256	-458
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	166	14
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	90	-472

A 2025. évi valós érték változásból származó nyereség egyrészt a kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - különösen a babaváro hitelek és befektetési jegyek - piaci paramétereinek kedvező alakulásából ered. A piaci diszkontráták változása következtében ezen instrumentumok jelenértéke növekedett.

Emellett a számviteli inkonzisztencia elkerülése érdekében valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök esetében a hozamgörbe és egyéb piaci tényezők változása pozitív eredményhatást eredményezett.

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.

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	50	123
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	55	0
Hitelek és előlegek	61	-109
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	166	14
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.

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18	-247
Hitelek és előlegek	72	-225
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	90	-472
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 90 Mft volt.

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

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 kamatok nem tartalmazó MtM értékeket) használja 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	2025	2024
Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-384	-368

Micro hedge érintett eszközök kamatai (adatok mFt-ban)	2025. év
Fedezett instrumentumok kapott kamat (Értékpapírok)	471
Fedezett instrumentumok kapott kamat (Hitelek)	34
Fedezeti instrumentumok kapott kamat	620
Fedezeti instrumentumok fizetett kamat	-421
Összesen	705

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

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	128	-345
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	128	-345

A 2025-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.

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 kivezetés eredménye soron jelenik meg a (nemteljesítő) hitelkövetelések eladásból származó eredménye.

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146	-28
Hitelek és előlegek	-18	-317
ebből: Eladott hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	0	-774
ebből: Leírt hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-16	-7
ebből: Behajthatatlan követelések bruttó könyv szerinti értéke	-6	-55
ebből: Értékesítésből származó bevétel	3	508
ebből: Eredményezett követelések bevétele	1	11
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERÉSÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	128	-345

18. Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Személyi jellegű ráfordítások	7 627	6 400
Rövid távú munkavállalói juttatások	7 250	6 226
Béreköltség	6 279	5 381
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	562	449
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	409	396
Részvényalapú juttatások	377	174

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 458 fő, előző időszakban 422 fő volt.

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

19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Egyéb működési bevételek	662	440
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	426	370
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	236	70
ebből: tárgyi eszközök értékesítése	3	9
Egyéb működési ráfordítás	1 507	4 772
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	101	143
Adók, kötelező díjak	962	4 311
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	403	261
Pénzbeli hozzájárulási szanalási, betétbiztosítási alapokhoz	41	57

20. Egy részvényre jutó nyereség

Az egy részvényre jutó eredményt a Banknak nem kell bemutatnia.

21. Nyereségadók

Társasági adó	adatok millió Ft-ban	
	2025	2024
Adózás előtti eredmény (üzleti év nyeresége általános tartalékképzés előtt)	3 493	4 512
Adóalap növelő tételek	2 603	1 626
Adóalap csökkentő tételek	-4 397	-3 021
Adóalap	1 699	3 117
Látvány és csapatsport kedvezménye	93	0
Társasági adó: 9%	-154	-281
Előző évi társasági adó önellenőrzés	0	0
Halasztott adó változás	-4	-6
Előző évi TAO módosítás tárgy évben lekönnyelve	0	0
Külföldi részvények forrásadója	-14	-14
HIPA és Innovációs járulék tényleges nyereségadó-ráfordításként elszámolt adóévi összege (IAS 12.3; IAS12.5)	-445	-484
Adózott eredmény:	2 969	3 727
Egyéb átfogó eredmény	570	185
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	3 539	3 912

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

Effektív társasági adó				adatok millió Ft-ban
	2025	Effektív adókulcs %	2024	Effektív adókulcs %
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás	154		281	
Iparűzési adó, és innovációs járulék	445		484	
Halasztott adó változása	4		6	
Külföldi részvények forrásadója	14		14	
Adókedvezmény	-93		0	
Előző évek módosítása	0		0	
Tárgy évi nyereségadó ráfordítás összesen	524		785	
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás előző évi korrekciók nélkül	524		785	
Időszak eredménye	2 969		3 727	
Nyereségadó ráfordítás	524		785	
Adózás előtti eredmény	3 493		4 028	
A Társaság nyereségadó kulcsával számított elvárt nyereségadó	314	9,00%	363	9,00%
Adóalap módosító tételek	-124		-61	
Kapott osztalék	-125	-3,57%	-80	-1,99%
Jogerős határozatban meghatározott bírság	0	0,01%	5	0,11%
Kivezetett eszközök	0	0,01%	2	0,05%
Le nem vonható ráfordítás	0	0,01%	13	0,32%
Egyéb	-38	-1,09%	-21	-0,52%
Nyereségadó ráfordítás	153	4,37%	281	6,97%

Globális minimumadóval kapcsolatos elszámolás

A Társaság megvizsgálta az OECD által bevezetett globális minimumadó szabályozás (Pillar Two, GloBE) alkalmazhatóságát. A Társaság olyan vállalatcsoport tagja, amelynek konszolidált árbevétele nem éri el a 750 millió EUR küszöbértéket, ezért a GloBE szabályozás a Társaságra nem alkalmazandó.

Ennek megfelelően a globális minimumadó szabályozás a 2025. üzleti évre vonatkozó IFRS beszámolóra nincs hatással.

22. Szerződés módosítás eredménye

A Magyar Kormány veszélyhelyzeti intézkedésként a COVID világjárvány lakosságra gyakorolt negatív gazdasági hatásainak enyhítése érdekében 2022. január.01.-től bevezette a - kormányzati kommunikációban elterjedt szóhasználattal élve - ún. "kamatstopot". Ez alapján a Bankoknak a referenciakamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződések esetében a Kormányrendeletekben meghatározottak szerint kell beállítani a referenciakamatláb mértékét.

A jelen szabályok értelmében a „kamatstop” intézkedés a KKV szektornak nyújtott hitelek esetében 2025. március .31-én kivezetésre került, a lakossági hiteleknél pedig 2026.június .30-ig áll fenn.

A Bank a „kamatstop” pénzügyi hatásának becslése során figyelembe vette a referenciakamatok várható alakulását az érintett időszakban. A Bank a szerződés módosításból eredő veszteségek feloldását az érintett időszakra lineárisan egyenlő havi részletekben a kamateredményben számolja el.

2025. üzleti évben a szerződés módosításból eredő eredmény 475 millió Ft veszteség volt.

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

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-475	-716
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-475	-716

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-475	-716
- ebből kamatstop hatás	-496	-716
- ebből egyéb szerződésmódosításból származó eredmény	21	0

23. Hitelek értékvesztése

A lakossági hitelek értékvesztésének változását a következő táblázatok tartalmazzák:

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása targyévi változása a várható hitelezési veszteség	2025.12.31								Összesen
	Hitelezési veszteség változás				Management Overlay változás				
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	POCI eszközök	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	POCI eszközök	
lakossági hitelek értékvesztése									
nyitó érték	-240	-30	-645	-1	0	0	-120	0	-1 036
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-4	0					-4
leírások	0	0	4	0					4
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0					0
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	311	-71	-346	-2					-108
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	7	2	63	0					72
Kategória (stage) transzfer	-301	-49	350	0					0
12 havi ECL	0	-9	311	0					301
Élettani ECL	9	0	39	0					49
Értékvesztett eszközök	-311	-39	0	0					-350
POCI	0	0	0	0					0
egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	1	0					1
záró érték	-223	-148	-578	-3	0	0	-120	0	-1 071

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása targyévi változása a várható hitelezési veszteség	2024.12.31								Összesen
	Hitelezési veszteség változás				Management Overlay változás				
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	POCI eszközök	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	POCI eszközök	
lakossági hitelek értékvesztése									
nyitó érték	-291	-63	-846	-53	0	0	-120	0	-1 373
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, kamatelhatárolás)	0	0	-5	1					-4
záró érték	-240	-30	-525	-1	0	0	-120	0	-916

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 vállalati hitelek értékvesztésének változását a következő táblázatok tartalmazzák:

A várható hitelezési veszteség tárgyi változása	2025.12.31								
	Hitelezési veszteség változás				Management Overlay változás				
	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	
tárgyi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	ECL	ECL	eszközök	eszközök	ECL	ECL	eszközök	eszközök	Összesen
vállalati hitelek értékvesztése									
nyitó érték	-687	-64	-942	-8	0	0	0	0	-1 701
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-3	0					-3
leírások	0	0	3	0					3
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0					0
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	104	-139	-275	7					-303
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	161	4	7	0					171
Kategória (stage) transzfer	70	-55	-16	0					0
12 havi ECL	0	-67	-4	0					-70
Élettani ECL	67	0	-12	0					55
Értékvesztett eszközök	4	12	0	0					16
POCI	0	0	0	0					0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhárítás)	6	0	11	0					17
záró érték	-346	-254	-1 215	-1	0	0	0	0	-1 815

A várható hitelezési veszteség tárgyi változása	2024.12.31								
	Hitelezési veszteség változás				Management Overlay változás				
	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	
tárgyi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	ECL	ECL	eszközök	eszközök	ECL	ECL	eszközök	eszközök	Összesen
vállalati hitelek értékvesztése									
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
ECLhitelezési 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 átvértékelés, kamatelhárítás)	-7	-1	-1	1					-7
záró érték	-687	-64	-942	-8	0	0	0	0	-1 701

VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

24. Pénzügyi eszközök

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérleg sorokon mutat ki.

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

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 285	2 969
Származtatott ügyletek	1 433	948
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 852	1 786
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	7 284	5 239
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 485	968
Hitelek	4 799	4 271
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	24 667	23 592
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 532	4 145
Hitelek	22 135	19 447
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	208 722	244 306
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	105 001	148 210
Hitelek	102 632	94 361
Előlegek	16	142
Jegybanki és bankközi betétek	1 073	1 593
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	690	799

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.

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	2025.12.31	2024.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 485	968
Hitelek és előlegek	4 799	4 271
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	7 284	5 239

Erdeménnyel 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	2025.12.31	2024.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 532	4 145
Hitelek és előlegek	22 135	19 447
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	24 667	23 592

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

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatja ki a Bank a likviditási könyvbe sorolt állampapírok állományát. 2025-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	2025.12.31	2024.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	105 001	148 211
Hitelek	102 632	94 361
Előlegek	16	142
Jegybanki és bankközi betétek	1 073	1 592
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	208 722	244 306

Alárendelt pénzügyi eszközzel a Bank nem rendelkezik a tárgyidőszak végén.

A Bank 2022. június.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 különbségeit az átvétel idejében: (a kezdeti valós érték meghatározását a Bank külső szakértő bevonásával végezte el)

Kategória	Kezdeti valós érték különbség	Hitelezési kockázatra eső kezdeti valós érték korrekció	Valós értéken értékelt hitelek korrekciója	Figyelembe vett kezdeti valós érték különbség (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 különbségeket hitelezési kockázatra eső valós érték különbségnek tekinti, mellyel kapcsolatosan még 2022.június.30-ával jelentős mértékű értékvesztés is megképzésre került, ezért ezekben a szakaszokban meghatározott kezdeti valós érték különbségek nem kerültek felvételre és amortizálásra a Bank könyveiben.

A Bank az átvett eredménnyel szemben értékelt hitelek valós értékét a Bank saját értékelési módszertana szerint meghatározta 2022.június.30-án, ezért a külsős tanácsadó által meghatározott kezdeti valós érték különbség nem került felvételre ebben a kategóriában.

Az 1. szakasz vonatkozásában meghatározott kezdeti valós érték különbség csakis a piaci körülmények változásához kötött valós érték változást tartalmaznak, ezért felvételre és amortizálásra is kerülnek.

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 következő táblázat mutatja be a kezdeti valós érték változását a beszámoló időpontjára:

Kategória	Valós érték különbség nyitó (01.01.)	Amortizáció 2025	Kivezetés	Valós érték különbség 12.31
1. szakasz	-485	60	25	-400
2. szakasz	0	0	0	0
3. szakasz	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valósan értékelt	0	0	0	0
Összesen	-485	60	25	-400

25. Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2 068	1 986
Származtatott ügyletek	2 068	1 986
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	280 079	342 553
Betétek	230 249	214 864
Felvett hitelek	44 640	119 775
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	2 521
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 190	5 393
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	199

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 mérlegsoron 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 mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben. Az MNB-től felvett hitelek kitétsége 2025. december .31-én 22,7 milliárd Ft volt, fedezeteként jegybanki repoképes papírok kerültek zárolásra, ezek volumene 2025. december .31-én 62,2 milliárd Ft névértékű HUF, és 43,6 millió névértékű EUR kötvény volt. Az egyéb MNB felé fedezeti igényekkel terhelt ügyleteken felül a zárolások 44 milliárd Ft-tal haladták meg az elvárt mértéket.

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

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezését a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra vonatkozóan mutatja a következő táblázat.

adatok millió Ft-ban	2025.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
Származtatott ügyletek	2 068	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	230 687
Központi bankok	0	0	437
Államháztartások	0	0	1 865
Hitelintézetek	0	0	258
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	6 477
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	1 765
Lekötött betétek	0	0	4 712
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	86 492
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	55 557
Lekötött betétek	0	0	30 935
Háztartások	0	0	118 992
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	65 045
Lekötött betétek	0	0	53 947
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	16 166
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	11 175
Lekötött betétek	0	0	4 991
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	44 202
Központi bank	0	0	37 962
Hitelintézet	0	0	6 240
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	5 190
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	2 068	0	280 079

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

adatok millió Ft-ban	2024.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
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

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 hasznot, 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 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

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	2025.12.31	2024.12.31
Készpénz	4 424	5 152
Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	401	385
Értéktári készpénz készlet (forint és valuta)	4 023	4 767

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	2025	2024
Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek – Fedezeti elszámolások	29	199

2025. 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	14 142	690	-55	-444
Micro hedge - Forrás	5 010	-30	100	0
Összesen	19 152	660	45	-444

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.

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

adatok millió Ft-ban	2025	2024
Származtatott ügyletekből eredő követelés – Fedezeti elszámolások	690	799

Micro hedge kapcsolódó eszközök értéke	Nyitó (2024.12.31)	Bekerülési érték modell szerinti mozgások	Valós érték változás	Záró (2025.12.31)
Fedezett instrumentumok nettó értéke amortizált bekerülési értéken (Értékpapírok)	26 161	-9 167	0	16 994
Fedezett instrumentumok nettó értéke amortizált bekerülési értéken (Hitelek)	946	-674	0	273
Hypotetikus derivatíva valós értéke	790	0	-444	346
Fedezeti instrumentumok valós értéke	600	0	45	645
Összesen	28 498	-9 841	-400	18 257

30. Bankokkal szembeni követelések

A Banknak közzé kell tennie a bankokkal szembeni követelések összetevőit, az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	22 347	42 909
MNB elszámolási számla	22 347	42 909
Egyéb látra szóló betétek	16 558	30 727
Hitelintézetnél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	16 558	30 727
Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	1 074	1 593
Éven túli óvadéki betét MNB-nél	1 074	1 593

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	2025.12.31	2024.12.31
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	10 073	4 593
Leányvállalatokba történt befektetések	10 073	4 593

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

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	2025.12.31	2024.12.31
Tárgyi eszközök	8 812	7 972
Ingatlanok, gépek és berendezések	4 908	3 986
Ingatlanok	4 066	3 229
Gépek, berendezések	797	727
Beruházások	45	28
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	1	1
Befektetési célú ingatlan	0	0
IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	3 904	3 986

A tárgyi eszközök bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástáblák mutatják

Megnevezés	Bruttó érték alakulása						
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen		
Épületek	2 729	282	0	2	2	0	3 009
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	543	2	0	0	0	0	545
Egyéb gépek, berendezések, járművek	2 051	351	0	11	11	0	2 390
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	1	0	0	0	0	0	1
Tárgyi eszközök beruházások nélkül	5 324	635	0	13	13	0	5 945
Beruházások (tárgyi eszközök)	28	722	0	705	705	0	45
Tárgyi eszközök összesen	5 352	1 358	0	719	719	0	5 990

Megnevezés	Halmazott értékcsökkenés alakulása						
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Tervefelüli écs	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen		
Épületek	259	48	0	3	3	0	303
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	224	29	0	0	0	0	253
Egyéb gépek, berendezések, járművek	1 324	278	0	9	9	0	1 593
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök beruházások nélkül	1 807	354	0	12	12	0	2 149
Beruházások (tárgyi eszközök)	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök összesen	1 807	354	0	12	12	0	2 149

Megnevezés	Értékhelyesbítés				Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nyitó	Záró
Épületek	442	626	0	1 068	2 911	3 774
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	0	0	0	0	319	292
Egyéb gépek, berendezések, járművek	0	0	0	0	727	797
Üzem körön kívüli tárgyi eszközök	0	0	0	0	1	1
Tárgyi eszközök beruházások nélkül	442	626	0	1 068	3 958	4 863
Beruházások (tárgyi eszközök)	0	0	0	0	28	45
Tárgyi eszközök összesen	442	626	0	1 068	3 986	4 908

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 használatijog-eszközök bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja.

Megnevezés	Bruttó érték alakulása						Átsorolás	Záró
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Záró		
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen			
Használati jog eszköz érték (IFRS 16)	5 740	311	0	148	148	0	5 903	

Megnevezés	Halmozott értékcsökkenés alakulása					Záró	Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés				Nyitó	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen			
Használati jog eszköz érték (IFRS 16)	1 754	393	0	148	148	1 999	3 986	3 904

34. Immateriális javak és goodwill

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Immateriális javak	2 572	2 277
Vagyoni értékű jogok (szoftver használati jogok)	1 971	1 989
Szoftver beruházások	601	288

A Bank a könyveiben goodwillt nem tart nyilván. Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.

Az immateriális javak bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástáblák mutatják.

Megnevezés	Bruttó érték alakulása						Átsorolás	Záró
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Záró		
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen			
Szoftverek	3 633	868	0	7	7	0	4 493	
Immateriális javak beruházások nélkül	3 633	868	0	7	7	0	4 493	
Beruházások (immateriális javak)	288	1 881	0	1 568	1 568	0	601	
Immateriális javak összesen	3 920	2 749	0	1 575	1 575	0	5 094	

Megnevezés	Halmozott értékcsökkenés alakulása						Záró	Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Tervefelüli écs		Nyitó	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen				
Szoftverek	1 643	879	0	0	0	0	2 522	1 989	1 971
Immateriális javak beruházások nélkül	1 643	879	0	0	0	0	2 522	1 989	1 971
Beruházások (immateriális javak)	0	0	0	0	0	0	0	288	601
Immateriális javak összesen	1 643	879	0	0	0	0	2 522	2 277	2 572

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

35. Halasztott adókövetelés és kötelezettség

2025-ben 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 85,2 millió Ft nettó halasztott adó kötelezettséget mutat ki tárgyévben. 24,5 millió Ft-ot az előző évben évben.

Nettó halasztott adó követelés / kötelezettség	adatok millió Ft-ban	
	2025	2024
Nyitó halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	- 24,54	- 0,20
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve ráfordítás (-) / bevétel (+)	- 4,37	- 6,00
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	- 56,33	- 18,34
Nyitó halasztott adó követelés felszabadítás	-	-
Záró egyenleg:	- 85,24	- 24,54

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:	adatok millió Ft-ban	
	2025	2024
Halasztott adó követelések	30	33
Eredménykimutatáson keresztül	30	33
fejlesztési tartalék	0	0
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	0	0
Vevő értékvesztés	13	14
Céltartalék	17	18
MRP	0	1
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	0	0
Ingatlanok érték helyesbítése	0	0
Halasztott adó kötelezettség	115	58
Eredménykimutatáson keresztül	19	18
Fejlesztési tartalék	5	6
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	14	12
Vevő értékvesztés	0	0
Céltartalék	0	0
MRP	0	0
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	96	40
Ingatlanok érték helyesbítése	96	40
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-) összesen	-85	-25

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

Megnevezés	IFRS (IAS12) alatt létrejövő halasztott adó (millió Ft-ban)							TAO halasztott adó hatás IFRS alatt összesen
	Tárgyi eszközök fejlesztési tartalék	Tárgyi eszközök maradványérték/écs kulcs	Vevő értékvesztés	Jövőbeni köt. CT	Munkavállalói juttatások	Összesen OCI hatás nélkül	FVTOCI	
IFRS. Szerinti érték 2025.12.31	-	(5 766,0)	151,0	189,0	-	(5 426,0)	(1 068,0)	(6 494,0)
Adómérleg szerinti érték 2025.12.31	60,0	(5 606,0)	-	-	-	(5 546,0)	-	(5 546,0)
Halasztott adó alap 2025.12.31.	60,0	160,0	(151,0)	(189,0)	-	(120,0)	1 068,0	948,0
Nyitó halasztott adó alap 2025.01.01.	70,0	136,0	(157,0)	(202,0)	(15,0)	(168,0)	442,0	274,0
Halasztott adó alap változás 2025.	(10,0)	24,0	6,0	13,0	15,0	48,0	626,0	674,0
Halasztott adó kötelezettség 2025.	(0,9)	2,2	0,5	1,2	1,4	4,3	56,3	60,7

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	2025.12.31	2024.12.31
Egyéb eszközök	7 238	6 900
Készletek	207	151
Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	173	123
Elhatárolások	621	580
Egyéb nem pénzügyi követelések	6 237	6 045

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.

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

40. Kibocsátott kötvények

A Bank 2022 folyamán 5 Mrd Ft összegben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt bocsátott ki, melyből összegből 2,5 Mrd Ft 2024-ben, további 2,5 Mrd Ft 2025-ben törlesztésre került.

41. Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel.

42. Céltartalékok

Az alábbi táblázat mutatja be a céltartalékok mozgás mátrixát.

adatok millió Ft-ban	2024.12.31	képzés	feloldás	2025.12.31
Céltartalékok	295	158	235	218
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	84	35	36	83
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	93	17	81	29
Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	82	7	74	14
Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	11	10	7	15
Egyéb céltartalékok	118	106	118	106
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	118	106	118	106

43. Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek alatt a következő tételeket mutatja ki, az egyes tételek alábontását a működési körülményeinek megfelelő módon csoportosítva.

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Egyéb kötelezettségek	3 864	3 477
Ügyfelekkel szemben lejárt kötelezettségek	1 913	1 607
Úton lévő tételek	237	379
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	789	678
Elhatárolások	925	813

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

44. Jegyzett tőke és tartalékok

A. Jegyzett tőke és Ázsió

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 2025. december 31-én 10,57 Mdb (2024. december 31-én 9,65 Mdb), egyenként 1.000 Ft névértékű részvényből áll. 2025-ben 913.076 db részvény kibocsátására db került sor.

A Bank munkavállalói részvénytulajdonosi program (MRP szervezet) tulajdonában 251.454 db részvény van, amely a 2025. üzleti év részvényjellegű juttatásainak fedezésére szolgál. A Bank saját tulajdonában levő részvényeinek értéke 2025. december 31-én 690 MFt.

A jegyzett tőke és tartalékok alábontását a tárgyidőszak, valamint az előző időszakra vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja.

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Saját tőke összesen	32 398	30 300
Jegyzett tőke	10 568	9 655
Névértéken felüli befizetés (ázsió)	3 732	2 145
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	972	402
Eredménytartalék	9 641	10 072
Egyéb tartalék	5 206	4 688
Általános tartalék	4 752	4 384
Lekötött tartalék	0	0
MRP tartalék	454	304
(-) Saját részvények	-690	-389
Ebből: MRP miatti saját részvények	-690	-389
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	2 969	3 727
(-) Évközi osztalék	0	0

- A Bank jegyzett tőkéje, valamint a hozzá kapcsolódó ázsió a 2025. 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.

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 levonások között szerepeltette a Bank a várható osztalék összegét, továbbá
- a Bank az MNB engedélyével a 2024. év végén fennálló 2.500 millió Ft összegű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában kibocsátott alárendelt kölcsöntőke összegéből 2.500 millió Ft-ot törlesztett.

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (áziót) tartalmazza, 2025. december 31-én 3.732 MFt (2024. december 31-én 2.145 MFt).

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, 2025. december 31-én 4.752 MFt (2024. december 31-én 4.455 MFt).

C. Osztalékok

A 2025. üzleti évben osztalék jogcímen az eredménytartalékkal szemben, a 2024-as üzleti év felosztható eredményéből 3.862 MFt osztalék került kifizetésre.

A 2025. évre vonatkozó szabad eredménytartalékból a Bank 3.699 MFt osztalékot tervez kifizetni.

D. Saját tőke

A Bank saját tőkéje 2025. december 31-én 32.398 MFt (előző időszak végén: 30.300 MFt), megjegyzések a tárgyévi változásokhoz:

- halmozott egyéb átfogó jövedelem az ebbe a számviteli portfólióba sorolt IAS 16 standard átértékelési modell alapján értékelt ingatlanokértékében bekövetkezett tárgyévi változása indokolja,
- 2025. üzleti év nyeresége 2.969 MFt-tal növelte a saját tőkét,
- az adózott eredményből a Bank 368MFt általános tartalékot képzett a 2025-es év után,

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

45. Fügő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Fügő kötelezettségek	19 934	12 466
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	19 083	11 280
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	711	1 012
Peres ügyek	140	174
Mérlegen kívüli követelések	277 130	279 644
Fedezetek, biztosítékok	277 130	279 644
Kapott garanciák	30 250	23 549
Óvadéki betétek, pénzügyi eszközök	1 550	2 413
Jelzálogjog	231 238	242 190
Egyéb zálogjog, egyéb fedezet	14 092	11 492

A mérlegen kívüli tételek között fügő és jövőbeni kötelezettségek szerepelnek. A fügő kötelezettségek értéke tartalmazza a folyószámla-hitelek és eseti hitelek szerződött hitelkeretének igénybe nem vett állományát, az igénybe nem vett vállalt bankgaranciák, továbbá a fügőben 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.

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.

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0
Egyéb kapott elkötelezettségek	270 748	274 595
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 746	1 544
Nem pénzügyi vállalatok	236 029	241 348
Háztartások	32 973	31 703

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

adatok millió Ft-ban	2025.12.31	2024.12.31
Kapott pénzügyi garanciák	22 372	13 397
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	22 372	13 397
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0

A tárgyév és előző végén saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök megbontását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok millió Ft-ban

2025.12.31	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Összes eszköz	100 972	106 907	217 770	31 924
Látra szóló követelések	0	0	23 197	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	4 337	4 337
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	79 946	106 907	27 587	27 587
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	62 872	90 284	27 587	27 587
ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	14 542	14 091	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	2 532	2 532	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	19 709	0	126 654	0
ebből: jelzáloghitelek	4 510	0	60 575	0
Egyéb eszközök	1 317	0	35 995	0

adatok millió Ft-ban

2024.12.31	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: 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

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

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 jelteni.

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 értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke			Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék		
	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 értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett 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 értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	17 280	299	1	7	7	0
Adott pénzügyi garanciák	420	291	0	1	14	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	2025.12.31
0362221	Deviza határidős ügyletek - Belföldi Pénzügyintézetekkel kötötti vételi - spot	1 022
0362223	Deviza határidős ügyletek - Belföldi Pénzügyintézetekkel kötötti vételi - swap	696
0362241	Deviza határidős ügyletek - Pénzügyi közvetítővel kötötti vételi - spot	164
0362272	Deviza határidős ügyletek - Külföldi pénzügyintézet kötötti vételi - határidős	1 724
036321	MNB-vel kötött kamatswap ügylet - CCIRS	-251
036322	Belföldi pénzügyintézetrel kötött kamatswap ügylet - IRS	-48 017
036323	MNB-vel kötött kamatswap ügylet - MIRS	-5 374
036325	Külföldi pénzügyintézetrel kötött kamatswap ügylet - IRS	-26 937
0462221	Deviza határidős ügyletek - Belföldi Pénzügyintézetekkel kötötti eladási - spot	1 020
0462223	Deviza határidős ügyletek - Belföldi Pénzügyintézetekkel kötötti eladási - swap	694
0462241	Deviza határidős ügyletek - Pénzügyi közvetítővel kötötti eladási - spot	165
0462271	Deviza határidős ügyletek - Külföldi hitelintézetrel kötötti eladási - spot	1 722

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 2025.12.31				
	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
Kiválasztott pénzügyi eszközök	2 333	14 202	2 199	7	2 907
Hitelek és előlegek	2 333	14 202	2 199	7	2 907
Egyéb eszközök	0	0	81	0	0
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	3 381	609	152	496	1 326
Betétek	3 381	609	152	496	1 326
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	0	9 664	0	0	25
Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek	1	41	0	0	80

Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek a tárgyidőszakban:

adatok millió Ft-ban	2025				
	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	47	1 258	236	0	230
Kamatráfordítások	141	19	0	17	34
Osztalékbevétel	0	1 149	134	0	0
Díj- és jutalékbevételek	16	5	5	5	45
Általános költségek	0	204	0	0	333
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	13	10	3	1	2
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	263	0	1	-32
(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	3	0	10	0	-18

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 vezető tisztségviselők hozzátartozóival szemben fennálló kivettségek összege sem eszköz, sem forrás oldalán 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	2025	2024
Kulcsfontosságú vezetők juttatása összesen	461	564
a., rövid távú munkavállalói juttatások (alapbér, cafeteria, tiszteletdíj)	321	296
e., részvényalapú kifizetések (és a kapcsolódó osztalék)	35	137
f., bónusz kifizetés	105	131

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 tőkerészesed és [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Könyv szerinti érték
And-Mag Kft	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2010.08.23	3	2 203	2 322	116	100,00%	Leányvállalatok	2 076
Magnet Faktor Zrt.	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2017.10.01	310	1 688	8 622	319	58,06%	Leányvállalatok	237
Aranytömb Kft	1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.	2020.11.18	100	161	299	329	49,00%	Társult vállalkozás	980
Hyphotheca financing Zrt. *	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2023.05.31	102	641	8 770	477	100,00%	Leányvállalatok	650
MagNet Értékpapír Zrt.	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2024.09.03	70	81	100	-21	70,00%	Leányvállalatok	49
Pumbedita Zrt.	1062 Budapest, Andrásy út 98. 3. em. 1. ajtó	2024.12.19	7	212	213	-4	100,00%	Leányvállalatok	608
Polgári Bank *	4090 Polgár, Hősök útja 8.	2025.06.10	2 304	8 126	71 071	948	90,96%	Leányvállalatok	4 926
EME Holding Kft. *	1146 Budapest, Thököly út 57. A. ép.	2025.08.06	3	-128	44	128	65,00%	Leányvállalatok	546

*még nem áll rendelkezésre auditált beszámoló a feltüntetett adatok esetében

Azon vállalkozások esetében, amelyekben a Bank meghatározó részesedéssel rendelkezik, teljes körű konszolidációt alkalmaz. A társult vállalkozások közé tartozik az Aranytömb Kft. Azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.

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 Társaság vezető tisztségviselői által kapcsolt felek (jogi személyek, MRP) az alábbiak:

AIT BÜROTEL Építőipari és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	1062 Budapest, Andrássy út 100.
ARAGO Ingatlanforgalmazó és Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 13. ajtó
EMAB Zrt.	1113 Budapest, Bocskai út 77-79.
BÁNHIDA KFT	1031 Budapest, Péter utca 4.
Domestore Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 5. ajtó
FORRÁS nyRt	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
FERROKER-SPED Kft	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Hotel Palota Lillafüred Kft.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 1.
MLADO Kft	3200 Gyöngyös, Kócsag utca 18. I. em. 6. ajtó
MIKLÓSFAI Mezőgazdasági ZRT.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa u. 70.
Peter's Szalajka Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
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
Kreditor Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. VI. em. 16. ajtó
PROTON TRADE Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 19. ajtó
Első Mobilkereskedelmi Zrt.	1146 Budapest, Thököly út 57/a
Mintinvest-2005 Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 2. ajtó
CENTERMODUL-1 Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 18. ajtó
TB Invest Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 11. ajtó
BabelSoft Kft.	2132 Göd, Napsugár utca 32.
"Ecsér Közmű" Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 12. ajtó
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
ALKOTMÁNY AGRO Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
EME-Holding Kft	1146 Budapest, Thököly út 57. A. ép .
Marketprog Kft.	2093 Budajenő, Telki út 5.
SIKFÜRDŐ Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
Peter's Consulting Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
General DAKON Kft.	1174 Budapest, Orgoványi utca 4.
GREENNOVATÍV Kft.	1068 Budapest, Városligeti fasor 34-36.
Full Of Life Trade Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
BioViva Kft	2132 Göd, Napsugár u. 32.
Libegőpark Kft.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 77.
Erdők a Jövőért Kft.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
CENTERMODUL-5 Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 12. ajtó
STAR MANAGEMENT Kft.	6721 Szeged, Osztrovszky utca 22.
SOLARPARK-BÁBONY Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
RÉGENS-INVEST Kft.	1022 Budapest, Fillér utca 78-82. A. ép. D. lház. 2. em. 5. ajtó
KONThERMO Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. VI. em. 19. 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 cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

AEROTROPOLIS Kft.	1107 Budapest, Szállás utca 30. B. ép.
MERITRON Zrt.	1022 Budapest, Bimbó út 51.
MIKLÓSFA-ERDŐ Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa utca 70.
Polgári Bank Zrt.	4090 Polgár, Hősök útja 8.
MARKETPROG Asset Management Zrt.	1124 Budapest, Csörsz utca 45.
KANIZSA-AGRÁR Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
Sós Karamell Kft.	1052 Budapest, Párisi utca 3.
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
Yellowsolar Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
ARAGO-SPORT Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 15. 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.
GAMELAB Szoftverfejlesztő Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 11. ajtó
EMPIRE Zrt.	1146 Budapest, Thököly út 57. A. ép.
Hild Invest Kft.	1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A. ajtó
KÖKI FITT Zrt. "v. a."	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép.
Metal Studio Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 11. ajtó
Frame Home Kft.	2000 Szentendre, Barackvirág utca 1. 2. ép. 1. em. 3. ajtó
Euronergy Omega Kft.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
FORRÁS Invest Alapkezelő Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
Wehring Kft.	1023 Budapest, Borbolya utca 8. fszt. 3.
Peter's Central Korlátolt Felelősségű Társaság	1031 Budapest, Péter utca 4.
Hata Advisory Kft.	1125 Budapest, Zsolna utca 41. fszt. 1.
Montezuro Üzemeltető Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
VIEGON Kft.	6900 Makó, Bárányos sor 22.
Primus Wealth S.A.	2222 Luxembourg, rue de Neudorf 272.

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

Peter's Property Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
Star Consulting Kft.	1182 Budapest, Brassó utca 34/B. 2.
Amphorma Kft.	8227 Felsőörs, Petőfi utca 26.
ARAGO Chemical Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 20. ajtó
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, Andrásy út 98. 3. em. 1. ajtó
Hilaris Hotel Management Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
3GI Energy Mérnöki Tanácsadó és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 14. ajtó
Limited Invest Zrt.	1141 Budapest, Paskál utca 48. Fsz. 1. ajtó
Reed Hotelservice Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
Kéktó Manas Kft.	8693 Lengyeltóti, Rágniczapuszta puszta 4.
Vessel Bristolian Kft.	1056 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 13. ajtó
Hőforrás Hotelservice Kft.	1031 Budapest, Péter utca 4.
TAS-11 Kft.	1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 24. 2. em. 4/a
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.
SELLIFORM Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. VI. em. 11. ajtó
"STÚDIÓ-V" Kft	1051 Budapest, Vértanúk tere 1.
Netbank Service Kft.	1146 Budapest, Abonyi utca 5. fszt. 1.
Zarzarrosa Kft.	1192 Budapest, Vonás utca 11. fszt. 1.
ARAGO HOTELS Zrt.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 38457/2 hrsz.
Terra Divina Kft.	1022 Budapest, Hankóczy Jenő utca 13. A. ép. 2. em. 11.
A2 IT ARAGO Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 9. ajtó
BENDEN Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98. ttszt
DALEBENISZOLG Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98. ttszt
Rapid-Homes General Kft.	3508 Miskolc, Futó utca 73.
FÁROSZ Invest Zrt.	1062 Budapest, Andrásy út 98. ttsz
BIGMAG Holding Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98. III. em. 1.
Atalante Invest Kft.	1165 Budapest, Farkasfog utca 43.
HXG Befektetési Zrt.	8693 Lengyeltóti, Rágniczapuszta 4.
Johnson Invest Kft.	1192 Budapest, Vonás utca 11. fszt. 2.
FZS Mag Investment Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98. III. em. 1. ajtó
ROA Mag Investment Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98. III. em. 1. ajtó
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
BIINX Zrt.	1031 Budapest, Záhony utca 7.

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

Egyéb tulajdon szerzés

A Bank 2025. június 8-án 65%-os tulajdoni részesedést szerzett az EME Holding Kft.-ben, amely közvetlenül 100%-os tulajdonosa az Empire Transactions Zrt.-nek. A részesedés értéke 2025. december 31-én 546 millió Ft.

A Bank 2025. év során megszerezte a Polgári Bank Zrt. 100%-os tulajdonrészét.

A tulajdonszerzés előzményeként a Bank 2024. december 16-án tőkeemelést követően 9,04%-os részesedést szerzett a Pumbedita Zrt.-ben, amely társaságon keresztül közvetett tulajdoni hányaddal rendelkezett a Polgári Bank Zrt.-ben. Ezen ügylet önmagában nem eredményezett kontrollt a Polgári Bank Zrt. felett.

A Bank 2025. június 10-én több közvetlen részvényvásárlási tranzakció keretében többségi tulajdoni hányadot szerzett a Polgári Bank Zrt.-ben, amely időponttól kezdődően kontrollt gyakorol a társaság felett. A további, 2025. év során megvalósult részvényvásárlások eredményeként a Bank 2025. december 11-ére 100%-os tulajdonrészt szerzett.

A 2025. év során megvalósult közvetlen részvényvásárlások együttes ellenértéke 4 926 158 eFt volt. A 2024-ben megszerzett közvetett részesedés könyv szerinti értéke 608 192 eFt, amely a Magnet Bank által végrehajtott tőkeemelés hatását is tartalmazza, ezért eltér az eredeti vételártól.

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	149	443	1 070	904	5914	8 481

AZ IFRS 16 hatályán kívül kezelt és az eredményben közvetlenül elszámolt ingatlan bérleti díjak értéke 205 MFt.

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

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 mérlegfordulónap utáni események azok az akár kedvező, akár kedvezőtlen események, amelyek a

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).

Nem történt olyan esemény, amely a standard szerint módosító eseménynek minősülne.

Bankunk értékelte a jelenlegi háborús konfliktusokat és azok gazdasági hatásait. Az értékelésünk alapján a tapasztalt folyamatok nem érintik hátrányosan a Bank tevékenységét, és a vállalkozás folytatásának elve érvényesül a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozóan is.

A Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-566/2025. számú határozatában engedélyezte ahogy a MagNet Bank és Polgári Bank között 2025. július 3. napján létrejött állomány átruházási szerződésekben meghatározottak szerint – a betétállományt és pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományt, folyószámla-hitelkeret-állományt, valamint hitel- és pénzkölcsön szerződésállományt és követelésállományt a Polgári Bank 2026. február 28. napján átruházza a MagNet Bankra. Az állomány átruházás sikeresen megtörtént, a felek nettósítási megállapodás keretében számolnak el egymással.

A Bank 2026. február 27-én megvásárolta a Polgári Banktól az állampapír állományát, melynek névértéke 9.606 millió Ft, valamint 5,8 millió EUR.

A Bank, mint a Polgári Bank leányvállalatának többségi tulajdonosa 2026. február 11-én tulajdonosi megerősítő nyilatkozatot (comfort letter) adott ki a Polgári Bank igazgatósága számára, melyben támogatásáról biztosítja a Polgári Bankot, hogy a vállalkozás tovább működését biztosítja, valamint

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

megteszi a szükséges intézkedéseket, amennyiben a Polgári Bank tőkéje a jogszabályi minimum követelmény szinthez közelít.

A Bank tárgyalásokat folytat a többségi tulajdonában álló, immáron a nemrég történt állomány átruházásokat követően megmaradt Polgári Bank részvényeinek értékesítéséről.

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	2025.12.31				2025.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jövedelem	Általános tartalék *	Egyéb módosítás	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	32 398	0	0	0	32 398
Jegyzett tőke	10 568	0	0	0	10 568
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	3 732	0	0	0	3 732
Eredménytartalék	14 393	0	-4 752	0	9 641
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	972	-972	0	0	0
Értékelés tartalék	0	972	0	0	972
MRP tartalék	454	0	0	0	454
Adózott eredmény	2 969	0	0	0	2 969
Saját részvények (-)	-690	0	0	0	-690
Lekötött tartalék*	0	0	4 752	0	4 752

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

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 részvények (-)	-389	0	0	0	-389
Lekötött tartalék*	0	0	4 384	0	4 384

* 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 paragrafusára 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 2024. december 31-i és 2025. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

- Saját tőke
- Jegyzett tőke
- Jegyzett de be nem fizetett tőke
- Tőketartalék
- Eredménytartalék
- Értékelési tartalék
- Adózott eredmény
- Saját részvények (-)
- 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;

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

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 átvezetett összeg, az egyéb tartalékokból átvezetett bármely olyan összeg, amelynek átvezetését az IFRS-ek előírják vagy megengedik. Az így meghatározott összeget 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:

2024. december 31-én 9.655.416.000 Ft, 2025.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje 10.568.492.000 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.

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 Bank osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartaléka 2025. december 31-én 12.610 MFt, 2024. december 31-én 13.799 MFt.

Budapest, 2026. március 18.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

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