

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

és/and

Éves Pénzügyi Kimutatások
Annual Financial Statements

2023.01.01. – 2023.12.31. időszokról
on 01.01.2023 – 31.12.2023 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 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 368.850 MFT – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem összesen 6.320 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 Társaság 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások
1. IFRS 9 értékvesztés	Elvégzett eljárásaink
A Bank hitel portfóliója után elszámolt értékvesztésének állománya 2022. december végén 5.107 millió forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 3,6%-os arányt jelentett. A nemteljesítő hitelek állományának 91,8%-a volt fedezve értékvesztéssel. 2023 végével az elszámolt értékvesztés állománya 3.678 millió forintra csökkent, ez a teljes hitelállományra vetítve 3,1%-os arányt jelent, míg a nemteljesítő hitelek állományának 61,4%-a fedezett értékvesztéssel.	• Megértettük a Bank szabályzatait az IFRS 9 besoroláshoz és értékeléshez kapcsolódóan; • Értékeljük a vonatkozó jogszabályi környezetnek való megfelelést, beleértve a kamatstop és moratórium rendeleteket, az IFRS 9 előírásait, valamint az MNB ajánlásokat; • Áttekintettük az MNB vizsgálatok jegyzőkönyveit és az azok követésére készített belső ellenőri jegyzőkönyveket, megbeszélést is folytattunk az akciótervek megvalósulásáról az MNB vizsgálat, illetve a korábbi vezetői levelek alapján; • A bank és környezete megismerése keretében megbeszélést folytattunk minden, az audit szempontjából releváns osztállyal; • Felmértük a Bank beszámoló készítéshez kapcsolódó folyamatait és informatikai rendszereit (ITGC); • Felmértük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a jóváhagyásig és az értékvesztés számításáig. Azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, és teszteltük azok működési hatékonyságát; • A számviteli és hitelezési, valamint kockázati dokumentációkban szereplő állományokat egyeztetjük egymáshoz; • Matematikus szakembert vontunk be a Társaság által az értékvesztéshez használt módszerek, modellek és feltételezések megértéséhez, értékeléséhez és teszteléséhez. Független újraszámítást végeztünk a modellel kapcsolatosan;
A kamatstop és a moratórium miatt elszámolt Módosítási veszteség összege 2.686MHUF volt 2022 során, ami 1.050MHUF-ra csökkent szerződésmódosítások nyereség jellegű hatásainak eredményeképp 2023-ban.	
A Bank kialakította az SPPI tesztek elvégzésének folyamatát, valamint a Stage besorolás ismérveit meghatározta. A lakossági és a vállalati portfólió vonatkozásában - a darabszámot tekintve -, döntően csoportos értékelést alkalmaz, de a vállalati portfólió vonatkozásában egyedi értékelést is bevezetett ott, ahol értékelése szerint a kockázati besorolás indokoltá teszi az egyedi vizsgálatot. Egyedi értékelés alá vonják a monitoring alapján kockázatos ügyletek közül a 250MHUF bruttó kitettség feletti ügyleteket, a nemteljesítő projekt hiteleket, illetve a balloon / bullet típusú hiteleknél a csoportos értékelés szerint stage 2-be kerülő hiteleket.	
A Bank saját adatbázisán alapuló veszteségrátákat számol módszertana alapjaként a késedelmes napok és egyéb jellemzők alapján, melyeket negyedévente határoz meg, és évente vizsgál felül a makroökonómiai forgatókönyvekkel együtt. A várható veszteség előretekintő számítása érdekében az alapráták meghatározásához a Bank nem saját szakértői módszertanát, hanem az MNB által időszakonként körlevél formájában kiadott makrogazdasági pályákat használja fel. Az élettartam alatt várható veszteség	

alapján kockázati szegmenseket használ, mely során a fedezetek értékével is számol. Jelentős az ingatlan fedezetek bevonása a hitelek vonatkozásában, melyeknél 3 évente történik meg az értékbecslés frissítése, illetve a nem lakóingatlanok esetében évente.

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

A Bank 2022 negyedik negyedében összesen 2.108MHUF kiegészítő értékvesztést képzett meg, amiből lakossági stage 2-es ügyletekre 412MHUF és a lakossági stage 3-as ügyletekre 696MHUF management overlay-ként, valamint egyedi (vállalati) ügyletekre 1.000MHUF értékben egyedi értékvesztésként. A kiegészítő értékvesztés a moratórium lezárás, a kamatstop kivezetés, illetve bizonytalan makrogazdasági környezet portfólióra gyakorolt hatásának a fedezésére szolgált. 2023 év végén ez az összeg 120MHUF-ra csökkent, mivel a Bank, tekintettel a középtávú makrogazdasági kilátásokra, csupán a stage 3-mas ügyletekre képzett overlay-t (korrekciót).

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

Kiegészítő megjegyzések 5., 8., 9.3 pontjai

- A szabályzatokhoz egyeztetjük a gyakorlatban alkalmazott módszertant;
- Meggyőződünk róla, hogy a folyamatba beépült a banknál az, hogy új termékek esetén elvégzésre kerül az SPPI teszt és az üzleti modell vizsgálata, ami alapján a besorolás és értékelés történik;
- Külső értékbecslő szakértőket vontunk be a kockázatbecslésünk alapján választott értékbecslés minta esetében alkalmazott módszertan és értékelés elfogadása érdekében, a hitelbiztosítéki érték megítéléséhez;
- Mintavétel alapján ellenőriztük az átstrukturált és a nem teljesítő portfóliót, a moratórium és kamatstop miatti módosítást, valamint a staging megfelelőségét, és 1 mintán a késedelmes napok számítását, mivel az automatikusan kerül a rendszer által kiszámításra;
- Elkértük a vezetőség becslése alapján bekerült kiegészítő értékvesztés alátámasztását, és értékeltük a korábban megképzett Management Overlay feloldását;
- Kockázatbecslésünk alapján mintát vettünk az egyedi értékelésű ügyfél hitelek közül, és átbeszéltük a kapcsolattartókkal, valamint a követeléskezeléssel az értékelésük hátterét, az alkalmazott feltételezések és becslések, a kimenetek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát;
- Ellenőriztük a pénzügyi kimutatások pontosságát, és a Kiegészítő megjegyzésekben, Üzleti jelentésben foglalt közzétételeket;
- Az IAS 10 előírásait szem előtt tartva megítéltük a Bank fordulónap utáni eseményekkel kapcsolatos felmérését és nyilatkozatát.

2. Kapcsolt tranzakciók előfordulása és értékelése	Elvégzett eljárásaink
A Bank tulajdonosai, vezető tisztségviselői szerteágazó érdekeltségi körrel rendelkeznek, így fontos a kapcsolt, illetve egyéb érdekeltségi viszonyban lévő társaságok megfelelő beazonosítása, a velük történt tranzakciók felmérése és vizsgálata, valamint az alkalmazott árak megfelelőségének áttekintése, és végső soron ezek megfelelő bemutatásának ellenőrzése a pénzügyi kimutatásokban. Tárgyév során ismét lényeges változások történtek a csoportban, egy több éve végelszámolás alatt lévő részesedés megszűnt, sor került új részesedés beszerzésére, valamint három ingatlan tulajdonnal rendelkező leányvállalat 2023.10.31-el beolvadt egy másik ingatlan tulajdonnal rendelkező társaságba. Ezen kívül, az FR-Invest Kft-nél, a Bank anyavállalatánál 2023.09.30-cal szétválásra került sor, így mind ezen ügyletek besorolásának, mind a tranzakciók bemutatásának helyességéről lényeges volt meggyőződnünk, figyelemmel az egyes időszakok közötti eltérő kezelésre. 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.	- 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 kapcsoltak azonosítása, közzétételek, saját tőke rendezés, visszavásárolt saját részvény, illetve banki részvény adás-vétele témakörökben; - A Banknál a zárásra, utalványozási, hitelezési, monitoring folyamatokra vonatkozóan folyamatfelmérést, valamint adó átvilágítást is végeztünk; - Átolvastuk az új részesedések megszerzésével kapcsolatos szerződéseket, a végelszámolással megszűnt részesedéshez kapcsolódó dokumentumokat, a beolvadás miatti változásokat a vagyonmérlegek alapján, és ellenőriztük a pénzügyi elszámolásokat, a bemutatás és értékelés helyességét; - Egyenleg- és forgalom egyeztetést tartottunk a kapcsolt felekkel; - Elkértük a rendelkezésre álló transzferár politikát és dokumentációt, és eredménye alapján vizsgáltuk az adó levezetést;
<i>Kiegészítő megjegyzések 46-47. pontja</i>	- Lényegességünknek megfelelően megvizsgáltuk az egyenlegeket és tranzakciókat. Minden állítás tekintetében elvégeztük a szükségesnek ítélt eljárásokat; - Megvizsgáltuk a beszámolóban szereplő kvantitatív és kvalitatív közzétételek teljességét, pontosságát.

3. Treasury ügyletek elszámolása

A Bank 162.786MHUF értékű hitelviszonyt, és 1.788MHUF tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírállománnyal rendelkezik 2023 végén, amely a MFÖ 44,6%-át teszi ki (2022 végén 172.550MHUF hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral rendelkezett, amely a MFÖ 43,4%-át tette ki).

A Bank 2022-ben IRS/MIRS és CCIRS ügyleteken elszámolt eredménye nagyságrendileg megnövekedett, ami 2023-ban szinte ugyanolyan mértékű veszteséget mutat. Összességében az értékpapírokhoz és származékos ügyletekhez kapcsolódóan 2022-ben 13.485MHUF-nyi nyeresége keletkezett a Banknak, míg 2023-ban 12.956MHUF vesztesége, amiben árfolyam és kamateredmény is van. A mérlegben az állományok nagyságrendje változott: 15.038MHUF-ról 1.546MHUF-ra csökkent a származtatott ügyletekből származó követelésállomány és 286MHUF-ról 3.581MHUF-ra nőtt a származtatott ügyletekből származó kötelezettség - kapcsolódva a hitel-, és főként értékpapír ügyleteihez. A kereskedési könyv részeként igyekezett a Bank kiaknázni a piaci emelkedő kamatkörnyezet nyújtotta lehetőségeket, és ezáltal magas nem realizált eredményt könyvelhetett el 2022 végével, azonban a kamatkörnyezet kedvezőtlen alakulása miatt lényeges veszteséget számolt el 2023-ban.

A veszteség mértéke annak ellenére lett ilyen mértékű az ügyleteken, hogy a Bank 2023.01.01-től áttért a hedge accountingra a fix kamatozású EUR-s hitelek és kötvények fedezetére vásárolt IRS-ek tekintetében. Az ügyletek korábban indultak, de ekkortól vontak őket hedge kapcsolatba és egy hipotetikus derivatíva segítségével mérik a valós érték változást, amivel ellensúlyozza a kamatokban rejlő kockázatot. A fedezetbe vont IRS-ek névértéke: 18.672MHUF eszköz és 8.804MHUF forrás, év végén a hedge kapcsolatba vont IRS-ek valós értéke nettó 1.092MHUF, míg a hedge-be vont IRS-ek eredmény oldali FV különbözete -1.176MHUF. A fedezett instrumentumokhoz kapcsolódó hipotetikus derivatíva FV különbözete 666MHUF. Ennek értékeléséhez is lényeges becslés kapcsolódik, illetve folyamatos monitoringot igényel a hatékonyság mérése.

Elvégzett eljárásaink

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

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

Kiegészítő megjegyzések 9, 12-17 pontjai

- A beszámolóban egyeztetjük a kamat- és árfolyam eredmény és a fedezeti sorok közötti besorolást a tartalom alapján és kértük az átsorolást, ahol erre szükség volt.
- Külön figyelmet fordítottunk a manuális tételek tesztelésére.

Egyéb információk: Az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk MagNet Magyar Községi Bank Zrt. 2023. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint MagNet Magyar Községi Bank Zrt. 2023. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van MagNet Magyar Községi Bank Zrt. 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

Mivel a Bank esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a

Társaságot, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel pénzügyi kimutatásokban való alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, 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 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

- A Bank részvényesei első alkalommal 2021. május 7-én választottak minket könyvvizsgálóvá. Jelen megválasztásunk a 2023-as és 2024-es üzleti évre vonatkozik. A folyamatos megbízásunk 3 éve tart.
- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2024. március 20-án adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.
- Nyilatkozunk, hogy nem nyújtottunk az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.
- Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást.

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

Budapest, 2024. március 25.

Philippe Michalak Budzan
Partner

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

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



Éves jelentés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

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

2023. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ A 2023-AS ÉVRŐL

Az elmúlt években az elnöki köszöntőim mindig valamilyen viharos külső körülmény leírásával kezdődtek – legyen az Covid-válság, energiaválság, háborús események – így még szembetűnőbb most számomra, hogy a nehéz gazdasági környezet ellenére is, milyen remek év volt a MagNet Bank számára 2023.

Egy számomra kiemelten fontos témával kezdem: a 2023-as évben a Községi Adományozási Programunkban fel tudtunk ajánlani 108 millió forintot 13 jó ügyre. Elsősorban az esélyegyenlőség és a zöld témák kerültek az idén fókuszba, köztük a gyermekvédelem, a fogyatékkal élők támogatása, a nők és gyermekek elleni erőszak kérdései, a lakhatáshoz való jog, a környezeti nevelés, a fenntartható vízgazdálkodás, egy szociális kert kialakítási program, mentőkutyákkal történő katasztrófaelhárítás, közösségi zöldenergia előállítás, illetve alternatív színház és iskolai nevelés témaköréből választhatták ki az ügyfeleink a számukra legkedvesebbet. Végül 11.105 ügyfél az elvi keretösszeg mintegy 61%-áról, 67.258.623 forintról rendelkezett a jótékony ügyek javára a MagNet Bank nyereségéből.

Az idén lett 10 éves a Segítő Bankkártya Programunk, amelyben ügyfeleink bankkártyás vásárlásai után támogatunk civil szervezeteket. A programban mindenki a számára legfontosabb szívügyét segítheti a Bank pénzéből, több mint 400 civil szervezet közül választva ki azt, akinek a következő negyedévben gyűjt. A sok aprónak tűnő támogatás végül összeadódva további 44.790.676 forintot jelentett a civil szektor számára 2023-ban.

2023-ban a meglévő 50.000 fánk mellé további 11.000 őshonos facsemete elültetését kezdtük meg, ezúttal Nyugat-Magyarországon, mert az újonnan csatlakozó, volt Sopron Bankos ügyfeleknek is szerettünk volna egy lokális MagNet Tölgyest kialakítani. Talán kicsi lépésnek tűnhet ez a bolygó jólléte szempontjából, de szakértők szerint az eddig elültetett fáink már jelenleg is annyi oxigént termelnek, amennyi Eger teljes lakosságának lélegzéséhez szükséges, majdnem 19 focipályányi területet foglalnak el, és életük során több szén-dioxidot kötnek majd meg, mint amit 31 millió autó, autónként 1000 kilométer alatt bocsát ki. Mikor már majd nagyra nőnek, pedig évente 125 vagon port szűrnek ki a levegőből.

Az év folyamán számos újdonságot vezettünk be annak érdekében, hogy ügyfeleink a korábbiaknál is kényelmesebben és korszerűbben bankolhassanak nálunk. Bevezettük a mobilfizetést, amely ugyan nem volt novum a piacon, ám abban egyedülálló, hogy a Bagázs Közhasznú Egyesületnek juttat adományt minden kártyadigitalizáció alkalmával, amit a szervezet a hátrányos helyzetű gyerekek digitális felzárkóztatására fordít. Számlanyitási lehetőséget teremtettünk a 14-18 év közötti korosztálynak, mert megláttuk a korai pénzügyi tudatosságra nevelés fontosságát. Elindult a 0-24 órás belső Telefonos Ügyfélszolgálatunk, ami korábban kiszervezett tevékenységként működött. Megújult az ajánlóprogramunk, amivel reményeink szerint még inkább kifejezhetjük hálánkat azok felé, akik a családi, baráti körükből ügyfeleket hoznak a közösségünkbe. Vállalati fronton pedig Széchenyi Likviditási Hitellel és Széchenyi Beruházási Hitellel bővítettük a cégeknek kínált termékpalettánkat.

Megtiszteltetés volt az idén számunkra az Üzleti Etikai Díj elnyerése, amellyel korábban pénzintézetet még sosem ismert el a szakértő zsűri. Ennek egyik okaként azt találom, hogy a MagNet Bank 2010 óta képviseli és építi be banki működésébe mindazokat a társadalmi és környezeti értékeket, amelyek csak az utóbbi években kezdtek megjelenni a szektorban az ESG irányelvekkel. Nekünk ezen az úton nagy segítséget jelentett a Global Alliance for Banking on Values (Értékalapú Bankok Nemzetközi Szövetsége), amelynek több mint 10 éve büszke tagjai lehetünk, és amelynek szakmai tudásmegosztó eseményein az idén is képviseltettük magunkat.

Őszintén hálás vagyok mindenkinek, aki az idén is bizalmat szavazott a MagNet Banknak, és velünk tart ezen az úton!

Fáy Zsolt
az Igazgatóság elnöke

Eredménykimutatás

(adatok millió Ft-ban)

		kiegészítő megjegyz.	2023. év	2022. év újramegállapított	2022. év
1.	Kamatbevételek	12	37 476	19 004	18 984
2.	(Kamatráfordítások)	12	10 828	5 355	5 355
3.	Osztalékbevételek		364	1 120	1 120
4.	Díj- és jutalékbevételek	13	4 912	4 255	4 255
5.	(Díj- és jutalékráfordítások)	13	1 292	1 113	1 113
6.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	-353	-131	-131
7.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	-13 926	13 689	13 689
8.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15	970	-205	-205
9.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	15	2 276	-553	-631
10.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	16	-510	0	0
11.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		820	860	860
12.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	47	-1	6 909	6 909
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	0	0	0
14.	Egyéb működési bevétel	19	547	191	191
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	19	3 869	3 259	3 152
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		16 586	35 412	35 421
17.	(Igazgatási költségek)	18	10 455	7 997	7 997
18.	(Értékcsökkenés)	33,34	1 023	900	900
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	22	-1 050	-2 686	-2 686
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	42	-1 016	1 194	1 194
21.	(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-932	2 033	2 069
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-379	126	126
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	71	71
24.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		6 385	20 405	20 378
25.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adórátfordítás vagy (-) bevétel)	21	546	1 780	1 778
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		5 839	18 625	18 600
26.1	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0	0
26.2	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		0	0	0
26.3	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adórátfordítás vagy (-) bevétel)		0	0	0
27.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		5 839	18 625	18 600

Átfogó jövedelemkimutatás

		kiegészítő megjegyz.	2023. év	2022. év újramegállapított	2022. év
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		5 839	18 625	18 600
2.	Egyéb átfogó jövedelem		481	63	63
2.1.	Erdménybe nem átsorolható tételek		0	0	0
2.2.	Erdménybe átsorolható tételek		481	63	63
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		6 320	18 688	18 663

Budapest, 2024. március 25.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA

adatok millió Ft-ban	kiegészítő megjegy.	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	Halmazott 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] 2022. január 1-én		8 740	560	-327	3 455	1 687	0	-45	1 278	15 348
Hibajavítások hatásai		0	0	0	-8	0	202	-429	0	-235
A számviteli politika változásainak hatásai		0	0	0	-92	0		0	0	-92
Saját tőke 2022. január 1-én		8 740	560	-327	3 355	1 687	202	-474	1 278	15 021
Törzsrészvények kibocsátása		0	0	0	0	0		0	0	0
Osztalék		0	0	0	-524	0		0	0	-524
Saját részvények vásárlása		0	0	0	0	0		0	0	159
Saját részvények értékesítése vagy bevonása		0	0	0	0	0		159	0	0
Átvezetés a saját tőke összetevői között		0	0	0	-582	1 860		0	-1 278	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		0	0	0	0	0	7	0	0	7
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		0	0	63	0	0		0	18 600	18 663
Saját tőke 2022. december 31-én	43	8 740	560	-264	2 249	3 547	209	-315	18 600	33 326

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

Budapest, 2024. március 25.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

Cash-flow kimutatás

(adatok millió Ft-ban)			
Cash-flow levezetés	2023. év	2022. év újramegállapított	2022. év
Működési cash-flow:			
Folytatódó tevékenységek nyeresége adófizetés előtt	6 385	20 405	20 378
Osztalék	-364	-1 120	-1 120
Tárgyévi nem realizált árfolyam eredményhatása a pénzeszközökön	-286	281	281
Tárgyévi eredmény korrekciói:			
Értécsökkenés, tárgyi eszköz leírás	1 023	900	900
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	-8	-5	-5
Immateriális javakra és Tárgyi eszközökre elszámolt terven felüli értécsökkenés	6	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	13	7	7
Hitelek és követelések nettó értékvesztése	-945	2 097	2 133
Befektetések nettó értékvesztése és befektetés kivezetése	-217	126	126
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-1 016	1 194	1 194
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	13 926	-13 690	-13 690
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	-970	205	205
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	-10	0	0
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nettó eredménye (vesztése)	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nettó eredménye (vesztése)	-2 276	553	631
Saját részvénnyel teljesített részvényalapú juttatások	164	121	121
Effektív kamat korrekciók	-1 872	-963	-963
AC pénzügyi eszközök kezdeti valós érték különbözete	0	698	698
Szerződés módosítás miatti veszteség IFRS	1 050	2 686	2 686
Részesedés vásárlás és értékesítés tárgyévén belül	0	-1 275	-1 275
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek (vagy veszteségek)	510	0	0
Valósan értékelt tárgyi eszközök értékváltozása	-168	0	0
Állományváltozások:			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-227	-500	-500
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-519	-1 998	-1 998
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-13 809	-8 760	-4 259
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14 060	-232	-232
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékvesztés nélkül)	5 374	-60 875	-65 356
Egyéb eszközök	-2 132	-1 519	-1 521
MRP ET módosítás (egyéb eszközökkel kapcsolatban)	27	18	18
Kereskedési célú kötelezettségek	3 296	159	159
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	-6	-6
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-31 524	91 712	91 712
Egyéb kötelezettségek	-2 108	2 747	2 640
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások változása	-1 604	0	0
Eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi társasági adó	-542	-1 721	-1 719
Vállalati költség FV korrekció ET	0	91	91
Hibajavítások miatti korrekció ET	24	0	0
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-14 739	31 336	31 336
Befektetési cash flow:			
Kapott osztalék	364	1 120	1 120
Befektetési célú részesedések vásárlása	-302	-6 651	-6 651
Befektetési célú részesedések értékesítéséből származó bevételek	0	7 078	7 078
Tárgyi eszközök beszerzése	-2 778	-1 351	-1 351
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételek	20	10	10
Immateriális javak vásárlása	-1 171	-533	-533
Immateriális javak értékesítéséből származó bevételek	0	0	0
ROU korrekció - változás	0	0	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-3 867	-327	-327

Finanszírozási cash flow:			
Részvénykibocsátás bevétele	0	0	0
Részvényopciók lehívásából származó bevételek	0	0	0
Tőkekivonás miatti kifizetések	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettség kibocsátásából származó bevételek	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettség törlesztése	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-218	-270	-270
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	122	0	0
Fizetett osztalék	-8 740	-524	-524
ET korrekció IFRS 16 miatt	0	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség növekedése	1 363	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-289	-137	-137
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-7 762	-931	-931
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek változása	-26 368	30 078	30 078
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	85 891	56 094	56 094
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	286	-281	-281
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	59 809	85 891	85 891

Budapest, 2024. március 25.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

Mérleg

(adatok millió Ft-ban)

Eszközök		kiegészítő megjegy.	2023.12.31	2022.12.31 újramegállapított	2022.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	24, 27,30	59 809	85 891	85 891
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10,11,24,28	2 814	16 513	16 513
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	10,11,24	4 506	3 022	3 022
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	10,11,24	19 713	8 207	3 628
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11,24	0	13 570	13 570
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11,24	260 898	260 072	264 517
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	29	1 176	0	0
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	29	0	0	0
9.	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	32	3 488	2 969	2 969
10.	Tárgyi eszközök	33, 34	7 638	5 342	5 342
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		3 591	2 220	2 220
10.2.	Befektetési célú ingatlan		0	0	0
10.3.	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok		4 047	3 122	3 122
11.	Immateriális javak	34	1 798	1 019	1 019
12.	Adókövetelések	21,35	529	52	54
12.1.	Tényleges adókövetelések		529	0	2
12.2.	Halasztott adókövetelések		0	52	52
13.	Egyéb eszközök	36	6 481	4 985	4 985
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	37	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		368 850	401 642	401 510

Kötelezettségek		kiegészítő megjegy.	2023.12.31	2022.12.31 újramegállapított	2022.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,28	3 581	286	286
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,25	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,25	330 009	360 459	360 459
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		83	0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0	0
6.	Céltartalékok	42	367	1 384	1 384
7.	Adókötelezettség	21,35	0	1 662	1 662
7.1.	Tényleges adókötelezettség		0	1 662	1 662
7.2.	Halasztott adókötelezettség		0	0	0
8.	Egyéb kötelezettségek	43	3 948	4 500	4 393
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		337 988	368 291	368 184

Saját tőke		kiegészítő megjegy.	2023.12.31	2022.12.31 újramegállapított	2022.12.31
1.	Jegyzett tőke	44,51	8 740	8 740	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	44,51	560	560	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	44,51	0	0	0
4.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	44,51	217	-264	-264
5.	Eredménytartalék	44,51	11 598	2 297	2 249
7.	Egyéb tartalék	44,51	4 319	3 708	3 756
8.	(-) Saját részvénnyek	44,51	-411	-315	-315
9.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	44,51	5 839	18 625	18 600
10.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	44,51	30 862	33 351	33 326
11.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		368 850	401 642	401 510

Budapest, 2024. március 25.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató



Kiegészítő megjegyzések a

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

2023. 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	9
III.	SZÁMVITELI POLITIKA	9
7.	Számviteli politikában bekövetkezett változások.....	9
8.	Jelentősebb számviteli politikák.....	10
IV.	PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK.....	34
9.	Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok	34
9.1	Lényeges kockázatok.....	34
9.2	Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása.....	44
9.3	Az egyes kockázatok ismertetése	47
10.	Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal	68
V.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	71
11.	Pénzügyi instrumentumok valós értéke	71
VI.	ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	77
12.	Nettó kamatbevétel.....	77
13.	Nettó jutalék- és díjbevételek.....	78
14.	Nettó kereskedési bevétel	80
15.	További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása 80	
16.	Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	82
17.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	83
18.	Személyi jellegű ráfordítások.....	84
19.	Egyéb működési bevételek és ráfordítások	84
20.	Egy részvényre jutó nyereség	85
21.	Nyereségadók	85
22.	Szerződésmódosítás eredménye	87
23.	Hitelek értékvesztése.....	87
VII.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK	89
24.	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	89
25.	Pénzügyi kötelezettségek	95

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrassy 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

26. Pénzügyi eszközök átadása	99
27. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	99
28. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek	99
29. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel.....	99
30. Bankokkal szembeni követelések	100
31. Ügyfelekkel szembeni követelések	100
32. Értékpapírok és részesedések.....	100
33. Tárgyi eszközök	101
34. Immateriális javak és goodwill.....	101
35. Halasztott adókövetelés és kötelezettség	103
36. Egyéb eszközök	103
37. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	103
38. Bankoktól kapott betétek	103
39. Ügyfelektől kapott betétek.....	104
40. Kibocsátott kötvények	104
41. Hátrasorolt kötelezettségek	104
42. Céltartalékok.....	104
43. Egyéb kötelezettségek	105
44. Jegyzett tőke és tartalékok	105
45. Függő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések	107
46. Kapcsolt felek.....	112
47. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek.....	114
48. Lízing közzétételek.....	117
49. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események	117
50. Működési szegmensek.....	118
VIII. EGYÉB	118
51. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek	118

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	88,995984 %	7.778.249 db
<u>Belföldi magánszemély</u>	<u>11,004016%</u>	<u>961.751 db</u>
Összesen	100,00 %	8.740.000 db

Igazgatóság

Fáy Zsolt	elnök
Rostás Attila János	elnök-helyettes
Salamon János	tag
Molnár Csaba	tag
Gránicz János	tag
dr. Mikolasek András György	tag 2023.05.31-ig

Felügyelőbizottság / Audit bizottság

Dr. Dobi Katalin	elnök
dr. Auer Katalin	elnökhelyettes
Karácsonyiné Ocskovszki Emese	tag

A Bank könyvvizsgálója:

Neve:	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 2023. évi könyvvizsgálatért felszámított bruttó díj összege 57.150 Mft.

A Bank 2023-ban az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban is tagsággal rendelkezett.

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: 2023.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2023.01.01. – 2023.12.31.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2024. március 20-án kibocsátásra jóváhagyta.

A Részvényesek várhatóan 2024.03.28-án 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. Q. pont ismerteti.

4. Az értékelés alapja

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

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

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

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

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

5. Vezetői döntések, becslések

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

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

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

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

2022 szeptemberében mind a csoportos- mind az egyedi értékvesztés modell módszertani felülvizsgálatra került.

A csoportos értékvesztés módszertanában lényegi változás, hogy várható veszteség előretekinthő számítása érdekében az alapráták meghatározásához a Bank nem saját szakértői módszertanát, hanem az MNB által időszakonként körlevél formájában kiadott makrogazdasági pályákat használja fel.

A módosított módszertan számos korábban feltárt hiányosságot orvosol. Például a veszteség-ráták LTV szerinti monotonitása, valamint a makro-gazdasági változókkal direkter kapcsolat megvalósításra került, illetve szubjektív elemek kiszűrése az MNB scenáriók és azok ajánlott súlyozása is megvalósult.

Az egyedi értékvesztés módszertan felülvizsgálatra is választ adott korábban feltárt hiányosságokra. Az új eszközben a felelősök feltüntetésre kerülnek, az alternatív cash-flow-k kezelése szabályozva lett, a scenáriók a súlyozása egyszerűsítésre került.

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

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

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

A módosított módszertan az IFRS számviteli politikába való átvezetés megtörtént.

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

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

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

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

Az eltérések közül a jelentős hibaként azonosított tételeket a Bank az IAS 8 iránymutatásaival összhangban visszamenőlegesen, 2022 év végére vonatkozóan módosította, míg a nem jelentős hibákat 2023. első félévében az eredménnyel szemben korrigálta. A jelentős hibákat a pénzügyi kimutatások vonatkozó sorainak újramegállapításával javította a Bank. A jelentős hibák csak a 2022. évet érintették, korábbi időszakot nem. A hibajavítások pénzügyi helyzetre való hatását az alábbi táblázat mutatja:

Adatok MFT-ban		
Értékvesztés kikönyvelése	Eredménytartalék	36
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	122
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	- 8
	Hitelek	- 151
Valós érték könyvelése	Eredménytartalék	78
	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	1 888
	Hitelek	- 1 966
Jutalék amortizáció kikönyvelése	Eredménytartalék	38
	Díj- és jutalékbevételek	97
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	- 134
	Hitelek	-
Esedékes és elhatárolt kamat visszakönyvelése	Eredménytartalék	- 18
	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	- 10
	Egyéb eszközök	4
	Egyéb eszközök	0
	Hitelek	23
Iparüzési adó és innovációs járulék hibajavítás	Eredménytartalék	- 107
	Egyéb kötelezettségek	107
2022.évi hibajavítások társasági adó hatása	Eredménytartalék	- 2
	Tényleges adókövetelések	2

6. Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme

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

III. SZÁMVITELI POLITIKA

7. Számviteli politikában bekövetkezett változások

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

2023-as üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításai alkalmazása kötelező:

Számviteli politikák közzététele (Az IAS 1 és IAS 8 módosítása)

2023.01.01-től a módosítás a számviteli politikákra vonatkozó közzétételi követelményt 'jelentős számviteli politikákról' 'lényeges számviteli politika információkra' módosítja. Továbbá, útmutatást ad arra vonatkozóan, hogy egy számviteli politikai információ mikor tekinthető lényegesnek

A módosítás ezen kívül bevezeti a 'számviteli becslések' definícióját. Egyértelművé tette azt is, hogy az input vagy az értékelési technika változásának számviteli becslésre gyakorolt hatásai a számviteli becslések változásai, kivéve, ha előző időszaki hibák kijavításából ered.

IFRS 16 Lízing standard módosítása

Az IASB 2020 novemberében közzétette a javasolt pontosító módosítás nyilvános tervezetét és 2022 októberében kiadta az IFRS 16 standard végleges módosításait. A módosítás megköveteli, hogy a lízingkötelezettség eladás és visszlízing esetén az eladó-lízingbevevő a visszlízingből eredő

lízingkötelezettségei értékelésekor, ne jelenítse meg a használati joghoz kapcsolódó nyereség vagy veszteség összegét.

IAS 12 Jövedelemadók

A módosítás leszűkíti az IAS 12 Jövedelemadók 15. és 24. bekezdésében szereplő megjelenítési kivételek hatályát, így az már nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyek a kezdeti megjelenítéskor egyidejűleg adóköteles és levonható átmeneti különbözetet eredményeznek. A standard módosítás 2023.01.01-től lép hatályba.

Új számviteli kiadványok, melyeket a Bank még nem alkalmaz

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

IFRS 16 Lízing standard módosítása

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

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

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

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.

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) Külföldi pénznem:

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

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

B) Pénzügyi instrumentumok

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

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

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hiteleket és követeléseket, a betéteket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az alárendelt kölcsöntőket és minden más instrumentumot azon a napon 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 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.

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

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

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

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 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 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.

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

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

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

Állam által szabályozott kamatlábak esetén a pénzügyi eszköz megfelel az SPPI követelménynek, ha a szabályozott kamatláb az idő múlásának nagyjából megfelelő ellenértéket képvisel, és a szerződéses cash flowk tekintetében nem képvisel kockázatoknak vagy volatilitásnak való olyan 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 Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) keretein belül nyújtott hitelek.

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

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

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 allokalált 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 eszközhoz (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 eszközhoz kapcsolódó bármely maradó, keletkező kamatot a Bank önálló eszközként (kötelezettséggént) jeleníti meg.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

Amennyiben a pénzügyi eszköz feltételei módosulnak, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközhoz kapcsolódó pénzáramok jelentősen különböznek-e. Amennyiben a pénzáramok jelentősen különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközhoz 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 szolgáltasson.

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

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

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

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 kamatlábbal számol.

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

A Bank a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja:

- szerződéskötési díj
- folyósítási jutalék
- fizetett ügynöki jutalék

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

Amortizált bekerülési érték és bruttó könyv szerinti érték

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

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

Díjak és jutalékok

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

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

Értékvesztés

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

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

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

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

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

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

Pénzügyi eszköz leírása

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

Fedezetek alkalmazása, értékelése

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

Bármilyen jellegű fedezet bevonásához az ügyfél/hitelfelvevő solvenciájának 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 értébecslési és hitelbiztosítéki érték megállapítási szabályzata” alapján történik.

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

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Kapott biztosítékok és fedezetek összesen	466 488	508 758
Óvadéki és egyéb betétek	3 349	5 148
Kapott állami és bankgarancia	43 873	82 604
Kapott kezességvállalások	312	381
Engedményezések	7 927	8 413
Lakóingatlanra bejegyzett jelzálogjogok	197 374	195 688
Egyéb ingatlanra bejegyzett jelzálogjogok	161 982	161 613
Egyéb bejegyzett zálogjogok	41 714	46 975
Nemesfém fedezet	9 957	7 937

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%)

A Bank 2022. augusztus és szeptember hónapokban összesen 11mrd értékű IRS ügyletet kötött a KAVOSZ hitelek kockázatának fedezése céljából.

Tekintettel arra, hogy a KAVOSZ hitelek értékelése amortizált bekerülési érték modell alapján történt viszont a hozzájuk szorosan kapcsolódó IRS-ek értékelése valós értéken, a számviteli inkonzisztencia már a kezdetekben is fennállt. Ezért ezt az inkonzisztenciát 2023-ban a 2022. üzleti évre visszamenőlegesen és a KAVOSZ hitelek tekintetében megszüntette, az eredménnyel szemben történő valós értékelésre.

Ennek a változtatásnak a mérlegre és eredménykimutatásra gyakorolt hatását az alábbi táblázat mutatja:

Értékvesztés kikönyvelése	Eredménytartalék	36
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	122
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-8
	Hitelek	-151
Valós érték könyvelése	Eredménytartalék	78
	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	1,888
	Hitelek	-1,966
Jutalék amortizáció kikönyvelése	Eredménytartalék	38
	Díj- és jutalékbevételek	97
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-134
	Hitelek	0
Esedékes és elhatárolt kamat visszakönyvelése	Eredménytartalék	-18
	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-10
	Egyéb eszközök	4
	Egyéb eszközök	0
	Hitelek	23

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, tovább számlázott díjak. Egyéb működési ráfordításként kerülnek kimutatásra az adókedvezményekhez kapcsolódó adott támogatások, ingatlan bérleti díj ráfordítások, közvetített szolgáltatások könyv szerinti érték kivezetése.

G) Osztalékbevételek

A Bank az osztalékot csak akkor jeleníti meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, és valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyznak, 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 kötések a gazdálkodó egységnek meg kell vizsgálnia, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e. A szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

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

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

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

Megjelenítési kivételek

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

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

Lízing – Bank, mint lízingbevevő

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

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

Az eszköz követő értékelése az 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.

I) Nyereségadók

A nyereségadók tartalmazzák minden olyan adót, amelyeknek alapja az adóköteles nyereség, tartalmazzák 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.

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 nem számol el halasztott adót

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

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

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

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 2023 évben nem vett át követelés fejében fedezeteket és állományában nem rendelkezik ilyen fedezettel.

J) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

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

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

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

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

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

K) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek olyan eszközök és kötelezettségek, melyeket a Bank elsősorban abból a célból szerez be vagy vállal át, hogy azokat rövid határidőn belül értékesítse, vagy olyan portfólióba tartoznak, amelyeket együtt kezelnek rövidtávú nyereségszerzés/pozíció céljából.

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

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

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

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

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

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

elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

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

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

Fedezeti instrumentumok

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

A fedezeti hatékonysághiány értékelése

A gazdasági kapcsolat fennállásának követelménye azt jelenti, hogy a fedezeti instrumentumnak és a fedezett tételnek olyan értékei vannak, amelyek ugyanazon kockázat – vagyis a fedezett kockázat – hatására általában ellentétes irányba mozognak. Elvárható ezért, hogy a fedezeti instrumentum értéke és 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 tételezik 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 derivátiva a fedezett tételt utánozza, vagyis használata ugyanolyan eredményhez vezet, mintha az értékváltozást más megközelítés alapján határoznák meg.

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

- Hedge effectiveness (I.): P and L hatás a névleges tőkére vetítve: $1 + \text{fedezeti hatékonysághiány nominális összege} / \text{névleges tőkeérték}$
- Hedge effectiveness (II.): (tőke + abs eltérés): $=(\text{ABS}(\text{fedezeti instrumentum valós érték változása}) + \text{névleges tőkeérték}) / (\text{ABS}(\text{fedezett tétel valós érték változása}) + \text{névleges tőkeérték})$

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

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

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

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

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 az értékvesztésre utaló jeleket mutató társaságok megtérülő értékét azok valós értékéhez igazítja, amelyet azok saját tőkéjében állapít meg. Így az értékvesztés összegét a bank könyveiben meglévő bruttó befektetés és a befektetést befogadó társaságok saját tőkéjének különbözetében állapítja meg.

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.

N) Egyéb eszközök

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

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

O) Ingatlanok, gépek és berendezések

Megjelenítés és értékelés

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

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

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

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

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

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

Bekerülési érték

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

A tárgyi eszközök bekerülési értéke az adott eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékesek összege, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés vagy a létrehozás időpontjában, vagy ahol alkalmazható, az 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 felhasználhatósági körét a Bank aktiválja. Az összes egyéb javítási és karbantartási költséget a Bank a felmerülés időpontjában igazgatási költségként számolja el az eredménykimutatásban.

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

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 értékcsökkenthető 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 korrigálja.

Földterület után nem számol el értékcsökkenést a Bank.

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

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;

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

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

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

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

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

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

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

S) Céltartalékok

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

A Bank a céltartalékot az alábbi tételekre képez:

- Ki nem vett szabadságok:
A bank céltartalékot képez a rövid távú munkavállalói juttatások közül a ki nem vett szabadságokra.
- Független 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

2023-ban a Bank nem teljesített kifizetéseket hozzájárulási programokba. 2023-ban a Bank munkaviszony megszűntetése utáni juttatási programokat nem működtet.

Részvényalapú juttatások

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

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

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

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

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

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

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

Juttatásra kizárólag az alábbi konjunktív feltételek bekövetkezése esetén kerülhet sor: A Javadalmazási politikával összhangban teljesülnek a MagNet Bank gazdasági teljesítményének javulását 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].

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 db szám mozgásokat az alábbi táblázat mutatja:

Adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2023 megszolgá- lás	2023 tényleges részvény átadás	Dolgozótól megvétel	Fárosz Zrt megvétel	2023.12.31
Visszavásárolt saját részvény	-315		122	-28	-190	-411
MRP tartalék	209	149	-122			236

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

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

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

Az MRP Program részletei:

Programok	Időtartam	Összes várható részvény	Részvény árfolyama*	Státusz	Megszolgált részvény darabszám 2023	Összeg (mFt) 2023
1) 2019-2021 program						
2) 2021-2023 program	3 év	113 413	1 706	Lezárt	37 804	64
2b) 2021-2023 program bővítés**	2 év	63 976	1 696	Lezárt	16 577	28
2) 2023-2025 program	3 év	60 002	2 813	Folyamatban	20 001	56
Összesen		237 391				149

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;

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 alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer szerint
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: átfogó módszer szerint
- Partnerkockázati kitettség számítása: SA-CCR módszertan szerint
- CVA kockázat: sztenderd módszer

- Deviza árfolyamkockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer szerint
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: futamidő alapú megközelítés szerint
- Működési kockázat: alapmutató módszer szerint

A szabályozói tőkekövetelmény számításánál a Bank nem alkalmaz belső modelleket.

Hitelezési kockázat

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

Működési kockázat

Jelenleg a Bank az Alapmutató módszer alapján képez tőkét a működési kockázatokra, amelynek részletes metodikáját a Bank működési kockázatok kezeléséről szóló szabályzata tartalmazza.

Piaci kockázat

A Bank működése során felmerülő piaci kockázatok:

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

2. Pillérben meghatározott kockázatok és azok tőkeszükségletének tervezése

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

Hitelezés koncentrációs kockázata

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

A Bank koncentrációs kockázati kitettségek:

- ügyfél / ügyfélcsoport nagykockázati koncentrációja;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja, a legnagyobb kitettségek esetén;
- ágazati (Teaor alapján) koncentráció;
- termék-termékcsoport koncentráció;
- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció;
- lejárat szerinti koncentráció;
- földrajzi koncentráció;
- biztosítéki koncentráció;
- árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek nagysága;

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

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

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

- IPRE, PF és kiemelkedően magas kockázatú tételek (MKM) koncentrációja;
- székház koncentráció;
- zálogügylet-limitek
- kötvények, NKP-állomány

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 étvággyával és kockázati profiljával.
- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

Hitelezési kockázat stressztesztje

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

A Bank számszerűsíti a stressz 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 stresszteszt

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

CO2-kvótaár stressztesztelése

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

A 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, így módon nehezítve a finanszírozási likviditási kockázat kezelését.

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

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

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

A vizsgált mutatószámok alakulása 2023 év végén a következő volt:

Mutató	Képlet	Limit	Tárgynegyedév végi érték
Elsődleges likviditási ráta	elsődleges likvid eszközök / idegen forrás	min. 2%	19,19%
Likviditási ráta	likvid eszközök / idegen forrás	min. 25%	33,34%
Likvid eszköz / likvid forrás mutató	likvid eszközök / látra szóló források	min. 45%	93,90%
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	likvid eszközök / ügyfélforrások	min. 20%	55,15%
Elsődleges likvid eszköz / Látra szóló forrás mutató	elsődleges likvid eszközök / látra szóló források	min. 15%	54,06%
Elsődleges likvid eszköz / Likvid eszköz mutató	elsődleges likvid eszköz / likvid eszköz	min. 5%	57,58%
Stabil forrás / Összes forrás mutató	historikus alapon stabilnak minősített forrás / mérlegfőösszeg	min. 40%	65,17%
Hitel / Stabil betét mutató	ügylet (nettó) hitelállomány / historikus alapon stabilnak minősített ügyfélforrás	max. 120%	48,50%
Betétes függőség mutató	25 legnagyobb betétes / ügyfélforrás	max. 20%	12,73%

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 Bank negyedévente likviditási stressz teszteket végez annak felmérése érdekében, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezése mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettsége, valamint mekkora likviditási puffert kell képeznie. 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 Bank ezen stressz teszt során az első 1 hetes kiemelt időszakra 14,5%-os, a 2-4 hetes periódusra 5,5%-os betét-, illetve számlapénz kivonást feltételez, valamint alacsonyabb értékű haircut-okat alkalmaz és 3%-os forintgyengüléssel és értékpapír árfolyameséssel számol.

- A módosított alap cash-flow, és az első, illetve a 2-4 hetes időszakra vonatkozó stressz teszt eredmények összegzésével meghatározott nettó finanszírozási pozíciók különbözete jelenti azt a likviditási puffert, amelynek a Bank rendelkezésére kell állnia.
- Amennyiben a stressz teszt alapján meghatározott likviditási puffer mértéke a Bank meglévő likvid eszköz állományának 60%-át nem haladja meg, a Bank nem képez plusz tőkét jelen kockázatra. Túllépés esetén a felelős terület értesíti a Bank vezetését, akik döntenek a beavatkozás szükségességéről.
- A likviditási puffer értéke a Bank likvid eszköz állományához viszonyítva a 2023. IV. negyedévben 34,17% volt. Pótlólagos tőkeképzés nem történt.

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 működik. A portfóliókra vonatkozó eredmény, a nyitott pozíciók, illetve a limitek kihasználtságának mérése lehetővé teszi többek között eredményének mérését, a limitkihasználtság bemutatását, ami elősegíti a kockázati tőke allokációjának tervezését.

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

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

Piaci kockázat – érzékenységvizsgálat:

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

1) Parametrikus VaR:

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

A módszer kiinduló feltételezése az, hogy a mögöttes piaci faktorok egy többváltozós normális eloszlást követnek. A beadott portfóliók három fundamentálisra (részvény, cash-flow, keresztárfolyam) kerülnek lebontásra, majd e három csoportra a VaR külön-külön és együttesen is meghatározásra kerül (a fundamentálisok közötti korrelációk miatt az egész kevesebb a részek összegénél). A parametrikus VaR

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

A Bank negyedéves gyakorisággal az elmúlt 250 nap historikus adatain backtestinget alkalmaz a számított VaR értékekre. A 2. pillér 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	203,21	506,87	303,67
Deviza	-	145,74	145,75

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

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

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

Banki könyvi kamatkockázat

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

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

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

A kamatkockázat kezelésének főbb módszerei

1.) Operatív kamatkockázat-kezelés

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

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

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

2.) Passzív kamatkockázat-kezelés

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

Banki könyvi kamatkockázat – érzékenységvizsgálat:

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

MagNet Magyar Közfsségi 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

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).

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

Sorszám	Sorkód	Sor megnevezés	HUF	EUR	USD
			1	2	3
			a	b	c
1	9R201	Devizanem			
2	9R2011	A banki könyvi becsült gazdasági tőkeértéke az alapforgatókönyvben (amihez viszonyítva a változást számszerűsítik)	24 027	-2 824	-406
3	9R2012	A becsült nettó kamatbevétel az alapforgatókönyvben (amihez viszonyítva a változást számszerűsítik)	414	-502	-7
4	9R2013	A valós értéken értékelt pozíciók értéke az alapforgatókönyvben (amihez viszonyítva a változást számszerűsítik)	31 383	-6 364	3 027
5	9R2014	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értéke az alapforgatókönyvben (amihez viszonyítva a változást számszerűsítik)	0	2 926	0
6	9R202	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	-1 006	-227	0
7	9R203	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	1 349	239	0
8	9R204	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	-1 418	-227	0
9	9R205	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	2 207	239	0
10	9R206	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	-76	121	1
11	9R207	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	-76	-160	-1
12	9R208	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	-766	-219	-1
13	9R209	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	828	226	1
14	9R210	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	114	-270	-8
15	9R211	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	-846	270	8
16	9R212	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	171	-270	-8
17	9R213	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	-1 308	270	8
18	9R214	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	-1 183	249	9
19	9R215	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	115	-301	-11
20	9R216	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	172	-367	-13
21	9R217	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	-1 882	367	13
22	9R218	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	1 428	31	-2
23	9R219	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	0	1 994	0
24	9R220	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	-1 671	-34	2
25	9R221	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	0	-2 355	0
26	9R222	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	2 061	31	-2
27	9R223	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	0	1 994	0
28	9R224	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	-2 610	-34	2
29	9R225	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	0	-2 355	0
30	9R226	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	1 096	-6	2
31	9R227	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	0	513	0
32	9R228	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	-635	11	-3
33	9R229	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	0	-193	0
34	9R230	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	255	20	-3
35	9R231	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	0	434	0
36	9R232	A valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	-275	-21	4
37	9R233	A számviteli fedezeti elszámolásba bevont valós értéken értékelt pozíciók értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	0	-451	0

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

9.2 Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása

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

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2022.12.31 újrámegállapított	2023.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	28 490	28 561	27 468
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	23 490	23 561	22 468
Bevezetett tőkeinstrumentumok	8 740	8 740	8 740
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	560	560	560
(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	0	0	-5
Eredménytartalék - előző évek eredménytartaléka	4 109	2 297	11 598
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-264	-264	217
Tárgyévi eredmény (auditált)	18 600	18 625	5 839
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	3 548	3 551	4 083
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-37	-42	-34
(-) Egyéb immateriális javak	-799	-799	-1 132
(-) MRP szervezetnél lévő meg nem szolgáltat részvények	-315	-315	-406
(-) Halasztott adókövetelés	-52	-52	0
(-) Egyéb levonás osztalék	-8 740	-8 740	-6 992
(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	-1 860	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	5 000	5 000	5 000
Alárendelt kölcsöntőke	5 000	5 000	5 000
Alárendelt kölcsöntőke amortizáció (-)	0	0	0

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

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

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

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

- tárgyévi auditált eredmény jelentősen növekedve 2023-ban 5 839 MFt volt, ennek 10%-a az általános tartalékban került
- az átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírokon a Bank évközben 290 MFt nyereséget ért el, mert a portfólióban meglévő összes likviditási célú értékpapír kivételére került.
- a Bank 2023. évben az IAS 16 standard alá tartozó ingatlanok tekintetében a követő értékelés során áttért az átértékelési modellre, ennek pozitív valós érték különbözete 238 MFt volt.
- az átfogó eredményhez kapcsolódó halasztott adó -47 millió Ft-tal változott
- levonásra került a MRP szervezetnél lévő, meg nem szolgáltat banki részvények értéke, valamint a halasztott adókövetelések év végi egyenlege.
- A Bank 2022. februárjában 5.000 MFt összegben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt bocsátott ki, mely a járulékos tőkeelemek között került kimutatásra.

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2022.12.31 újrámegállapított	2023.12.31
Teljes kockázati kitettségérték	113 699	113 699	123 142
Hitelkockázat	75 269	75 269	81 871
Pozíció-, devizaárfolyamkockázat	3 467	3 467	2 540
Működési kockázat	29 694	29 694	38 126
Hitelértékelési korrekció	5 269	5 269	605

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

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

A működési kockázatot a Bank alapmutató módszerrel számolja, a növekedésben jelentős mértékű fő szerepet a 2022-es évhez hasonlóan 2023-ban is magas kamatjövedelem jelentette.

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

A Bank ügyfélhiteleinek 9,27%-a devizában denominált, így a forint gyengülése tekintetben sem hordoz jelentős kockázatokat.

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

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

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2022.12.31 újramegállapított	2023.12.31
CET1 tőke	23 490	23 561	22 468
Járolékos tőke	5 000	5 000	5 000
Szavatoló tőke	28 490	28 561	27 468
Kockázattal súlyozott kitétséérték	113 699	113 699	123 142
CET1	20,66%	20,72%	18,25%
Teljes tőke megfelelési mutató	25,06%	25,12%	22,31%
Teljes (szabályozói) tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)	16,30%	16,30%	17,18%
OCR+P2G	17,95%	17,95%	19,68%
Szabályozói tőkeszükséglet (tőkepufferrel)	18 533	18 533	21 156
Szabályozói tőkeszükséglet (tőkepufferrel és P2G)	20 409	20 409	24 234
Rendelkezésre álló szabad tőke (tőkepuffer és P2G után)	8 089	8 152	3 234

A Bank rendelkezésre álló szabad tőkéje magas szinten maradt a 2022-es üzleti év eredménytartalékba helyezett, valamint a 2023-as üzleti év eredménynek köszönhetően.

Tőke tervezés

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 tőke tervezés, 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 tőke tervezés során felkészül arra, hogy tőkeellátottságát változó külső tényezők és körülmények között, akár gazdasági recesszió idején is képes legyen biztosítani.

Fizetési moratórium

A 2022. szeptember 1-én életbe lépett agrár moratórium 2023. december 31-vel lezárásra került (ügyletek elenyésző része vett részt benne, kevesebb, mint 1%).

A Bank jövőbeli tőke megfelelését befolyásoló események

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

9.3 Az egyes kockázatok ismertetése

A. Hitelkockázat

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

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

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

A vállalatoknál felhasznált egyenletes törlesztőrészlet képlete a következőképpen néz ki:

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

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

Ahol

C_i : a tőketartozás az i -ik időpontban,

C_0 : a tőketartozás eredeti értéke

T : futamidő

i : futamidő adott időpontja

vagyis az időszaki tőketartozás lineárisan amortizálódik.

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

Ahol

L_i : az adott időszakra vonatkozó veszteség

l : éven belüli (alap)veszteségráta

tehát a képletben, egységes lineáris veszteségrátát alkalmazunk minden időszakra

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

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

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

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cégjegyzék szám: Cg.01-10-046111

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

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

Ahol

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

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

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

Ahol

C_i : a tőketartozás az i -ik időpontban,
 C_0 : a tőketartozás eredeti értéke
 T : futamidő
 i : futamidő adott időpontja

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

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

Ahol

l : éven belüli (alap)veszteségráta

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

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

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

Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

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

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

Lakosság – késett napok száma alapján*

Stage1:	0-30	késett napok száma
Stage2:	31-90	késett napok száma vagy átstrukturált ügyletek vagy a moratóriumot igénybe veszi
Stage3:	91-	késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

Vállalat - minősítési kategória változása alapján és késedelem alapján*

Stage 3:

Késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot
Nem teljesítő ügylet

Stage 2:

A késedelmes napok száma 31-90
Átstrukturált ügylet
A 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

Stage 1:

A fenti feltételek egyike se teljesült

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

Stage3-as vállalati értékvesztés számítás:

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

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

Az egyes stage-ek szerinti értékvesztési szinteket a Bank megfelelőnek ítéli (lakosság: 4,7%, vállalat: 3,6%). Az MNB Pénzügyi Stabilitási jelentésében (2023. november) található benchmarkokhoz képest a Bank fedezettsége az országos átlag körül alakul. A portfólió összetételre visszavezethető a stage-enkénti eloszlásban és fedezettségben tapasztalható eltérések.

- Stage 1-es részaránya lakosságnál valamivel magasabb, fedezettsége az országos átlag körül alakul, vállalatoknál a részarány alacsonyabb, fedezettség magasabb:
 - Lakosság részarány 90,5% fedezettség 0,85%
 - Vállalat: 74,9% fedezettség 1,08%
- Stage 2:
 - Lakosságnál a részarány országos átlag alatti (MagNet 2,98% vs Országos 16,8%), fedezettség jelentősen magasabb (MagNet 5,51% vs Országos 8,9%)
 - Vállalatoknál a részarány országos átlag alatti (18,54% vs 26,6%), fedezettség országos átlag alatti (2,66% vs 4,6%)
- Stage 3:
 - Lakosságnál a részarány :6,56%, a fedezettség: 40,17%
 - Vállalatoknál a részarány :6,56%, a fedezettség :39,16%,

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 87%-át 2020. január 1. előtt folyósították).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) lakossággal szembeni kitettség esetén, ha

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. pontban meghatározott Stage besorolás, valamint

Lakosság

stage1 és stage2:

LTV=<30%

30%<LTV<=100%

LTV>100%

fedezetlen ügylet

stage3:

LTV 100% alatt

LTV 100% felett

fedezetlen ügylet

Vállalat

stage1 és stage2:

LTV=<30%

30%<LTV<=100%

LTV>100%

fedezetlen ügylet

stage3:

LTV 100% alatt

LTV 100% felett

fedezetlen ügylet

7. Egyedi értékvesztés

A Bank egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmaz.

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

- minden olyan balloon, bullet ügylet, amelynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne,
- minden felszámolási eljárással érintett ügyfélcsoportba tartozó ügylet, amelynek monitoring szín szerinti besorolása fekete
- minden fekete monitoring szín besorolású ügylet, amelynek bruttó kitettsége meghaladja az 250 MFt-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden piros monitoring szín besorolású ügyletet, amelynek bruttó kitettsége meghaladja az 250 MFt-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden nem teljesítő besorolású projekt hitel.

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

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

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 forgatókönyveket alkalmazza:

A) Az ügyfél szerződés szerint fizet

B) Jogi lépésre kerül sor

1, módosított szerződéses cash-flow

2, fedezetből térülés

3, követelés értékesítéséből térülés

Kockázatkezelői vélemény alapján kerül meghatározásra, hogy milyen eséllyel fog az ügyfél szerződés szerint fizetni. A jogi lépés ennek az eseménynek a komplementer eseménye. A jogi lépések várható megtérülése az alatta felsorolt behajtási módszerek (módosított szerződéses, fedezetből térülés, követelés értékesítés) közül a legkedvezőbb – diszkontált módszerrel számított- térülésű eseményből kalkulált érték.

Konzervatív irányban – megalapozott kockázatkezelői vélemény alapján – szakértőileg meghatározott értékvesztési kulccsal lehetőség van eltérni.

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

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

Állampapírok értékvesztése

A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A magyar CDS felár historikus maximuma 2009. márciusban (639 pont), ill. 2012. januárban (735 pont) volt, azóta folyamatosan csökken. Csődvészély állapotra az 1.000 pont feletti szám utal.

Az IFRS 9 előírja a pénzügyi eszközök beszámoló fordulónapján fennálló nemteljesítési kockázatának valamint a kezdeti megjelenítéskor fennálló nemteljesítési kockázatának összehasonlítását. A Bank mérlegében található állampapírok esetében ez a beszerzési állapot vizsgálatát jelenti. Általánosságban elmondható, hogy ezen instrumentumok kezdeti megjelenítéskor CDS felára jellemzően 100 és 200 pont között volt.

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

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

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

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

	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%	0,57%	5%
Értékvesztés-kulcs:				0,03%

*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 adós az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.

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

2. Átstrukturált követelések esetében alkalmazandó különös szabályok

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

- a kitettség nem minősül értékvesztettnek és a nemteljesítő kitettségnek minősítés feltételei továbbra nem állnak fenn;
- az átstrukturálás és a kitettség nemteljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbiből számítva legalább 365 nap eltelt, és

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

- 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 legkésőbbtől 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 2023 decemberében 0,0286%.

Hitelminőség bemutatása (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre)

1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

A Bank rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank számviteli politikájának és belső szabályzatainak megfelelően a hitelügyleteket és a függő kötelezettségeket

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

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

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

teljesítő-nemteljesítő kategóriákba sorolja, és meghatározza az adott ügylet értékvesztési szakaszba történő besorolását (staging).

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

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz (vásárolt nemteljesítő hitelügylet, POCl) nettó könyv szerinti értéke tárgyidőszak végén 14M Ft volt, előző időszak végén 27 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 vizsgálat időszakban csökkenést mutat. Lakosságnál – elsősorban a jelzálog portfólió korosodása miatt- 46 Mrd-os kitettségről 42Mrd -ra csökkent. Vállalatnál 91 Mrd-ról, 80 Mrd-ra apadt a portfólió.

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

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

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

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

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

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az alábbi táblázat mutatja be.

2022.12.31 újramegállapított	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmazott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
adatok millió Ft-ban		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 971	155 002	155 002	0	0	-31	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	107 077	107 099	107 099	0	0	-22	0	0
ebből: központi kormányzat	107 077	107 099	107 099	0	0	-22	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	47 894	47 903	47 903	0	0	-9	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	104 833	82 425	0	19 496	7 985	-547	-857	-3 669
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	4	4	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	7 198	7 257	0	45	0	-102	-1	0
Nem pénzügyi vállalatok	52 903	34 204	0	16 087	4 985	-215	-240	-1 918
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	492	138	0	355	5	0	-6	0
Háztartás *	43 108	39 805	0	3 009	2 761	-225	-610	-1 632
Külföld	1 127	1 017	0	0	234	-5	0	-119
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	1 127	1 017	0	0	234	-5	0	-119
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	14	14	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek **	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	259 818	237 441	155 002	19 496	7 985	-578	-857	-3 669
IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése								
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja								

2022.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
adatok millió Ft-ban		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 971	155 002	155 002	0	0	-31	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	107 077	107 099	107 099	0	0	-22	0	0
ebből: központi kormányzat	107 077	107 099	107 099	0	0	-22	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	47 894	47 903	47 903	0	0	-9	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	109 278	86 906	0	19 496	7 985	-583	-857	-3 669
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	4	4	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	7 198	7 257	0	45	0	-102	-1	0
Nem pénzügyi vállalatok	57 348	38 685	0	16 087	4 985	-251	-240	-1 918
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	492	138	0	355	5	0	-6	0
Háztartás *	43 108	39 805	0	3 009	2 761	-225	-610	-1 632
Külföld	1 127	1 017	0	0	234	-5	0	-119
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	1 127	1 017	0	0	234	-5	0	-119
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	14	14	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek **	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	264 263	241 922	155 002	19 496	7 985	-614	-857	-3 669
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja	0	0	0	0	0	0	0	0

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 192 Mft volt a tárgyidőszakban és 9 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 kitettségnek a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (defaulted), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel (IFRS 9) összhangban értékvesztettként történő besorolásától. Az IFRS szerinti elszámolás szerint az értékvesztett kitettségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket.

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

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

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

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

Az előző időszakhoz képest, ezen portfólió teljes állományát értékesítette, ezért annak volumene 13,6 Mrd Ft-tal csökkent.

2023.12.31		Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
adatok millió Ft-ban								
	Könyv szerinti érték	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok								
ebből: hitelintézetek	0							
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0							
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0							
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek								
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja								

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

2022.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmazott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
adatok millió Ft-ban		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok								
ebből: hitelintézetek								
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok								
ebből: nem pénzügyi vállalatok								
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 570	13 572	13 572	0	0	-2	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	7 019	7 020	7 020	0	0	-1	0	0
Hitelintézetek	6 551	6 552	6 552	0	0	-1	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek								
Központi bankok								
Államháztartások								
Hitelintézetek								
Egyéb pénzügyi vállalatok								
Nem pénzügyi vállalatok								
Háztartások								
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	13 570	13 572	13 572	0	0	-2	0	0
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja								

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

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

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

Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 18 Mft volt, előző időszakban 12 Mft. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitéettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

Értékvesztés migrációs tábla

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

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

2022.12.31	Bruttó könyv szerinti érték / névérték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
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
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2 282	12 622	3 595	81	597	90
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	27	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 953	3 799	3 008	55	148	0
Háztartások	302	8 823	587	26	449	90
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	2 282	12 622	3 595	81	597	90
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése</i>	76	1 220	422	0	716	0

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

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

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

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

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

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

2022.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege előző időszak V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja					
Garanciák és biztosíték adatok millió Ft-ban	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Hitelek	38 137	3 344	1 002	35 450	6 254	84 187
Egyéb pénzügyi vállalatok	46	21	0	47	0	115
Nem pénzügyi vállalatok	7 098	3 292	992	26 256	6 254	43 892
Háztartások	30 977	11	8	8 727	0	39 724
Egyéb	16	19	1	421	0	457

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

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok millió Ft-ban	o/n vagy lejárat nem meghatározott	3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	Séven túl	2022.12.31 újraemegállapított
Készpénz	4 530	0	0	0	0	4 530
Számlakövetelés kpi bankokkal szemben, egyéb látra szóló ügyletek	11 811	69 550	0	0	0	81 361
Származtatott ügyletek	0	9	291	1 899	12 839	15 038
Bankközi betétek	0	254	0	0	0	254
Tulajdonított megtestesítő értékpapírok	1 496	0	0	0	0	1 496
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 224	21 159	123 859	22 309	172 551
Hitelek	15 607	32 185	13 080	23 300	27 859	112 031
Előlegek	14	0	0	0	0	14
Leányvállalati befektetések	2 969	0	0	0	0	2 969
Tárgyi eszközök & Immat.javak	6 361	0	0	0	0	6 361
Adókövetelések	52	0	0	0	0	52
Egyéb követelések	4 985	0	0	0	0	4 985
Eszközök	47 825	107 222	34 530	149 058	63 006	401 642
Származtatott ügyletek	0	4	0	57	225	286
Felvett hitelek	3 372	3 581	10 887	109 559	11 306	138 705
Betétek	158 987	11 403	6 326	35 793	78	212 586
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	344	0	0	0	0	344
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	5 000	5 000
Használati jog-eszköz lízingkötelezettség	0	5	0	181	3 639	3 825
Céltartalékok	1 384	0	0	0	0	1 384
Adókötelezettségek	1 662	0	0	0	0	1 662
Egyéb kötelezettségek	4 500	0	0	0	0	4 500
Kötelezettségek	170 248	14 993	17 213	145 590	20 247	368 291
Saját tőke	33 351	0	0	0	0	33 351
Források	203 599	14 993	17 213	145 590	20 247	401 642

adatok millió Ft-ban	o/n vagy lejárata nem meghatározott	3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5éven túl	2022.12.31
Készpénz	4 530	0	0	0	0	4 530
Számlakövetelés kpi bankokkal szemben, egyéb látra szóló ügyletek	11 811	69 549	0	0	0	81 360
Származtatott ügyletek	0	9	291	1 899	12 839	15 038
Bankközi betétek	0	254	0	0	0	254
Tulajdonított megtestesítő értékpapírok	1 496	0	0	0	0	1 496
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 224	21 159	123 859	22 309	172 551
Hitelek	15 607	32 185	13 080	23 210	27 815	111 897
Előlegek	14	0	0	0	0	14
Leányvállalati befektetések	2 969	0	0	0	0	2 969
Tárgyi eszközök & Immat.javak	6 361	0	0	0	0	6 361
Adókövetelések	54	0	0	0	0	54
Egyéb követelések	4 986	0	0	0	0	4 986
Eszközök	47 828	107 221	34 530	148 968	62 962	401 510
Származtatott ügyletek	0	4	0	57	225	286
Felvett hitelek	3 372	3 581	10 887	109 559	11 306	138 705
Betétek	158 987	11 403	6 326	35 793	78	212 586
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	344	0	0	0	0	344
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	5 000	5 000
Használati jog-eszköz lízingkötelezettség	0	5	0	181	3 639	3 825
Céltartalékok	1 384	0	0	0	0	1 384
Adókötelezettségek	1 662	0	0	0	0	1 662
Egyéb kötelezettségek	4 393	0	0	0	0	4 393
Kötelezettségek	170 141	14 993	17 213	145 590	20 247	368 184
Saját tőke	33 326	0	0	0	0	33 326
Források	203 467	14 993	17 213	145 590	20 247	401 510

A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek záró állománya 2023.12.31.-én 36 Mft volt.

Piaci kockázatra a Bank 2023. december 31-én a kereskedési könyvben nyilvántartott részvényekre 203 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 tárgydőzsakra és előző időzsakra vonatkozóan:

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	0	-
Részvények pozíciókockázata	203	236
Deviza-árfolyamkockázat	0	41
Árukockázat	0	-
Piaci kockázat összesen	203	277

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 tárgydőszak és előző végén:

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

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, 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 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az alábbi táblázat mutatja be.

	2022.12.31 újramegállapított	Könyv szerinti érték						
		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Egyéb	Összes
	adatok millió Ft-ban							
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	78 243	6 806	237	150	174	283	85 891
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16 513	0	0	0	0	0	16 513
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 640	382	0	0	0	0	3 022
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi eszközök	8 207	0	0	0	0	0	8 207
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek pénzügyi eszközök	11 068	0	0	2 502	0	0	13 570
6.	Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök	209 000	50 743	275	55	0	0	260 072
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0	0	0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	2 969	0	0	0	0	0	2 969
10.	Tárgyi eszközök	5 262	80	0	0	0	0	5 342
11.	Immateriális javak	1 019	0	0	0	0	0	1 019
12.	Adókövetelések	52	0	0	0	0	0	52
13.	Egyéb eszközök	3 913	220	4	849	0	0	4 985
14.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	338 885	58 231	515	3 555	173	283	401 642
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	286	0	0	0	0	0	286
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi kötelezettségek	300 336	54 254	1 024	4 783	63	0	360 459
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	0	0	0	0	0
6.	Céltartalékok	1 377	6	0	0	0	0	1 384
7.	Adókötelezettség	1 662	0	0	0	0	0	1 662
8.	Egyéb kötelezettségek	2 874	1 343	1	282	0	0	4 500
9.	Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	306 536	55 603	1 025	5 065	63	0	368 291
1.	Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (átszó)	560	0	0	0	0	0	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0	0	0	0	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-199	0	0	-65	0	0	-264
6.	Erdménytartalék	2 475	-331	50	142	-11	-28	2 297
8.	Egyéb tartalék	3 530	330	-50	-141	11	28	3 708
9.	(-) Saját részvények	-315	0	0	0	0	0	-315
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	16 839	3 310	-504	-1 413	110	283	18 625
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	0	0	0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	31 631	3 310	-504	-1 477	110	283	33 351
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	338 166	58 912	521	3 588	173	283	401 642

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

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

	2022.12.31	Könyv szerinti érték						
	adatok millió Ft-ban	HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Egyéb	Összes
1.	Készpénz, számlakövetések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	78 243	6 806	237	150	174	283	85 891
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16 513	0	0	0	0	0	16 513
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értéken, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 640	382	0	0	0	0	3 022
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megelőlt pénzügyi eszközök	3 628	0	0	0	0	0	3 628
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értéken pénzügyi eszközök	11 068	0	0	2 502	0	0	13 570
6.	Amortizált bekerülési értéken értéken pénzügyi eszközök	213 445	50 743	275	55	0	0	264 517
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0	0	0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	2 969	0	0	0	0	0	2 969
10.	Tárgyi eszközök	5 262	80	0	0	0	0	5 342
11.	Immateriális javak	1 019	0	0	0	0	0	1 019
12.	Adókövetések	54	0	0	0	0	0	54
13.	Egyéb eszközök	3 913	220	4	849	0	0	4 985
14.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	338 753	58 231	515	3 555	173	283	401 510
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	286	0	0	0	0	0	286
2.	Erdményrel szemben valós értéken értékeltek megelőlt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értéken pénzügyi kötelezettségek	300 336	54 254	1 024	4 783	63	0	360 459
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	0	0	0	0	0
6.	Céltartalékok	1 377	6	0	0	0	0	1 384
7.	Adókötelezettség	1 662	0	0	0	0	0	1 662
8.	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	2 767	1 343	1	282	0	0	4 393
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
10	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	306 428	55 604	1 025	5 065	63	0	368 184
1.	Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	8 740
2.	Névértéken felül befizetés (átsíj)	560	0	0	0	0	0	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0	0	0	0	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-199	0	0	-65	0	0	-264
6.	Erdménytartalék	2 427	-331	50	142	-11	-28	2 249
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	0	0	0	0	0	0
8.	Egyéb tartalék	3 578	330	-50	-141	11	28	3 756
9.	(-) Saját részvények	-315	0	0	0	0	0	-315
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	16 814	3 310	-504	-1 413	110	283	18 600
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	0	0	0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	31 605	3 310	-504	-1 477	110	283	33 326
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	338 033	58 913	521	3 588	173	283	401 510

10. Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal

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

Ezen dokumentumban kerül meghatározásra a Bank 2023 év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőke megfelelési mutató értéke.

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

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

Tekintve, hogy a Bank a MagNet Faktor Zrt.-vel 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.

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

- a Bank szavatoló tőkéje;
- a tőkekövetelmények;
- a tőke megfelelési belső értékelési eljárás eredménye;
- a partnerkockázati kitettség;
- a tőkepufferek;
- a hitelkockázati kiigazítások;

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

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

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

- a 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.

	2023.12.31			2022.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
adatok millió Ft-ban	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)				
Hierarchia / Megnevezés	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
ESZKÖZÖK	1 268	6 432	22 003	15 045	18 666	3 022	-12 234	18 981
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 268	1 546	2 670	1 475	15 038	0	-13 492	2 670
Származtatott ügyletek	0	1 546	0	0	15 038	0	-13 492	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 268	0	0	1 475	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	2 670	0	0	0	0	2 670
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	495	4 011	0	0	3 022	495	989
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	495	25	0	0	21	495	4
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	382	0	-382
Hitelek	0	0	3 986	0	0	2 619	0	1 367
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	4 391	15 322	0	3 628	0	763	15 322
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	13 570	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	13 570	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	1 176	0	0	0	0	1 176
KÖTELEZETTSÉGEK	0	3 581	963	0	286	0	3 295	963
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	3 581	880	0	286	0	3 295	880
Származtatott ügyletek	0	3 581	0	0	286	0	3 295	0
Rövid pozíciók	0	0	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	880	0	0	0	0	880
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	83	0	0	0	0	83

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

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az alábbi táblázat mutatja be.

	2023.12.31			2022.12.31Újra megállapított			Valós érték változása az időszak alatt	
adatok millió Ft-ban	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)				
Hierarchia / Megnevezés	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
ESZKÖZÖK	1 268	6 432	22 003	15 045	18 666	3 022	-12 234	18 981
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 268	1 546	2 670	1 475	15 038	0	-13 492	2 670
Származtatott ügyletek	0	1 546	0	0	15 038	0	-13 492	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 268	0	0	1 475	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	2 670	0	0	0	0	2 670
Kötelezően az eredménnyel szemben valós érteken értékeltek, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	495	4 011	0	0	3 022	495	989
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	495	25	0	0	21	495	4
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	382	0	-382
Hitelek	0	0	3 986	0	0	2 619	0	1 367
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredményrel szemben valós érteken értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök	0	4 391	15 322	0	3 628	4 579	763	10 743
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb ártógó jövedelemmel szemben valós érteken értékeltek pénzügyi eszközök	0	0	0	13 570	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	13 570	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	0	3 581	963	0	286	0	3 295	963
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	3 581	880	0	286	0	3 295	880
Származtatott ügyletek	0	3 581	0	0	286	0	3 295	0
Rövid pozíciók	0	0	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	880	0	0	0	0	880
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredményrel szemben valós érteken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	83	0	0	0	0	83

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 2023-ban. A beszámolási időszak alatt a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek esetében átvitelek nem történtek.

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

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	2023	2022	Változás (+ növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások						
Hierarchia / Megnevezés	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		FVTPL nyereség vagy veszteség	FVOCI nyereség vagy veszteség	vásárlás	értékesítés	kibocsátás	teljesítés	átvitelek
ESZKÖZÖK	22 003	3 022	18 981	4	0	0	0	1 367	0	-382
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 670	0	2 670	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4 011	3 022	989	4	0	0	0	1 367	0	-382
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	25	21	4	4	0	0	0	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	382	-382	0	0			0	0	-382
Hitelek	3 986	2 619	1 367		0	0	0	1 367	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	15 322	0	15 322	1 966	0	0	0	0	0	13 356
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 176	0	1 176	0	0	0	0	0	0	0
			0							
KÖTELEZETTSÉGEK	963	0	963	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	880	0	880	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	83	0	83	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023	2022 újramegállapított	Változás (+ növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások						
Hierarchia / Megnevezés	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		FVTPL nyereség vagy vesztés	FVOCI nyereség vagy vesztés	vásárlás	értékesítés	kibocsátás	teljesítés	átvitelek
ESZKÖZÖK	22 003	7 601	14 402	4	0	0	0	1 367	0	-382
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 670	0	2 670	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4 011	3 022	989	4	0	0	0	1 367	0	-382
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	25	21	4	4	0	0	0	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	382	-382	0	0			0	0	-382
Hitelek	3 986	2 619	1 367		0	0	0	1 367	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	15 322	4 579	10 743	1 888	0	0	0	8 855	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 176	0	1 176	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0							
KÖTELEZETTSÉGEK	963	0	963	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	880	0	880	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	83	0	83	0	0	0	0	0	0	0

A valós értékelés alá eső alábbi instrumentumok 2023.12.31-ei kitettség értékek esetében a piaci kamat és árfolyamszintek változása az alábbi hatással az eredményre:

adatok millió Ft-ban	kedvező	kedvezőtlen	megjegyzés
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	122.2	122.5	kedvező: a hozamgörbe +1 százalékpontos emelkedése, de ez a kötvényportfólióhoz képest ellentétesen hat a kamatswapokra, utóbbi ügyletek kockázatot fedező jellege miatt;
Kamatswapok	123.3	-123.8	kedvezőtlen: hozamgörbe -1 százalékpontos csökkenése
Hipotetikus derivatíva	46.9	-126.4	kedvező: hozamgörbe változatlanlansága 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 változatlanlansága mellett (kamat + FV változás) - A vizsgált időszakok közül a legrosszabb időszak P&L változás értéke
Tőzsdei részvények	63.49	-63.49	a részvényárfolyamok +/- 5 százalékos változása
Devizaszwapok	327.06	-327.06	devizárfolyamok +/- 5 százalékos változása, de a Bank deviza határidős ügyletei is döntően mérlegben fennálló nyitott deviza pozíciókat fedeznek
Összesen	682.96	-518.25	

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:

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

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az alábbi táblázat mutatja be.

2022.12.31 újramegállapított	Amortizált bekerülési érték	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
			1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
adatok millió Ft-ban					
ESZKÖZÖK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	260 072	128 732	47 321	0	85 170
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 971	47 321	47 321	0	0
Hitelek	104 833	81 143	0	0	84 902
Előlegek	14	14	0	0	14
Jegybanki és bankközi betétek	254	254	0	0	254
Kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	360 459	347 772	0	0	347 772
Betétek	201 723	200 483	0	0	200 483
Felvett hitelek	138 704	138 704	0	0	138 704
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 000	5 724	0	0	5 724
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	15 032	2 860	0	0	2 860

2022.12.31	Amortizált bekerülési érték	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
			1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
adatok millió Ft-ban					
ESZKÖZÖK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	264 517	214 455	129 286	0	85 170
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 971	129 286	129 286	0	0
Hitelek	109 278	84 902	0	0	84 902
Előlegek	14	14	0	0	14
Jegybanki és bankközi betétek	254	254	0	0	254
Kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	360 459	347 772	0	0	347 772
Betétek	201 723	200 483	0	0	200 483
Felvett hitelek	138 704	138 704	0	0	138 704
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 000	5 724	0	0	5 724
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	15 032	2 860	0	0	2 860

A 2022-es hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékelésében javítás történt.

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

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

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

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

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 195,2%-kal emelkedett, a bővülés oka, hogy a forrás oldali – bankközi források és (ügyfél)betét - növekedést eszköz oldalon, döntően államkötvényekbe, valamint jegybanki betétekbe, a forrásbevonás költségénél magasabb hozamszinteken sikerült befektetni.

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023	2022 újramegállapított	2022
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	26 648	13 649	13 629
Kamatbevételek	37 476	19 004	18 984
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10 705	2 215	2 215
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	249	98	98
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	1 519	127	127
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	179	591	591
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	23 978	15 967	15 947
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	826	0	0
Egyéb eszközök	20	6	6
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0	0
(Kamatráfordítások)	10 828	5 355	5 355
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	3 373	1 883	1 883
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0	0
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	7 085	3 472	3 472
(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	369	0	0
(Egyéb kötelezettségek)	1	0	0
(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0	0

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

A kamatbevételek emelkedése, egyrészt a belföldi pénzügyi intézetekkel kötött IRS ügyletek, valamint a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betét állomány után kapott kamatbevételekre vezethető vissza. A kamatráfordítások emelkedése egyrészt a Banknál elhelyezett betétek kamatszázalék emelkedése, valamint a belföldi pénzügyi intézetekkel kötött IRS ügyletek után fizetett kamatokra vezethető vissza.

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023		2022 újramegállapított		2022	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek – Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	10 700	3 373	2 215	0	2 215	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 615	0	3 495	0	3 495	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	3 817	0	2 431	0	2 431	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	798	0	1 064	0	1 064	0
Hitelek és előlegek	13 645	0	13 288	0	13 269	0
Központi bankok	2 558	0	5 883	0	5 883	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	213	0	78	0	78	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 128	0	901	0	901	0
Nem pénzügyi vállalatok	4 675	0	3 496	0	3 477	0
Háztartások	5 071	0	2 931	0	2 931	0
Egyéb eszközök	7 690	0	6	0	6	0
Betétek	0	6 830	0	3 472	0	3 472
Központi bankok	0	751	0	757	0	757
Államháztartások	0	1	0	3	0	3
Hitelintézetek	0	1 128	0	547	0	547
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	294	0	1	0	1
Nem pénzügyi vállalatok	0	2 105	0	1 153	0	1 153
Háztartások	0	2 551	0	1 012	0	1 012
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatiábkockázat	826	368	0	1 883	0	1 883
Egyéb kötelezettségek	0	257	0	0	0	0
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	37 476	10 828	19 004	5 355	18 985	5 355
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése	0	0	0	0	0	0

13. Nettó jutalék- és díjbevételek

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

adatok millió Ft-ban	2023	2022
NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTEL	3 620	3 142
Díj- és jutalékbevételek *	4 912	4 255
(Díj- és jutalékráfordítások)	1 292	1 113

A jutalékbevételek 2023-ban 15%-kal a jutalékráfordítások 16%-kal nőttek, lényegében minden tevékenységi körhöz kapcsolódva.

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

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i> adatok millió Ft-ban	2023	2022
Díj- és jutalékbevételek	4 912	4 255
Értékpapírok	0	0
Kibocsátások	0	0
Transzfermegbízások	0	0
Egyéb	0	0
Elszámolás és teljesítés	0	0
Vagyonkezelés	0	0
Letétkezelés [üggyféltípus szerint]	0	0
Kollektív befektetés	0	0
Egyéb	0	0
Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	0	0
Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	0	0
Fizetési szolgáltatások	3 909	3 835
Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]	0	0
Kollektív befektetés	0	0
Biztosítási termékek	0	0
Egyéb	0	0
Strukturált finanszírozás	0	0
Hitelszolgálati tevékenység	549	334
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	48	51
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	35	35
Deviza	244	0
Egyéb	127	0
(Díj- és jutalékráfordítások)	1 292	1 113
(Elszámolás és teljesítés)	4	0
(Letétkezelés)	0	0
_(Pénzforgalmi szolgáltatások)	652	871
(Hitelszolgálati tevékenység)	0	0
(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	0	0
(Kapott pénzügyi garanciák)	268	99
_(Termékek külsőleg nyújtott forgalmazása)	364	138
_(Deviza)	4	
(Egyéb)	0	5

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.

14. Nettó kereskedési bevétel

adatok millió Ft-ban	2023	2022
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-13 926	13 689

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

2023-ban jelentősen csökkent a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön elért eredmény, amelynek okai:

- A származtatott ügyletek esetében a kamatswapoknál – melyeket a Bank kamatkockázatok fedezése céljából köt, és amelyeket nem vont be az IFRS szerinti fedezeti könyvelés alá – a kamatok csökkenése okozta a pozíciók értékének csökkenése.

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

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

adatok millió Ft-ban	2022		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	14 462	773	13 689
Származtatott ügyletek	14 323	159	14 164
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	139	163	-24
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	451	-451

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.

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023	2022 újramegállapított	2022
Erdeménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	3 246	-758	-836
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	970	-205	-205
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	2 276	-553	-631

A 2023. évi nyereség oka, hogy a csökkenő kamatkörnyezet miatt, a valós értékelés alá eső hitelek nettó jelenértéke nőtt.

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.

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2023	2022
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése	62	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-7	0
Hitelek és előlegek	916	-205
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	970	-205
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.

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2023	2022 újramegállapított	2022
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	388	-631	-631
Hitelek és előlegek	1 888	78	0
Betétek	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	2 276	-553	-631
ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	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	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 2.276 Mft volt.

16. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele

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

Fedezeti nyereségek és veszteségek kalkulációja és könyvelése

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

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

adatok millió Ft-ban	2023	2022
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-510	0

Micro hedge érintett eszközök kamatai (adatok mFt-ban)	2023. év
Fedezett instrumentumok kapott kamat (Értékpapírok)	539
Fedezett instrumentumok kapott kamat (Hitelek)	52
Fedezeti instrumentumok kapott kamat	826
Fedezeti instrumentumok fizetett kamat	-368
Összesen	1 049

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

adatok millió Ft-ban	2023	2022
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-353	-131
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-363	-131
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb	0	0

A 2023-ban realizált veszteségek a likviditási célút, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kivezetéséből származott.

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

adatok millió Ft-ban	2023	2022
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-107	-102
Hitelek és előlegek	-246	-29
Betétek		0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	-353	-131

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

adatok millió Ft-ban	2023	2022
Eladott hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-292	-21
Leírt hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-192	-9
Értékvesztés visszairás eladás és leírás miatt	89	0
Értékesítésből származó bevétel	142	1
Eredményezett követelések bevétele	7	
Nem teljesítő hitelek kivezetéséből, eladásából származó eredmény	-246	-29

18. Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2023	2022
Személyi jellegű ráfordítások	4 872	3 424
Rövid távú munkavállalói juttatások	4 723	3 301
Béreköltség	3 772	2 657
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	399	243
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	552	401
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	0	2
Részcéltartalék juttatások	149	121

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 387 fő, előző időszakban 309,4 fő volt.

19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

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

A Sopron Bank, mint befektetés kivezetéséből származó nyereség iparűzési adó és innovációs járulék hibajavítás hatását az újramegállapított oszlop mutatja.

adatok millió Ft-ban	2023	2022.12.31 újrakegállapított	2022
Egyéb működési bevételek	547	191	191
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	175	145	145
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	372	46	46
ebből: tárgyi eszközök értékesítése	223	6	6
Egyéb működési ráfordítás	3 868	3 259	3 152
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	219	929	929
Adók, kötelező díjak *	2 490	1 960	1 853
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	992	370	370
ebből: készletek leírása, tárgyi eszközök leírása	77	0	0
Pénzbeli hozzájárulási szanalási, betétbiztosítási alapokhoz	167	0	0

20. Egy részvényre jutó nyereség

Az egy részvényre jutó eredményt a Banknak nem kell bemutatnia.

21. Nyeréségadók

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újrakegállapított oszlop mutatja be.

Társasági adó	adatok millió Ft-ban		
	2023	2022 újrakegállapított	2022
Adózás előtti eredmény (üzleti év nyeresége általános tartalékképzés előtt)	6 385	20 405	20 378
Adóalap növelő tételek	1 426	1 094	1 094
Adóalap csökkentő tételek	-1 764	-2 116	-2 116
Adóalap	6 047	19 383	19 356
Látvány és csapatsport kedvezménye	0	0	0
Társasági adó: 9%	-544	-1 744	-1 742
Előző évi társasági adó önellenőrzés	0	23	23
Halsztott adó változás	-6	-59	-59
Előző évi TAO módosítás tárgy évben lekőnyelve	4	0	0
Adózott eredmény:	5 839	18 625	18 600
Egyéb átfogó eredmény	481	64	64
Teljes tárgyévi átfogó jővedelem	6 320	18 689	18 664

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

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

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

adatok millió Ft-ban						
	2023	Effektív adókulcs %	2022 újramegállapított	Újramegállapított ott Effektív adókulcs %	2022	Effektív adókulcs %
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás	544		1 696		1 696	
Halasztott adó változása	6		59		59	
Előző évek módosítása	-4		23		23	
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás összesen	546		1 778		1 778	
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás előző évi korrekciók nélkül	550		1 755		1 755	
Időszak eredménye	5 839		18 625		18 600	
Nyereségadó ráfordítás	544		1 696		1 696	
Adózás előtti eredmény	6 383		20 321		20 296	
A Társaság nyereségadó kulcsával számított elvárt nyereségadó	574	9,00%	1 829	9,00%	1 827	9,00%
Adóalap módosító tételek	-17		-82		-82	
Kapott osztalék	-33	-0,51%	-101	-0,50%	-101	-0,50%
Jogerős határozatban meghatározott bírság	3	0,05%	7	0,04%	7	0,04%
Kivezetett eszközök	12	0,19%	0	0,00%	0	0,00%
Le nem vonható ráfordítás	0	0,01%	11	0,05%	11	0,05%
Egyéb	-13	-0,20%	-49	-0,24%	-49	-0,24%
Nyereségadó ráfordítás	544	8,52%	1 698	8,37%	1 696	8,35%

Nettó halasztott adó követelés / kötelezettség			adatok millió Ft-ban	
	2023	2022		
Nyitó halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	53,8	117,1		
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve ráfordítás (-) / bevétel (+)	- 6,7	- 59,0		
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	- 47,3	- 6,3		
Nyitó halasztott adó követelés felszabadítás		-		
Záró egyenleg:	- 0,2	51,8		

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:			adatok millió Ft-ban	
	2023	2022		
Halasztott adó követelések	47,8	74,3		
Eredménykimutatáson keresztül	47,8	48,4		
Fejlesztési tartalék	0,0	0,0		
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	0,0	0,0		
Vevő értékvesztés	14,2	13,0		
Céltartalék	16,3	8,0		
MRP	17,4	27,4		
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	0,0	25,9		
Likviditási célú papírok valós értékelése	0,0	25,9		
Halasztott adó kötelezettség	48,0	22,5		
Eredménykimutatáson keresztül	26,6	22,5		
Fejlesztési tartalék	9,8	12,8		
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	16,8	9,7		
Vevő értékvesztés	0,0	0,0		
Céltartalék	0,0	0,0		
MRP	0,0	0,0		
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	21,4	0,0		
Likviditási célú papírok valós értékelése	21,4	0,0		
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-) összesen	-0,2	51,8		

22. Szerződésmódosítás eredménye

A Magyar Kormány veszélyhelyzeti intézkedésként a COVID világjárvány lakosságra gyakorolt negatív gazdasági hatásainak enyhítése érdekében 2022.01.01.-től bevezette a - kormányzati kommunikációban elterjedt szóhasználatnál élve - ún. "kamatstopot". Ez alapján a Bankoknak a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződések esetében a Kormányrendeletekben meghatározottat szerint kell beállítani a referencia-kamatláb mértékét.

A jelen szabályok értelmében a „kamatstop” intézkedés a KKV szektornak nyújtott hitelek esetében 2024.04.01.-ig, a lakossági hiteleknél pedig 2024.07.01-ig áll fenn.

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

2023. üzleti évben a szerződésmódosításból eredő eredmény 1.050 millió Ft veszteség volt.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-1 050	-2 686
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-1 050	-2 686

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-1 050	-2 686
- ebből kamatstop hatás	-1 749	-2 657
- ebből egyéb szerződésmódosításból származó eredmény	699	-29

23. Hitelek értékvesztése

A lakossági hitelek értékvesztésének változását a következő táblázatok tartalmazzák:

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség	2023.12.31							
	Hitelezési veszteség változás				Management Overlay változás			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	POCI	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	POCI
lakossági hitelek értékvesztése								Összesen
nyitó érték	-182	-183	-988	-40	-18	-428	-696	-2 535
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	12	4	170	9	16	357	304	872
leírások	0	0	45	0				45
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0				0
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	398	50	-528	-22			345	243
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0				0
Kategória (stage) transzfer	-519	65	454	0	2	71	-73	0
12 havi ECL	0	228	291	0			-2	517
Élettani ECL	-228	0	163	0			-71	-136
Értékvesztett eszközök	-291	-163	0	0	2	71		-381
POCI	0	0	0	0				0
egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhatárolás)	0	1	1	0				2
záró érték	-291	-63	-846	-53	0	0	-120	-1 373

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

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

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

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2022.12.31				
tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	
(ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	ECL	ECL	eszközök	eszközök	
lakossági hitelek értékvesztése					Összesen
nyitó érték	-99	-557	-453	-40	-1 148
kivezetett és lejárt összegek	6	67	38	9	120
Értékvesztés változás	-107	-121	-1 269	-10	-1 506
egyéb	0	0	0	0	0
záró érték	-200	-610	-1 684	-40	-2 535

A vállalati hitelek értékvesztésének változását a következő táblázatok tartalmazzák:

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2023.12.31							
tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség	Hitelezési veszteség változás				Management Overlay változás			
(ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI
vállalati hitelek értékvesztése	ECL	ECL	eszközök	eszközök	ECL	ECL	eszközök	eszközök
nyitó érték	-346	-246	-1 764	-181	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	41	13	317	148				
leírások	0	0	155	0				
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0				
ECL hitelezési kockázatok miatti változás	-202	-49	-668	312				
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	118	20	12	0				
Kategória (stage) transzfer	-155	85	386	-316				
12 havi ECL	0	126	29	0				
Élettani ECL	-126	0	41	0				
Értékvesztett eszközök	-29	-41	0	-316				
POCI	0	0	316	0				
egyéb (deviza átvértékelés, kamatléhtárolás)	2	1	1	12				
záró érték	-542	-176	-1 561	-25	0	0	0	0

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az alábbi táblázat mutatja be.

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2022.12.31 újramegállapított				
tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	
(ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	ECL	ECL	eszközök	eszközök	
vállalati hitelek értékvesztése					Összesen
nyitó érték	-208	-410	-630	-153	-1 401
kivezetett és lejárt összegek	13	47	25	0	85
Értékvesztés változás	-151	117	-1 159	-28	-1 221
egyéb	0	0	0	0	0
záró érték	-346	-246	-1 764	-181	-2 537

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2022.12.31				
tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	
(ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	ECL	ECL	eszközök	eszközök	
vállalati hitelek értékvesztése					Összesen
nyitó érték	-208	-410	-630	-153	-1 401
kivezetett és lejárt összegek	13	47	25	0	86
Értékvesztés változás	-187	116	-1 160	-27	-1 258
egyéb	0	0	0	0	0
záró érték	-382	-246	-1 764	-180	-2 573

VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

24. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31 újramegállapított	2022.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 814	16 513	16 513
Származtatott ügyletek	1 546	15 038	15 038
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 268	1 475	1 475
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Hitelek	0	0	0
Előlegek	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4 506	3 022	3 022
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	520	21	21
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	382	382
Hitelek	3 986	2 619	2 619
Előlegek	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	19 713	8 207	3 628
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 391	3 628	3 628
Hitelek	15 322	4 579	0
Előlegek	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	13 570	13 570
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	13 570	13 570
Hitelek	0	0	0
Előlegek	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	260 898	260 072	264 517
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	158 395	154 971	154 971
Hitelek	99 595	104 833	109 278
Előlegek	47	14	14
Jegybanki és bankközi betétek	2 861	254	254
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	1 176	0	0

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

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

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

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.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Származtatott ügyletek	1 546	15 038
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok <i>IAS 32 11. bekezdése</i>	1 268	1 475
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	1 268	1 475
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0
Központi bankok	83	0
KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 9 A. függelék</i>	2 814	16 513

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

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	2023.12.31	2022.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	520	21
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	520	21
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	382
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	382
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	3 986	2 619
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	3 986	2 619
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése</i>	4 506	3 022

Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt eszközök között mutatja ki a Bank a számviteli inkonzisztenciát kiegyenlítő pénzügyi eszközöket, melyet az alábbi táblázat részletez.

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31 újramegállapított	2022.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
ebből: hitelintézetek	0	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 391	3 628	3 628
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	4 391	3 628	3 628
Hitelek és előlegek	15 322	4 579	0
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	15 322	4 579	0
Háztartások	0	0	0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 9 4.1.5. bekezdése</i>	19 713	8 207	3 628

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatja ki a Bank a likviditási könyvbe sorolt állampapírok állományát.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	13 570
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	7 019
Hitelintézetek	0	6 551
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése</i>	0	13 570
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök <i>IFRS 9 5.5.13 bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;</i>	0	0

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.

A 8. Jelentősebb számvetési politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31 újramegállapított	2022.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	158 395	154 971	154 971
Jegybank	0	0	0
Államháztartás	126 602	107 077	107 077
ebből: központi kormányzat	126 602	107 077	107 077
helyi önkormányzat	0	0	0
Hitelintézetek	31 793	47 894	47 894
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0
Külföld	0	0	0
Központi bank	0	0	0
Államháztartás	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0
Hitelek	99 595	104 833	109 278
Jegybank	0	0	0
Államháztartás	0	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0
Hitelintézetek	0	5	5
Egyéb pénzügyi vállalatok	11 616	7 198	7 198
Nem pénzügyi vállalatok	44 271	52 903	57 348
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	387	492	492
Háztartás	42 399	43 108	43 108
Külföld	922	1 127	1 127
Előlegek	47	14	14
Jegybanki és bankközi betétek	2 861	254	254
Jegybank	0	254	254
Hitelintézetek	2 861	0	0
Külföld	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése</i>	260 898	260 072	264 517

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

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

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

Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank 2023-ban bevezette a fedezeti számvitelt, mert minimalizálni kívánja EUR-ban denominált fix kamatozású kötvényei egy részének, illetve egyes fix kamatozású vállalati hitelei valós értékében bekövetkező változásából eredő kockázatokat, a kockázatmentes piaci kamatgörbék változásai miatt. Fedezeti eszközként a Bank az EUR-ban denominált kamatswap ügyleteket (IRS) jelöli meg.

adatok millió Ft-ban	2023	2022
Származtatott ügyletekből eredő követelések – Fedezeti elszámolások	1 176	0

Micro hedge kapcsolódó eszközök értéke	Nyitó (2022.12.31)	Bekerülési érték modell szerinti mozgások	Valós érték változás	Záró (2023.12.31)
Fedezett instrumentumok nettó értéke amortizált bekerülési értéken (Értékpapírok)	25 074	-850		24 224
Fedezett instrumentumok nettó értéke amortizált bekerülési értéken (Hitelek)	1 443	-292		1 151
Hypotetikus derivatíva valós értéke	0		666	666
Fedezeti instrumentumok valós értéke	2 269		-1 176	1 093
Összesen	28 786	-1 141	-510	27 134

Alárendelt pénzügyi eszközzel a Bank nem rendelkezik a tárgyidőszak végén.

A Bank 2022.06.30-án megvásárolta a vásárlás pillanatában 100% tulajdonában lévő Sopron Bank Zrt. hitelállományának jelentős részét, valamint folyószámla és betét állományának teljes kitettségét. Az IFRS 9 előírásai alapján a Bank könyveibe valós értéken kerültek be a pénzügyi eszközök és kötelezettségek.

A következő táblázat bemutatja a Bank által átvett hitelek kezdeti valós érték különbözeteit az átvétel idejében: (a kezdeti valós érték meghatározását a Bank külső szakértő bevonásával végezte el)

Kategória	Kezdeti valós érték különbözet	Hitelezési kockázatra eső kezdeti valós érték korrekció	Valós értéken értékelte hitelek korrekciója	Figyelembe vett kezdeti valós érték különbözet (06.30)
1. szakasz	-745	0	0	-745
2. szakasz	-496	496	0	0
3. szakasz	-62	62	0	0
Eredménnyel szemben valóban értékelt	-206	206	206	0
Összesen	-1 509	764	206	-745

A Bank a 2. és 3. szakaszban meghatározott kezdeti valós érték különbözeteket hitelezési kockázatra eső valós érték különbözetnek tekinti, mellyel kapcsolatosan még 2022.06.30-ával jelentős mértékű értékvesztés is megképzésre került, ezért ezekben a szakaszokban meghatározott kezdeti valós érték különbözetek nem kerültek felvételre és amortizálásra a Bank könyveiben.

A Bank az átvett eredménnyel szemben értékelt hitelek valós értékét a Bank saját értékelési módszertana szerint meghatározta 2022.06.30-án, ezért a külsős tanácsadó által meghatározott kezdeti valós érték különbözet nem került felvételre ebben a kategóriában.

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

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

Kategória	Valós érték különbözet nyitó (01.01.)	Amortizáció 2022	Kivezetés	Valós érték különbözet 12.31
1. szakasz	-698	86	18	-593
2. szakasz	0	0	0	0
3. szakasz	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valósan értékelt	0	0	0	0
Összesen	-698	86	18	-593

25. Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérleg sorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	3 581	286
Származtatott ügyletek	3 581	286
Rövid pozíciók	0	0
Betétek	0	0
Felvett hitelek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Betétek	0	0
Felvett hitelek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	330 009	360 459
Betétek	192 879	201 723
Felvett hitelek	126 509	138 704
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 043	5 000
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 578	15 032
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	83	0

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

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

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

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

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

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az FX határidős, az FX swap ügyletek, valamint a kamatswap ügyletek negatív pozícióit.

Eredménnyel 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 fedezeteként jegybank repoképes papírok kerülnek zárolásra, ezek volumene 2023.12.31-én 103 milliárd Ft névértékű HUF, és 65 millió névértékű EUR kötvény volt.

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

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2023.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS BA.6-BA.7 bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése
Származtatott ügyletek	3 581	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	880	0	192 745
Központi bankok	746	0	0
Államháztartások	0	0	1 190
Hitelintézetek	134	0	66
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	3 326
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	801
Lekötött betétek	0	0	2 525
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	77 128
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	53 072
Lekötött betétek	0	0	24 056
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartások	0	0	96 013
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	52 895
Lekötött betétek	0	0	43 118
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	15 022
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	10 655
Lekötött betétek	0	0	4 367
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	5 042
Felvett hitelek	0	0	125 762
Hitelintézet	0	0	125 762
Nem pénzügyi vállalat	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	5 578
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	4 461	0	329 127

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS BA.6-BA.7 bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése
Származtatott ügyletek	127	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	140 321
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	3 473
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	360
Lekötött betétek	0	0	3 113
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	52 242
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	43 428
Lekötött betétek	0	0	8 814
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartások	0	0	70 718
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	49 045
Lekötött betétek	0	0	21 673
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	13 888
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	11 834
Lekötött betétek	0	0	2 054
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	6	124 824
Hitelintézet	0	6	124 822
Nem pénzügyi vállalat	0	0	2
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	3 740
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	127	6	268 885

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

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

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

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 (eszközzrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznót, nem tartja meg az eszköz felett az ellenőrzést és díj ellenében nem tartja meg a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát sem. Az ily módon értékesített hitelköveteléseket a könyveiből kivezeti.

Átadott, de nem egészében kivezetett tranzakciók a tárgyévben nem voltak, átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván a Bank.

Átadott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

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	2023.12.31	2022.12.31
Készpénz	4 053	4 530
Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	409	446
Értéktári készpénz készlet (forint és valuta)	3 644	4 084
ATM készpénz készlet (forint)	0	0

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	2023	2022
Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek – Fedezeti elszámolások	83	0

2023. 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	18 672	1 176	-875	666
Micro hedge - Forrás	8 804	-83	-301	0
Összesen		1 093	-1 176	666

30. Bankokkal szembeni követelések

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

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	36 363	53 201
MNB elszámolási számla	35 957	10 537
MNB preferenciális betétszámla	405	42 664
Egyéb látra szóló betétek	19 393	28 160
Hitelintézetnél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	19 393	28 160
Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVTPL	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVO	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVOCI	0	0
Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	2 861	254
Éven túli óvadéki betét MNB-nél	2 861	254

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	2023.12.31	2022.12.31
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	3 488	2 969
Leányvállalatokba történt befektetések *	3 488	2 969

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	2023.12.31	2022.12.31
Tárgyi eszközök	7 638	5 342
Ingatlanok, gépek és berendezések	3 591	2 220
Ingatlanok	2 987	1 721
Gépek, berendezések	580	496
Beruházások	23	2
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	1	0
Befektetési célú ingatlan	0	0
IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	4 047	3 122

34. Immateriális javak és goodwill

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Immateriális javak	1 798	1 019
Vagyoni értékű jogok (szoftver használati jogok)	1 130	746
Szoftver beruházások	668	273

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

A tárgyi eszközök és az immateriális javak bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja.

	Bruttó érték alakulása						
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen		
Szoftverek	1492	770	0	0	0	0	2262
Egyéb immateriális javak	0	0	0	0	0	0	0
Immat.javak.összesen	1492	770	0	0	0	0	2262
	Bruttó érték alakulása						
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen		
Épületek	1576	1261	0	146	146	0	2691
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	518	176	0	164	164	0	531
Egyéb gépek, berendezések, járművek	1426	295	29	0	29	0	1693
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	1	0	0	0	0	0	1
Tárgyi eszközök beruházások nélkül	3521	1732	29	310	339	0	4916
Beruházások (immateriális javak)	273	1512	0	771	771	-331	683
Beruházások (tárgyeszközök)	2	2202	0	1746	1746	-435	23
Immateriális javak összesen	1765	2282	0	771	771	-331	2945
Tárgyi eszközök összesen	3523	3934	29	2056	2085	-435	4939

			Halmazott értékcsökkenés alakulása								Nettó érték alakulása		
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	Tervenfelüli écs	Értékhelyesbítés	Záró	Nyitó	Záró		
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen								
Szoftverek	747	386		0	0	0	0	0	0	1132	745	1130	
Egyéb immateriális javak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Immat.javak.összesen	747	386	0	0	0	0	0	0	0	1132	745	1130	

			Halmazott értékcsökkenés alakulása								Nettó érték alakulása		
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	ervenfelüli écs	Értékhelyesbítés	Záró	Nyitó	Záró		
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen								
Épületek	205	36	0	26	26	0	62	238	277	1371	2652		
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	168	28	0	0	0	0	0	0	196	350	335		
Egyéb gépek, berendezések, járművek	930	199	16	0	16	0	0	0	1113	496	580		
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1		
Tárgyi eszközök beruházások nélkül	1303	263	16	26	42	0	62	238	1586	2218	3568		
Beruházások (immateriális javak)	0	0	0	0	0	0	15	0	15	273	668		
Beruházások (tárgyieszközök)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	23		
Immateriális javak összesen	747	386	0	0	0	0	15	0	1147	1018	1798		
Tárgyi eszközök összesen	1303	263	16	26	42	0	62	238	1586	2220	3591		

A használati jog-eszközök bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja.

	Bruttó érték alakulása						
Használati jog eszköz érték (IFRS 16)	4369	1363	0	267	267	0	5465

	Halmazott értékcsökkenés alakulása						Nettó érték alakulása				
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés			Átsorolás	Terve felüli érték	Értékhelyesbítés	Záró	Nyitó	Záró
			eladás	egyéb	Csökkenés összesen						
Használati jog eszköz érték (IFRS 16)	1247	438	0	267	267	0	0	0	1418	3122	4047

35. Halasztott adókövetelés és kötelezettség

2023-ban a halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9%. A Bank nettó halasztott adó kötelezettséget mutat ki 213eFt értékben tárgyévben és a tavalyi évben 51.799eFt értékben.

Megnevezés	IFRS (IAS12) alatt létrejövő halasztott adó (millió Ft-ban)							
	Tárgyi eszközök fejlesztési tartalék	Tárgyi eszközök maradványérték/écs kulcs	Vevő értékvesztés	Jövőbeni köt. CT	Munkavállalói juttatások	Összesen OCI hatás nélkül	FVTOCI	TAO halasztott adó hatás IFRS alatt összesen
IFRS. Szerinti érték 2023.12.31	-	(4 698,0)	158,0	181,0	193,0	(4 166,0)	(238,0)	(4 404,0)
Adómérleg szerinti érték 2023.12.31	109,0	(4 511,0)	-	-	-	(4 402,0)	-	(4 402,0)
Halasztott adó alap 2023.12.31.	109,0	187,0	(158,0)	(181,0)	(193,0)	(236,0)	238,0	2,0
Nyitó halasztott adó alap 2023.01.01.	143,0	108,0	(153,0)	(93,0)	(315,0)	(310,0)	(288,0)	(598,0)
Halasztott adó alap változás 2023.	(34,0)	79,0	(5,0)	(88,0)	122,0	74,0	526,0	600,0
Halasztott adó követelés 2023.	9,8	16,8	(14,2)	(16,3)	(17,4)	(21,2)	21,4	0,2

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	2023.12.31	2022.12.31
Egyéb eszközök	6 481	4 985
Készletek	169	64
Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	166	146
Elhatárolások	562	571
Egyéb nem pénzügyi követelések	5 584	4 204

37. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A Bank a könyveiben értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportokat nem tart nyilván.

38. Bankoktól kapott betétek

A bankoktól, hitelintézetektől kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részleteztük.

39. Ügyfelektől kapott betétek

Az ügyfelektől (pénzügyi vállalkozásoktól, nem pénzügyi vállalatoktól, háztartásoktól) kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részleteztük.

40. Kibocsátott kötvények

A Bank 2022 folyamán 5 Mrd Ft összegben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt bocsátott ki, mely összeg a szavatoló tőke számítása során járulékos tőkeelemnek minősül.

41. Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel.

42. Céltartalékok

Az alábbi táblázat mutatja be a céltartalékok mozgás mátrixát.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	képzés	feloldás	2023.12.31
Céltartalékok	1 384	189	1 206	367
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	0	0	0	0
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0	0	0
Átszervezés	0	0	0	0
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	29	59	11	77
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	1 291	26	1 131	186
Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	1 255	18	1 104	169
Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	36	8	27	17
Egyéb céltartalékok	64	104	64	104
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	64	104	64	104
IFRS9 ÉV modell felülvizsgálat hatás (2021Q1-ben)	0			0

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	képzés	feloldás	2022.12.31
Céltartalékok	189	1 346	152	1 384
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	0	0	0	0
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0	0	0
Átszervezés	0	0	0	0
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	12	16	0	29
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	139	1 266	114	1 291
Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	79	1 251	75	1 255
Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	60	15	39	36
Egyéb céltartalékok	38	64	38	64
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	38	64	38	64
IFRS9 ÉV modell felülvizsgálat hatás (2021Q1-ben)	0			0

43. Egyéb kötelezettségek

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

A 8. Jelentősebb számviteli politikák fejezet E) pontjában részletezett KAVOSZ hitelek értékelési modelljében történt visszamenőleges változtatás hatását az újramegállapított oszlop mutatja be.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31 újramegállapított	2022.12.31
Egyéb kötelezettségek	3 948	4 500	4 393
Ügyfelekkel szemben lejárt kötelezettségek	1 930	2 471	2 471
Úton lévő tételek	749	585	585
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	648	1 063	956
Költséghatárolások	621	381	381

44. Jegyzett tőke és tartalékok

A. Jegyzett tőke és Ázsio

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 2023.12.31-én 8,74 M db (2021.12.31-én 8,74 M db), egyenként 1.000 Ft névértékű részvényből áll. 2023-ban részvény kibocsátására nem került sor.

A Bank munkavállalói részvénytulajdonosi program (MRP szervezet) tulajdonában 199.336 db részvény van, amely a 2023. üzleti év részvényjellegű juttatásainak fedezésére szolgál. A Bank saját tulajdonában levő részvényeinek értéke 2023. december 31-én 411 MFt.

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

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31. újramegállapított	2022.12.31
Saját tőke összesen	30 862	33 351	33 326
Jegyzett tőke	8 740	8 740	8 740
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	560	560
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0
Egyéb tőke	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	217	-264	-264
Eredménytartalék	11 598	2 297	2 249
Egyéb tartalék	4 319	3 708	3 756
Általános tartalék	4 083	3 499	3 547
Lekötött tartalék	0	0	0
MRP tartalék	236	209	209
(-) Saját részvények	-411	-315	-315
Ebből: MRP miatti saját részvények	-411	-315	-315
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	5 839	18 625	18 600
(-) Évközi osztalék	0	0	0

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárat (ázsíót) tartalmazza, 2023.12.31-én 560 Mft (2022.12.31-én 560 Mft).

B. A tartalékok jellege és célja

Halmazott 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, 2023. december 31-én 4.083 Mft (2022.12.31-én 3.499 Mft).

C. Osztalékok

A 2023. üzleti évben osztalék jogcímen az eredménytartalékkal szemben, a 2022-es üzleti év felosztható eredményéből 8.740 Mft osztalék került kifizetésre.

A 2023. évre vonatkozó szabad eredménytartalékból a Bank 6.992 Mft osztalékot tervez kifizetni.

D. Saját tőke

A Bank saját tőkéje 2023. december 31-én 30.861 M Ft (előző időszak végén: 33.326 M Ft), megjegyzések a tárgyévi változásokhoz:

- jegyzett tőke és ársio nem változott, nem került sor új részvénykibocsátás az üzleti év során,
- halmozott egyéb átfogó jövedelem az ebbe a számveteli portfólióba sorolt értékpapírok értékében bekövetkezett tárgyévi változása indokolja,
- 2023. üzleti év nyeresége 5.839 M Ft-tal növelte a saját tőkét,
- az adózott eredményből a Bank 584 M Ft általános tartalékot képzett a 2023-as év után,
- az eredménytartalékot 25 M Ft-tal javította a valós értékelés alá vont KAVOSZ hitelkövetelések értékeléséhez, valamint a Sopron Bank értékesítése kapcsán felmerült iparűzési adóhoz és innovációs járulékhöz kapcsolódó előző időszakot érintő javítás a társasági adó hatással együtt, nettó hatásként.

45. Fügő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

adatok millió Ft-ban	2023.12.31	2022.12.31
Fügő kötelezettségek	14 350	25 419
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	11 999	20 999
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	2 098	4 183
Peres ügyek	253	236
Mérlegen kívüli követelések	271 782	394 968
Fedezetek, biztosítékok	271 782	394 968
Kapott garanciák	21 251	10 736
Óvadéki betétek, pénzügyi eszközök	3 318	5 952
Jelzálogjog	237 332	364 436
Egyéb zálogjog, egyéb fedezet	9 881	13 843

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 függőben lévő peres ügyekhez kapcsolódó állományt.

Mérlegen kívüli kitettségek - adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

	2023.12.31	2022.12.31
adatok millió Ft-ban	Névérték	Névérték
Adott hitelnyújtási kötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	11 999	20 999
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 233	3 497
Nem pénzügyi vállalatok	7 375	16 870
Háztartások	383	625
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0
Külföld	7	7
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete</i>	2 098	4 183
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 830	2 402
Nem pénzügyi vállalatok	0	1 500
Háztartások	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0
Külföld	268	280
Egyéb adott elkötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0

A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök teljes összegében a Bank pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak.

Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti megbontását tárgydőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31
adatok millió Ft-ban	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek <i>IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BCZ 2.2. bekezdése</i>			0	0
Központi bankok			0	0
Államháztartások			0	0
Hitelintézetek			0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok			0	0
Nem pénzügyi vállalatok			0	0
Háztartások			0	0
Kapott pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, BZ.5., BCZ.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete</i>	9 965	6 254		
Központi bankok	0	0		
Államháztartások	0	0		
Hitelintézetek	0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	9 965	6 254		
Nem pénzügyi vállalatok	0	0		
Háztartások	0	0		
Egyéb kapott elkötelezettségek			262 462	390 437
Központi bankok			0	0
Államháztartások			0	0
Hitelintézetek			0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok			1 139	2 707
Nem pénzügyi vállalatok			227 239	348 534
Háztartások			34 083	39 195

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

2023.12.31	adatok millió Ft-ban	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	Összes eszköz	164 856	154 118	203 994	32 282
1.1.	Látra szóló követelések	0	0	36 815	0
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	1 788	1 788
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 292	154 118	30 494	30 494
1.3.1.	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
1.3.2.	ebből: eszközfedezett értékpapírok	0	0	0	0
1.3.3.	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	96 107	119 920	30 494	30 494
1.3.4.	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	31 793	29 807	0	0
1.3.5.	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	4 391	4 391	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	30 845	0	109 908	0
1.4.1.	ebből: jelzáloghitelek	8 116	0	55 548	0
1.5.	Egyéb eszközök	1 719	0	24 990	0

2022.12.31	adatok millió Ft-ban	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	Összes eszköz	186 173	177 911	215 337	215 337
1.1.	Látra szóló követelések	0	0	81 614	81 614
1.2.	Tőkeinstrumentumok			1 496	1 496
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 745	146 483	17 806	17 806
1.3.1.	ebből: fedezett kötvények				
1.3.2.	ebből: eszközfedeztetű értékpapírok				
1.3.3.	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	104 693	97 401	9 403	9 403
1.3.4.	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	46 424	45 454	8 403	8 403
1.3.5.	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	3 628	3 628	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	30 332	30 332	81 579	81 579
1.4.1.	ebből: jelzáloghitelek	9 696	9 696	55 925	55 925
1.5.	Egyéb eszközök	1 096	1 096	32 842	32 842

Az adott jelzálogok a Bank hitelintézetektől és Magyar Nemzeti Banktól felvett hitelek fedezeteként szolgálnak, részben zárolt értékpapír, részben hitelszerződésből eredő követelés zálogjog formájában.

Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

A Bank rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a céltartalékok között jeleníti meg. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonként besorolását és a megképzett céltartalék megbontását az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végén.

adatok millió Ft-ban	Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107-108. pontja és 118. pontja			Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106-109. pontja		
	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	11 180	1 290	29	21	132	15
ebből: nemteljesítő	0	0	29	0	0	15
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 133	600	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	6 661	690	23	16	132	13
Háztartások	378	0	6	5	0	2
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0	0	0	0	0
Külföld	8	0	0	0	0	0
Adott pénzügyi garanciák	2 036	52	10	12	0	5
ebből: nemteljesítő	0	0	10	0	0	5
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 768	52	10	9	0	5
Háztartások	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0	0	0	0	0
Külföld	268	0	0	3	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0

Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban. Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban.

A nyitott, mérlegen kívüli származékos ügyletek összesítését az alábbi táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban	2023.12.31
Belf. hit deviza swap kötelezettség	1 608
Belf. hit deviza swap követelés	-1 605
Belf. hit spot követelés	-289
Pü. közv. Spot követelés	-339
Külföldi Pénzügyintézetekkel kötött határidős (vételi)- főkönyvi egyenleg követelés	-2 770
Belf. hit spot kötelezettség	290
Pü. közv. Spot kötelezettség	337
Külföldi pénzügyintézetekkel kötött határidős ügyletek - spot főkönyvi egyenleg kötelezettség	2 790

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.

Anyavállalat: Az FR-INVEST KFT. (1062 Budapest, Andrásy út 98.) mint a Bank többségi tulajdonosa, 2023-ban szétvált két kisebb vállalkozásra, ezért a 2023. évre vonatkozóan a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-t nem kell egyik újonnan létrejött társaságnak sem konszolidálni.

Leányvállalatok: A leányvállalatok a kiegészítő megjegyzések 45. 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 2023.12.31.				
	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	0	6 282	1 842	0	9 694
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
Hitelek és előlegek	0	6 282	1 842	0	9 694
ebből: nemteljesítő					
Egyéb eszközök	0	0	92	0	0
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	3 235	579	112	138	6 122
Betétek	2 735	579	112	138	1 622
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	500				4 500
Egyéb kötelezettségek	0	0	275	0	0
Céltartalékok	0	0	0	0	4
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	0	4 233	0	1	832
ebből: nemteljesítő					
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek névleges összege	0	0	0	0	0
Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásából származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek	0	119	17	0	144
Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék	0	0	0	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 cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

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

adatok millió Ft-ban	2023				
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős bérfolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
	IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
Kamatbevétel	0	880	456	0	413
Kamatráfordítások	42	4	936	6	44
Osztalékbevétel	0	141	125	0	0
Díj- és jutalékbevételek	0	4	664	3	38
Díj- és jutalékrafordítások	0	0	0	0	0
Általános költségek	0	355	0	0	110
Módosítási veszteség	0	0	0	0	26
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	2	6	2	2	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0	0	0	240
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	0	0	0	0	4
(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	0	13	-2	0	109
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0	0	0	1
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása	0	0	0	0	0

A vezető tisztségviselők hozzátartozóival szemben fennálló kitettségek 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	2023	2022
Kulcsfontosságú vezetők juttatása összesen	366	401
a., rövid távú munkavállalói juttatások (alapbér, cafeteria, tiszteletdíj)	274	216
b., munkaviszony megszűnése utáni juttatások		
c., egyéb hosszú távú juttatások		
d., végkielégítések		
e., részvényalapú kifizetések (és a kapcsolódó osztalék)	92	185

47. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

A Bank köteles közzétenni azokat az információkat, amelyek lehetővé teszik, hogy pénzügyi kimutatásainak felhasználói megértsék a következőket:

- (i) a csoport felépítését; és
- (ii) azt az érdekeltséget, amellyel ellenőrzést nem biztosító részesedések rendelkeznek a csoport tevékenységeiben és cash flow-iban.

A csoportszerkezetet az alábbi táblázat mutatja be intézményenként, a tárgyidőszak végén.

A Társaság leányvállalatai és társult vállalkozása a következők:

Jogalany	A befektetést befogadó székhelye	Részesedés szerzés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje*	A befektetést befogadó mérlegfőösszege *	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége*	Halmazott tőkerészesedés [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Könyv szerinti érték
And-Mag Kft	1062 Budapest, Andrássy út 98.	2010.08.23	15	2 417	2 550	-19	100.00%	Leányvállalatok	2 076
Magnet Faktor Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	2017.10.01	310	1 994	8 431	632	58.06%	Leányvállalatok	237
MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt	1062 Budapest, Andrássy út 98.	2022.10.07	100	151	157	91	85.00%	Leányvállalatok	280
Aranytömb Kft	1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.	2020.11.18	100	442	555	280	49.00%	Társult vállalkozás	980

* nem auditált adatok

A táblázatban a Magnet Faktor Zrt, MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt. mint leányvállalat, valamint az Aranytömb Kft, mint társult vállalkozás nem auditált pénzügyi kimutatások alapján került kimutatásra.

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, teljes konszolidációt végez a bank. társult vállalkozások, az Aranytömb Kft.

Azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.

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

"Ecser Közmű" Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 13.
"STÚDIÓ-V" Kft	1051 Budapest, Vértanúk tere 1.
"Zalaszentbalázs" - Olajos Növények Kft.	8772 Zalaszentbalázs, 082/22. hrsz
A2 IT ARAGO Zrt.	5200 Törökszentmiklós, Tenyői út 73.
ABRAHAM Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.	1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1.
AEROTROPOLIS Kft.	1107 Budapest, Szállás utca 30. B. ép.
Alcsiszigeti Befektetési Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 1.
ALKOTMÁNY AGRO Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfu út 70.
And-Mag Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. ttsz.
ARAGO Chemical Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C.
ARAGO Green Tech Kft.	3791 Sajókeresztúr, 03/20.hrsz.
ARAGO HOTELS Zrt.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 38457/2 hrsz.
ARAGO Industries Kft.	3527 Miskolc, Zsigmondy Vilmos utca 42.

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

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

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

ARAGO Ingatlanforgalmazó és Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 12.
ARAGO Zrt	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép.
Aranytömb Kft.	1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.
Atalante Invest Kft.	1165 Budapest, Farkasfog utca 43.
B&B Bull Invest Kft.	1238 Budapest, Tömlős utca 6.
BabelSoft Kft.	2132 Göd, Napsugár utca 32.
Bartuseki Mezőgazdasági Kft.	2900 Komárom, 0250/32.
BENDEN Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. ttszt
BIGMAG Holding Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. III. em. 1.
BioViva Kft	2132 Göd, Napsugár u. 32.
Brigetio Öntözési Társaság Kft.	2900 Komárom, külterület 0250/32. hrsz.
CE OPTICS Kft.	6725 Szeged, Moszkvai körút 19.
CENTERMODUL-1 Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 13.
CENTERMODUL-5 Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 13.
CM Közműfejlesztő Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 13.
CRATIS Zrt	9300 Csorna, Eszperantó utca 2.
DALEBENISZOLG Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. ttszt
DIPLOMATA MAGAZIN Kft.	1033 Budapest, Zab utca 16. fszt. 1.
Domestore Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. III. em. 3.
DUNAVÍZ Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. 3. em. 12.
ECM Invest Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 12.
Ekeko Bt.	2030 Érd, Műszerész utca 40.
EMAB Zrt.	1113 Budapest, Bocskai út 77-79.
Erdők a Jövőért Kft.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
ERDŐTÁJ ZRT.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa utca 70.
FÁROSZ Invest Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98. ttsz
FORRÁS Invest Alapkezelő Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. 6. em. 17. ajtó
FORRÁS nyRt	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 21.
Fűzölgyi Agrár Zrt.	8777 Fűzölgy, Kossuth Lajos utca 47.
FZS Mag Investment Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. III. em. 1. ajtó
GAMELAB Szoftverfejlesztő Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. 3. em. 12.
HANTECH Zrt.	9300 Csorna, Eszperantó u. 2.
Hotel Palota Lillafüred Kft.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 1.
HXG Befektetési Zrt.	8693 Lengyeltóti, Rágniczapuszta 4.
Johnson Invest Kft.	1192 Budapest, Vonás utca 11. fszt. 2.
KANIZSA-AGRÁR Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
Kertekalja Agrár Zrt.	8776 Magyarszerdahely, hrsz.085/5.
KNB-FUENTE Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. III. em. 20.
KONTERMO Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 1. ajtó
KÖKI FITT Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép.
Kreditor Zrt.	1054 Budapest, Akadémia utca 6. VI. em. 16. ajtó
Magnet Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	1123 Budapest, ALKOTÁS UTCA 53. F. épület 4.EMELET
MagNet Bank Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.
MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 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 cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Magnet Faktor Munkavállalói Résztulajdonosi Programszervezet	1062 Budapest, ANDRÁSSY ÚT 98.
MagNet Faktor Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.
MAGNON Kft.	1037 Budapest, Farkastorki köz 2.
Magyar Zöldenergia Hálózat Kft.	1118 Budapest, Számadó utca 19. I. em. 2.
MAMIBO Hungary Kft.	1147 Budapest, Öv utca 182/B Fsz. 1. ajtó
Maragoni Zrt.	2900 Komárom, hrsz. 0250/32.
MERITRON Zrt.	1022 Budapest, Bimbó út 51.
Mester Agro Invest Kft.	1051 Budapest, Vértanúk tere 1.
Metal Studio Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. 3. em. 12.
MIKLÓSFA-ERDŐ Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa utca 70.
MIKLÓSFAL Mezőgazdasági ZRT.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa u. 70.
Mintinvest-2005 Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 19.
Mittagskogel Invest AG	6300 Zug, Chamerstrasse 172.
MOM Garázsfenntartó Kft.	1126 Budapest, Dolgos utca 2. 1/b P 1.
Netbank Service Kft.	1146 Budapest, Abonyi utca 5. fszt. 1.
NOVAMAG Zrt.	8948 Nova, Fő út 100.
PROTON TRADE Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 1.
RIDE COMPANY Kft.	1165 Budapest, Farkasfog utca 43.
ROA Mag Investment Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. III. em. 1. ajtó
SELLIFORM Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép.
Sós Karamell Kft.	1052 Budapest, Párisi utca 3.
SUNBELT DEVELOPMENTS Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 5.
Szila-völgyi Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. 3. em. 12.
TAS-11 Kft.	1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 24. 2. em. 4/a
Terra Divina Kft.	1022 Budapest, Hankóczy Jenő utca 13. A. ép. 2. em. 11.
TIMARS Kft.	1165 Budapest, Farkasfog utca 43.
Tritavus Kft.	1117 Budapest, Aliz utca 6/B C. ép. 8. em. 3. ajtó
VIEGON Kft.	6900 Makó, Bányos sor 22.
Vinum Medicinalis Forte Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. III. em. 3B3.
XXI. század Média Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. 3B5.
Zarzarrosa Kft.	1192 Budapest, Vonás utca 11. fszt. 1.
Aradi Estate Kft.	1062 Budapest Aradi utca 63
Hypotheca Financing Zrt.	1051 Budapest V. Nádor utca 26.

Egyéb tulajdon szerzés

A Bank 2023 májusában 8,2%-os részesedést szerzett a Hypotheca Zrt-ben. A részesedés értéke 2023.12.31-én 4,1 Mft. Továbbá a folyamatban lévő Gazdasági Versenyhivatali eljárás függvényében a részesedés mértéke tovább növekedhet annak lezárulását követően, várhatóan 2024 első felében.

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	133	395	960	884	6475	8 847

AZ IFRS 16 hatályán kívül kezelt és az eredményben közvetlenül elszámolt ingatlan bérleti díjak értéke 215 Mft

49. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események

A mérlegfordulónap utáni események azok az akár kedvező, akár kedvezőtlen események, amelyek a mérlegfordulónap és a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyásának időpontja között történnek. Kétféle eseményt lehet megkülönböztetni:

- a) azokat, amelyek a mérleg fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak (mérlegfordulónap utáni módosító események); valamint
- b) azokat, amelyek olyan körülményekre utalnak, amelyek a mérlegfordulónap után jöttek létre (mérlegfordulónap utáni nem módosító események).

Egyedi értékvesztés módszertan váltás

Az egyedi értékvesztés módszertanában az alkalmazott forgatókönyvek súlyozása változott a kalkulációban, továbbá a figyelembe vehető cashflow (pénzáram) forgatókönyvek használata került pontosításra, szabályozásra.

A tervezett módosítások 2024. március 31-től kerülnek implementálásra a módszertanban.

Jelentős törlesztések

A beszámoló aláírásáig két jelentősebb összegű értékvesztett kategóriába sorolt hitel került jelentős mértékben visszatörlesztésre. A két hitel bruttó kitettsége 2023.12.31-én 954 millió Ft volt, a beszámoló aláírásakor 69 millió Ft-ra csökkent az ügyfél előtörlesztése miatt.

A Bank ezeket mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseménynek tekinti.

A Társaság vezetésének ezeken kívül nincs tudomása fordulónapot követő események bekövetkezéséről (módosító és lényeges nem módosító események).

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	2023.12.31				2023.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jövedelem	Általános tartalék *	Egyéb módosítás	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	30 862	0	0	-128	30 734
Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	8 740
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	560	0	0	0	560
Eredménytartalék	15 681	0	-4 083	-128	11 470
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	217	-217	0	0	0
Értékelés tartalék	0	217	0	0	217
MRP tartalék	236	0	0	0	236
Adózott eredmény	5 839	0	0	0	5 839
Saját részvények (-)	-411	0	0	0	-411
Lekötött tartalék*	0	0	4 083	0	4 083

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

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

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

A Bank 128 millió Ft értékben pótbefizetést eszközölt a MagNet Alapkezelő Zrt.-ben a folyamatos működés biztosítása érdekében. Ezen pótbefizetések összegével az Eredménytartalék korrigálásra került.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31. újrakegállapított				2022.12.31. újrakegállapított
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jővedelem	Általános tartalék *	Egyéb módosítás	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	33 351	0	0	0	33 351
Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	8 740
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	560	0	0	0	560
Eredménytartalék	5 796	0	-3 499	0	2 297
Halmazott egyéb átfogó jővedelem	-264	264	0	0	0
Értékelés tartalék	0	-264	0	0	-264
MRP tartalék	209	0	0	0	209
Adózott eredmény	18 625	0	0	0	18 625
Saját részvények (-)	-315	0	0	0	-315
Lekötött tartalék*	0	0	3 499	0	3 499

adatok millió Ft-ban	2022.12.31				2022.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jővedelem	Általános tartalék *	Egyéb módosítás	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	33 326	0	0	0	33 326
Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	8 740
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	560	0	0	0	560
Eredménytartalék	5 796	0	-3 547	0	2 249
Halmazott egyéb átfogó jővedelem	-264	264	0	0	0
Értékelés tartalék	0	-264	0	0	-264
MRP tartalék	209	0	0	0	209
Adózott eredmény	18 600	0	0	0	18 600
Saját részvények (-)	-315	0	0	0	-315
Lekötött tartalék*	0	0	3 547	0	3 547

* Hpt. 83. § (7) Amennyiben a hitelintézet az Szmt. 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 Szmt. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B. § (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia.

Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

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

Az összeállítás során alkalmazott elvek szerinti saját tőke és a magyar Számviteli törvény szerinti saját tőke közötti eltérés levezetése az alábbi tőkeelemek 2022. december 31-i és 2023. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

- a) Saját tőke
- b) Jegyzett tőke
- c) Jegyzett de be nem fizetett tőke

- d) Tőketartalék
- e) Eredménytartalék
- f) Értékelési tartalék
- g) Adózott eredmény
- h) Saját részvények (-)
- i) Lekötött tartalék

a) saját tőke: az IFRS-ek szerinti saját tőke összege, növelve a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összegével, csökkentve a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, növelve a jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeggel, csökkentve a tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatt, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés összegével;

b) IFRS-ek szerinti jegyzett tőke: a létesítő okiratban meghatározott jegyzett tőke, amennyiben az tőkeinstrumentumnak minősül;

c) jegyzett, de be nem fizetett tőke: az IFRS-ek szerinti jegyzett tőkéből a gazdálkodó rendelkezésére még nem bocsátott összeg;

d) tőketartalék: a saját tőke minden olyan elemének összege, amely nem felel meg az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke, a jegyzett, de be nem fizetett tőke, az eredménytartalék, az értékelési tartalék, az adózott eredmény vagy a lekötött tartalék fogalmának;

e) eredménytartalék: az IFRS-ek szerinti éves beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott – és a tulajdonosok részére még ki nem osztott – adózott eredmény (ideértve az IFRS-ekre való áttérés éve előtti üzleti év mérlegfordulónapján az e törvény szerint keletkezett eredménytartalék és adózott eredmény együttes összegének az IFRS-ekre való áttérés felhalmozott eredményre gyakorolt hatásával korrigált összegét), továbbá az IFRS-ek szerint közvetlenül a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegek [ideértve a kapott pótbefizetés azon összegét is, amely esetében a pótbefizetésből származó követeléséről a gazdasági társaság tulajdonosa (tagja) lemondott], a jegyzett tőkéből vagy a tőketartalékból a veszteségek fedezetére átvetett összeg, az egyéb tartalékokból átvetett 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 Nyerésadók 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 Nyerésadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével.

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

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

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

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:

2022.12.31-én és 2023.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 8.740.000.000 Ft.

- b) Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartálékot, 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 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

A Bank osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartáléka 2022. december 31-én 21.039 MFt, az újramegállapított szabad eredménytartalék 2022.12.31-én 20.903 MFt. 2023. december 31-én 17.309 MFt.

Budapest, 2024. március 25.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

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