



Konszolidált Éves jelentés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

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

2022. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ A 2022-ES ÉVRŐL

Évek óta, mikor tollat ragadok, hogy visszatekintsek az aktuális esztendőre, olyan világszintű egészségügyi, katonai vagy gazdasági válság vesz éppen körül bennünket, ami mellett nem tudok szó nélkül elmenni. Ezekben a nehéz időkben elsősorban az foglalkoztat, hogy milyen felelősséggel tartozom bankelnökként a MagNet Bank ügyfelei és munkavállalói felé. Miként tudok a munkatársaimmal karöltve olyan üzletpolitikát folytatni és olyan vállalati kultúrát fenntartani, amely a jelen kríziseiben is védőpajzsként van jelen a Bank ügyfelei és munkavállalói számára.

Jó érzés tölt el, ha arra gondolok, hogy a Sopron Bank idei felvásárlásával, az eddigieken felül, plusz 12.000 ügyfél számára tudtunk egy stabil hátterű, hazai banki alternatívát kínálni Nyugat-Magyarországon. 2022. második felétől a MagNet Bank fiókhálózata a Sopron Bank fiókhálózatával bővült (a soproni központi fiók mellett Győrben, Szombathelyen, Keszthelyen, Veszprémben, valamint Balatonfüreden), így biztosítva a személyes ügyintézés és a MagNet Közösség számára már ismerős, különleges ügyféljogok elérhetőségét a nyugat-magyarországi régióban is. Felemelő, hogy az új ügyfeleinket is bevonhatjuk majd azokba az értékközpontú programjainkba, amikkel például egy-egy új fával gyarapszik a MagNet Tölgyes minden új ügyfél érkezésekor.

Jó érzés tölt el akkor is, mikor eszembe jut, hogy ebben a változó és komoly anyagi kihívásokkal teli időszakban, nemcsak a pénzügyekben számíthatott biztonságos igazodási pontként a MagNetre a meglévő közel 50.000 korábbi ügyfelünk, de az általunk képviselt stabil értékrenddel az állandóság nyugalmát érezhették mindazok, akik – mint minden évben – az idén is felajánlhatták a Bank nyereségének 10%-át civil szervezetek javára, vagy rendelkezhettek arról, hogy kit segítenének a bankkártyás költséikkel a bank pénzén.

Jó érzés tölt el, ha arra gondolok, hogy az idén biztos munkahelyet teremtettünk plusz 100 ember számára, és ezzel immáron 360 család megélhetéséről gondoskodunk. Az akvizíciónak is köszönhetően olyan tőkeerős vállalkozás vagyunk, amely lépést tudott tartani az inflációs kihívásokkal a bérek terén, és a reálkereseteket növelni tudta ebben a kedvezőtlen környezetben is.

Büszke vagyok a munkatársaimra, akik komoly összefogással, rekordidő alatt, felelős és szakmailag kimagasló munkavégzés eredményeképp 2022. július 1-vel, kevesebb, mint 5 hónappal az állományátruházási kérelem beadása után a MagNet Bank sikeresen végrehajtotta a 2021. végével birtokába került Sopron Bank ügyfeleinek saját rendszereibe történő migrálását. Magyarországon egy ekkora projekt ilyen hatékonysággal megvalósított végrehajtására korábban nem volt példa.

Szokásom, hogy az évértékelőben egy személyes vállalást is megfogalmazzak. Az idén arra teszek ígéretet, hogy a MagNet Bankot úgy irányítom, hogy az újonnan csatlakozó kollégáink és ügyfeleink is azt érezhessék, olyan környezetbe kerültek, ahol érdemes bankolni és dolgozni, mert a MagNet Bank értékei a személyes törekvéseikkel is egybecsengenek.

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

Fáy Zsolt
az Igazgatóság elnöke

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

és/and

Konzolidált Pénzügyi Kimutatások
Consolidated Financial Statements
2022.01.01. – 2022.12.31. időszakról
on 01.01.2022 – 31.12.2022 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. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás /
Consolidated Statement of Financial Position
- III. Konszolidált átfogó jövedelem kimutatás /
Consolidated Statement of Profit and Loss and Other Comprehensive Income
- IV. Konszolidált saját tőke változás kimutatás /
Consolidated Statement of Changes in Equity
- V. Konszolidált Cash Flow kimutatás /
Consolidated Cash Flow Statement
- VI. Megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz /
Notes to the Consolidated Financial Statements
- VII. Konszolidált Üzleti Jelentés /
Consolidated Business Report

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. részvényeseinek

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (a „Bank”) és leányvállalatai (a „Csoport”) mellékelt 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 402.551 MFt –, valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból és konszolidált egyéb átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a konszolidált teljes tárgyévi átfogó jövedelem összege 19.354 MFt nyereség –, saját tőke változás kimutatásból, cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2022. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – (továbbiakban „EU IFRS-ek”) összhangban, valamint azokat minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált 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. Sopron Bank Burgenland Zrt-vel kapcsolatos tranzakciók

Elvégzett eljárásaink

A Bank 2022.02.15-i hatállyal megvásárolta a Sopron Bankot, és az alá tartozó SB-Immobilien Kft nevű leányvállalatát. Egyúttal 2022.02.28-án megállapodtak a felek a betétállomány, és pénzforgalmi szolgáltatás, a hitelportfólió átruházásáról, valamint a vételárról, melyekhez az MNB az engedélyt megadta. Május során kivásárolta az SB-Immobilien Kft-ét, majd 2022.06.30-ával megtörtént a portfólió átruházás, melynek keretében 26.135MHUF lakossági és 18.851MHUF vállalati hitelkövetelés került átvételre. Ezen felül 13.695 darab ügyfélszámla került átmigrálásra: folyószámla és lekötött betét állományok összesen 61.664MHUF értékben.

2022. november 9-én a tevékenységet már nem folytató Sopron Bankot eladta a Trive Financial Holding B.V.-nek, így az éven belül kikerült a csoportból.

A Bank az akvizíció és a hitelportfólió értékeléséhez külső szakértőt vont be.

A tranzakciók összetettek, jelentős számú jogi és egyéb dokumentum kapcsolódik hozzájuk, és a megfelelő számviteli kezelésük kiemelt fontosságú a besorolás és a valós eredmény meghatározása szempontjából.

Nagyságrendjénél fogja kiemelt terület a kezdeti valós érték elszámolás, a bemutatás (eltérő módon az egyedi, konszolidált számviteli és prudenciális konszolidált pénzügyi kimutatásokban), a követő értékelés, és maga a tranzakciók teljessége, pontossága, megfelelő időszakra történő elszámolása, a konszolidációban a kiszűrések vizsgálata.

Tekintettel a fentiekre, kulcsfontosságú audit kérdésnek tekintettük munkaprogramunk meghatározásakor ezt a területet.

Kiegészítő megjegyzések 9.2, 9.3, 24, 40, 43 és 44. pontja

Nyilvános adatbázisokból lekérdeztük a kapcsolati hálókat az új társaságok, vezető tisztségviselők miatt;

Megbeszéléseket folytattunk a vezetéssel, valamint a projektért felelős vezetővel és a különböző területek munkatársaival;

A migrációs folyamatra vonatkozóan feltérképeztük a kapcsolódó informatikai és manuális kontrollokat, melyeket a bank munkatársai végeztek a folyamatok során;

Beszereztük a tranzakciókhoz kapcsolódó szerződéseket, melyeket átolvastunk, és összevetettük a számvitelhez kapcsolódó analitikákkal;

Lényegességünknek megfelelően megvizsgáltuk az egyenlegeket és tranzakciókat, minden állítás tekintetében elvégeztük a szükségesnek ítélt eljárásokat;

Átbeszéltük és ellenőriztük a Bank kezelését a kezdeti valós értékek tekintetében, elkértük, átolvastuk és egyeztetünk a Bank külső szakértőjének összefoglalója és számításai tekintetében a könyvelendő tételekről;

A konszolidálás során áttekintettük a részesedés megszerzése során keletkezett negatív cégérték számítását, továbbá a részesedés értékesítése során a kivezetés elszámolását.

Egyeztetettük a prudenciális konszolidációban szükséges bemutatást.

Megvizsgáltuk a pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek teljességét, pontosságát;

Teljességi nyilatkozatot kértünk a vezetéstől az átadott információk teljességére, pontosságára vonatkozóan.

2. IFRS 9 értékvesztés

A Bank hitel portfóliója után elszámolt értékvesztésének állománya 2022. december végén 5.159 millió forint volt, az AC-n értékelt hitelek bruttó értékéhez (115.084MHUF) viszonyítva 4,5%. A nemteljesítő hitelek állományának 95,05%-a fedezett értékvesztéssel.

A, főként a kamatstop és moratórium miatt elszámolt, Módosítási veszteség összege 2.708MHUF a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

A Csoport kialakította az SPPI tesztek elvégzésének folyamatát, valamint a Stage besorolás ismérveit meghatározta. A banki hitelek vonatkozásában, a lakossági és a vállalati portfólióra döntően csoportos értékelést alkalmaz, de a vállalati portfólió tekintetében 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 nem teljesítő projekt hiteleket, illetve a balloon / bullet típusú hiteleknél a csoportos értékelés szerint stage 2-be kerülő hiteleket. A faktorálási tevékenységből eredő követelésekre képzett értékvesztésnél figyelembevételre kerültek a tevékenység sajátosságai.

A Csoport a Bank 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. Az élettartam alatt várható veszteség alapján kockázati szegmenseket használ, mely során a fedezetek értékével is számol. Jelentős az ingatlan fedezetek bevonása a banki 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 kollektív értékvesztésnél is a késedelmes napok, a nem teljesítések valószínűsége és a „gyógyulási arányra” vonatkozó feltételezések, valamint a jövőbeni cash flow-k, figyelembe vett makrogazdasági tényezők vonatkozásában, illetve a bevont fedezetek értékelése során, valamint a várható veszteségek arányának meghatározásakor.

A Csoport a banki hitelek tekintetében 2022 negyedik negyedévében összesen 2,1 milliárd HUF Management Overlay-t képzett meg (az 5,2 milliárd részeként), mely a

Elvégzett eljárásaink

Megértettük a Csoport 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 Csoport és környezete megismerése keretében megbeszélést folytattunk minden, az audit szempontjából releváns osztállyal;

Felmértük a Csoport pénzügyi kimutatások készítéséhez kapcsolódó folyamatait és informatikai rendszereit (ITGC);

Felmértük a hitelezési, faktorálási, értékesítési folyamatot a folyósítástól a jóváhagyásig, leányvállalatoknál a számlázásig és az értékvesztés számításáig. Azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, és teszteltük azok működési hatékonyságát, amikre támaszkodni kívánunk auditunk során;

A számviteli, hitelezési, valamint kockázati dokumentációkban szereplő állományokat egyeztettük egymáshoz;

Matematikus szakembert vontunk be a Bank által az értékvesztéshez használt módszerek, modellek és feltételezések megértéséhez, értékeléséhez és teszteléséhez. Független újraszámítást végeztünk a modellel kapcsolatosan a Bank számaira vonatkozóan;

A szabályzatokhoz egyeztettük a gyakorlatban alkalmazott módszertant;

Meggyőződünk róla, hogy a folyamatba beépült új termékek esetén az SPPI teszt, és az üzleti modell vizsgálata, ami alapján a besorolás és értékelés történik;

Külső értékbecslő szakértőt vontunk be a kockázatbecslésünk alapján választott értékbecslés minta esetében alkalmazott módszertan és értékelés elfogadása érdekében, a hitelbiztosítéki érték megítéléséhez;

moratórium zárás, a kamatstop kivezetés, illetve bizonytalan makrogazdasági környezet portfólióra gyakorolt hatásának a fedezésére szolgál. Ez szintén becslésen alapul.

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, 24, 44 pontjai

Mintavétel alapján ellenőriztük az átstrukturált és a nem teljesítő portfóliót, a moratórium és kamatstop miatti módosítást, valamint a staging megfeleléseit;

Elkértük a vezetőség becslése alapján bekerült kiegészítő értékvesztés alátámasztását;

Kockázatbecslésünk alapján mintát vettünk az egyedi értékelésű ügyfél hitelekből, 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 Csoport fordulónap utáni eseményekkel kapcsolatos felmérését és nyilatkozatát.

3. Kapcsolt tranzakciók előfordulása és értékelése

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 megfelelésének áttekintése, és végső soron ezek megfelelő bemutatásának ellenőrzése a pénzügyi kimutatásokban.

Tárgyév során is változások történtek a csoportban, sor került részesedések beszerzésére és továbbértékesítésére is, így mind ezek besorolásának, mind a tranzakciók bemutatásának helyességéről lényeges volt meggyőződnünk.

A kapcsolt felekkel való ügyletkötések jellege, az ügyletekből származó kiadások és bevételek jelentősége, az esetlegesen fennálló banki, adó- és számviteli kockázatok, valamint a közzétételek teljességének és pontosságának a követelménye miatt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintettük ezt a területet.

Kiegészítő megjegyzések 43 és 44 pontja

Elvégzett eljárásaink

Nyilvános adatbázisokból lekérdeztük a kapcsolati hálókat;

Egyeztetéseket tartottunk a Bank és az egyes leányvállalatok felelőseivel a kapcsolt felek azonosítása, közzétételek, saját tőke rendezés témakörökben;

A Banknál a zárásra, utalványozási, hitelezési, monitoring folyamatokra vonatkozóan folyamatfelmérést, valamint adó átvilágítást is végeztünk;

Átolvastuk az új részesedések megszerzésével, eladásával kapcsolatos szerződéseket, és ellenőriztük a pénzügyi elszámolásokat, bemutatás és értékelés helyességét;

Egyenleg- és forgalom egyeztetést végeztünk a kapcsolt felekkel;

Elkértük a rendelkezésre álló transzferár politikát és dokumentációt, és eredménye alapján vizsgáltuk az adó levezetéseket;

Lényegességünknek megfelelően megvizsgáltuk az egyenlegeket és tranzakciókat, minden állítás tekintetében elvégeztük a szükségesnek ítélt eljárásokat;

Megvizsgáltuk a pénzügyi kimutatásokban szereplő kvantitatív és kvalitatív közzétételek teljességét, pontosságát;

Teljességi nyilatkozatot kértünk a vezetéstől az átadott információk teljességére, pontosságára vonatkozóan.

4. Treasury ügyletek elszámolása

A Csoport AC-n illetve OCI-val szemben valósan értékelt értékpapír állománya könyv szerinti értéken 172.551MHUF értéket képvisel, amely a MFÖ 42,9%-a. Emellett a Bank tárgyévben IRS/MIRS és CCIRS ügyleteken elszámolt eredménye nagyságrendileg megnövekedett az elmúlt időszakhoz képest (714,7MHUF-ról 15.038MHUF-ra nőtt a származtatott ügyletekből származó követelésállománya és 126,8MHUF-ról 285,8MHUF-ra nőtt a származtatott ügyletekből származó kötelezettsége), kapcsolódva a hitel-, és főként értékpapír megnövekedett 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. Összességében az értékpapírokhoz és származékos ügyletekhez kapcsolódóan a tavalyi 846MHUF-hoz képest 15.417MHUF-nyi nyeresége keletkezett, amiben árfolyam és kamateredmény is van.

Tekintettel a nyereség nagyságrendjének a változására, valamint arra, hogy nem csak automatikusan könyvelt és számított tételek vannak a folyamatban, illetve a Sopron Bankkal és az MNB-vel történt elszámolások beazonosítása is meglehetősen komplex feladat volt az audit során, ezért a treasury ügyletek elszámolását kulcsfontosságú audit területnek tekintjük.

Kiegészítő megjegyzések 14-17, 42, 44 pontja

Elvégzett eljárásaink

Folyamatfelmérés keretében az adatok megfelelő átadását ellenőriztük magas megbízhatóságot eredményező mintaszámon az egyes rendszerek között, majd szubsztantív tesztelést is végeztünk körtjegyhez, Inforex, Bloomberg adatokhoz történő egyeztetéssel, valamint újra számolással (kamat, NPV pl.);

Elkértük a Csoport rendszereiből rendelkezésre álló analitikákat, állományi listákat, melyeket egyeztetünk a számviteli kimutatásokhoz;

A KELER-től, MNB-től, és hitelintézetektől kapott egyenlegközlőkhöz egyeztetünk a nyitott év végi állományokat és ellenőriztük azok bemutatásának megfelelőségét a pénzügyi kimutatásokban;

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 mintavétel alapján újraszámoltuk az év végi értékelési különbözeteket.

Egyeztetünk a kamat- és árfolyam eredmény közötti besorolást és kiszűrést a tartalom alapján és kértük az átsorolást, ahol erre szükség volt;

Auditunk során külön figyelmet fordítottunk a manuális tételek tesztelésére;

Ellenőriztük az 1. pont során Bankhoz került tételek megfelelő elszámolását, majd a konszolidáció során a szükséges tételek megfelelő kiszűrését.

Egyéb információk: A konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált 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 felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95./C. § illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti meghatározott információkat és erről nyilatkozat tétele.

Véleményünk szerint a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

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

Mivel a Csoport esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek nem teljesültek, így a konszolidált üzleti jelentésében a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan a Banknak a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást nem kell közzé tennie, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleménye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált 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 Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a 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 a 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 Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált 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 Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport 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 feljük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó intézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált 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

- A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. Közgyűlése első alkalommal 2021. május 7-én választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a 2022-es és 2023-es üzleti évre vonatkozik. A folyamatos megbízásunk 2 éve tart.
- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2023. április 26-án adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.
- Nyilatkozunk, hogy nem nyújtottunk a Csoportnak 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 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást a Csoportnak.

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

Budapest, 2023. április 26.



.....
Philippe Michalak Budzan
Partner

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



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

Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

(adatok millió Ft-ban)

Eszközök		kiegészítő megjegy.	2022.12.31	2021.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	24, 27,30	85 891	56 094
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10,11,24,28	16 513	2 323
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	10,11,24	3 022	1 288
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	10,11,24	3 628	0
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11,24	13 570	13 275
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11,24	265 160	203 542
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	29	0	0
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	29	0	0
9.	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	32	1 266	1 231
10.	Tárgyi eszközök	33, 34	6 709	5 876
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		3 440	3 179
10.2.	Befektetési célú ingatlan		111	0
10.3.	IFRS 16 szerint értékelt használati jog eszköz		3 158	2 697
11.	Immateriális javak	34	1 698	1 191
12.	Adókövetelések	21,35	23	117
12.1.	Tényleges adókövetelések		23	0
12.2.	Halasztott adókövetelések		0	117
13.	Egyéb eszközök	36	5 071	3 546
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	37	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		402 551	288 483

Kötelezettségek		kiegészítő megjegy.	2022.12.31	2021.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,28	286	127
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,25	0	6
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10,11,24,25	360 072	269 120
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	42	1 401	189
7.	Adókötelezettség	21,35	1 694	49
7.1.	Tényleges adókötelezettség		1 684	46
7.2.	Halasztott adókötelezettség		10	3
8.	Egyéb kötelezettségek	43	4 517	3 416
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		367 970	272 907

Saját tőke		kiegészítő megjegy.	2022.12.31	2021.12.31
1.	Jegyzett tőke	44,51	8 740	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	44,51	560	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	44,51	0	0
4.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	44,51	-264	-327
5.	Eredménytartalék	44,51	2 234	3 197
7.	Egyéb tartalék	44,51	3 756	1 687
8.	(-) Saját részvények	44,51	-315	-499
8.1.	- ebből névérték	44,51	-208	-311
9.	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	44,51	19 122	1 475
10.	Anyavállalat tulajdonosára jutó saját tőke összesen		33 833	14 833
11.	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		748	743
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	44,51	34 581	15 576
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		402 551	288 483

Budapest, 2023. 04. 26.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
 pénzügyi igazgató

Eredménykimutatás

(adatok millió Ft-ban)

	kiegészítő megjegy.	2022.12.31	2021.12.31
1. Kamatbevételek	12	21 965	6 921
2. (Kamatráfordítások)	12	5 643	1 533
3. Osztalékbevételek		40	45
4. Díj- és jutalékbevételek	13	5 629	3 752
5. (Díj- és jutalékráfordítások)	13	1 408	936
6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	-167	-337
7. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	14 296	1 221
8. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15	-342	-375
9. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	15	-631	1
10. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	16	0	0
11. Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		1 185	717
12. Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásba történt befektetések kivetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	47	1 381	0
12. Nem pénzügyi eszközök kivetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	-64	0
13. Egyéb működési bevétel	19	1 122	130
14. (Egyéb működési ráfordítás)	19	5 267	853
15. MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		32 096	8 753
16. (Igazgatási költségek)	18	9 172	5 901
17. (Értékcsökkenés)	33,34	1 282	694
18. Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	22	-2 708	0
19. (Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	42	1 191	-179
20. (Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		1 869	529
21. (Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		3	12
22. (Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		71	42
24. Eredményben elszámolt negatív cégérték		5 352	0
25. Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		125	87
26. FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	21	21 277	1 841
27. (A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		1 986	177
28. FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		19 291	1 664
29. Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		0	0
29.1 Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
29.2 (A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		0	0
30. AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		19 291	1 664

Átfogó jövedelemkimutatás

	kiegészítő megjegy.	2022.12.31	2021.12.31
1. Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		19 291	1 664
2. Egyéb átfogó jövedelem		63	-439
2.1. Eredménybe átsorolható tételek		63	-439
2.2. Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0
3. Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		19 354	1 225

	kiegészítő megjegy.	2022.12.31	2021.12.31
Tárgyévi üzleti eredményből			
a Társaság tulajdonosaira jutó eredmény		19 122	1 475
ellenőrzést nem biztosító részesedésekre jutó eredmény		169	189
Időszaki átfogó jövedelemből			
a Társaság tulajdonosaira jutó eredmény		63	-439
ellenőrzést nem biztosító részesedésekre jutó eredmény		0	0

Budapest, 2023. 04. 26.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
 pénzügyi igazgató

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA

adatok millió Ft-ban	kiegészítő megjegy.	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszói)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	MRP tartalék	(-) Saját részvények	Anyavállalat tulajdonosaira jutó nyereség vagy (-) veszteség	Kisebbségi részesedések	Összesen
Saját tőke nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt] 2022. január 1-én		8 740	560	-327	3 197	1 687	0	-499	1 475	743	15 576
Hibajavítások hatásai		0	0	0	-55	0	202	25	0	-3	169
A számviteli politika változásainak hatásai		0	0	0	-92	0	0	0	0	0	-92
Saját tőke 2022. január 1-én		8 740	560	-327	3 050	1 687	202	-474	1 475	740	15 653
Törzsrészvények kibocsátása		0	0	0	0	0		0	0	0	0
Tőkeleszállítás		0	0	0	0	0		0	0	0	0
Osztalék		0	0	0	-524	0		0	0	-93	-617
Saját részvények vásárlása		0	0	0	0	0		0	0	0	0
Saját részvények értékesítése vagy bevonása		0	0	0	0	0		159	0	0	159
Átvezetés a saját tőke összetevői között		0	0	0	-385	1 860		0	-1 475	0	0
Részvényalapú kifizetések		0	0	0	0	0		0	0	0	0
Részvényátadás MRP szervezetnek		0	0	0	0	0		0	0	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		0	0	0	0	0	7	0	0	0	7
Kisebbségi részesedés részesedés arány változás		0	0	0	93	0	0	0	0	-93	0
Kisebbségi részesedés felvétele		0	0	0	0	0	0	0	0	25	25
Tárgyévi értékhelyebítés változása		0	0	0	0	0		0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		0	0	63	0	0	0	0	19 122	169	19 354
Saját tőke 2022. december 31-én	41	8 740	560	-264	2 234	3 547	209	-315	19 122	748	34 581

adatok millió Ft-ban	kiegészítő megjegy.	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszói)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Összesen
Saját tőke 2020. január 1-én		8 740	560	62	2 475	1 550	-68	1 421	14 740
Törzsrészvények kibocsátása		0	0	0	0	0	0	0	0
Osztalék		0	0	0	0	0	0	0	0
Saját részvények vásárlása		0	0	0	0	0	40	0	40
Saját részvények értékesítése vagy bevonása		0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés a saját tőke összetevői között		0	0	0	1 421	0	0	-1 421	0
Részvényalapú kifizetések		0	0	0	0	0	0	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		0	0	0	-9	9	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		0	0	50	0	0	0	86	136
Saját tőke 2020. december 31-én	42	8 740	560	112	3 887	1 559	-28	86	14 916
Saját tőke 2021. december 31-én	42	8 740	560	-327	3 455	1 687	-45	1 278	15 348

Budapest, 2023. 04. 26.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
 pénzügyi igazgató

Cash-flow kimutatás

(adatok millió Ft-ban)

Cash-flow levezetés	2022. év	2021. év
Működési cash-flow:		
Tárgyévi eredmény	20 663	1 841
Osztalék	-34	-45
Tárgyévi nem realizált árfolyam eredményhatása a pénzeszközökön	281	
Tárgyévi eredmény korrekciói:		
Értékcsokkenés, tárgyi eszköz leírás	1 272	694
Elszámolt értékvesztés és visszairás	-31	0
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	-5	-113
Társult vállalkozástól származó eredmény	0	87
Társult vállalkozás felvételének előző időszakot érintő hatása	0	82
Előző időszakot érintő egyéb hibahatas	0	64
Tárgyévi nem realizált árfolyam eredményhatása	0	72
Előző időszakokban elszámolt EH elszámolása	0	-877
Immateriális javakra és tárgyi eszközökre elszámolt TFÉCS	0	170
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	7	3
Hitelek és követelések nettó értékvesztése	1 932	581
Befektetések nettó értékvesztése	0	-1
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	1 191	-179
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	-14 294	-1 178
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	205	329
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	0	-439
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége)	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nettó eredménye (vesztesége)	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nettó eredménye (vesztesége)	631	0
Saját részvényt teljesített részvényalapú juttatások	121	211
Effektív kamat korrekciók	-963	0
AC pénzügyi eszközök kezdeti valós érték különbözete	517	0
Szerződésmódosítás miatti veszteség IFRS	2 708	0
Részesedés vásárlás és értékesítés tárgyévben belül	0	0
Részvényalapú kifizetések	0	-231
Részvényátadás - MRP szervezetnek	0	234
Adóráfordítás	39	0
Allományváltozások:		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	104	-367
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-1 998	-548
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-4 259	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-232	-4 204
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékvesztés nélkül)	-68 840	-11 129
Egyéb eszközök	-1 519	-1 341
MRP ET módosítás (egyéb eszközökkel kapcsolatban)	18	0
Kereskedési célú kötelezettségek	159	-169
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-6	-88
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	91 279	36 713
Egyéb kötelezettségek	2 828	1 159
Eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi társasági adó	-1 927	-143
Vállalati kötvény FV korrekció ET	91	0
Halasztott adó	0	-33
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	29 938	20 605
Befektetési cash flow:		
Kapott osztalék	34	45
Befektetési célú részesedések vásárlása	104	-177
Befektetési célú részesedések értékesítéséből származó bevételek	0	0
Tárgyi eszközök beszerzése	-1 506	-334
Ingatlanokhoz kapcsolódó EH javítása	0	877
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételek	160	118
Immateriális javak vásárlása	-639	-694
Immateriális javak értékesítéséből származó bevételek	0	0
Előző időszakokban elszámolt EH elszámolása	0	0
ROU korrekció - változás	0	-401
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-1 847	-566
Finanszírozási cash flow:		
Részvénykibocsátás bevétele	0	0
Részvényopciók lehívásából származó bevételek	0	0
Tőkevisszafizetés miatti kifizetések	0	0
Hátrasorolt kötelezettség kibocsátásából származó bevételek	0	0
Hátrasorolt kötelezettség törlesztése	0	0
Hitel, kölcsön felvétele	8	0
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-270	0
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	0	-17
Visszavásárolt saját részvény - hibajavítás	0	-34
Fizetett osztalék	-760	-8
ET korrekció IFRS 16 miatt	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség növekedése	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-137	-513
Hitel és kölcsön törlesztés visszafizetése	2 728	0
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	1 569	-572
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek változása	29 659	19 467
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	56 513	36 699
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	-281	-72
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	85 891	56 094

Budapest, 2022. április 26.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
 pénzügyi igazgató



Kiegészítő megjegyzések a

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

MagNet Csoport

2022. december 31-i konszolidált pénzügyi
kimutatásaihoz

az Európai Unió által befogadott

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok

szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatások

Tartalomjegyzék

1	
I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ 5
1.	A Bank (anyavállalat) bemutatása..... 5
II.	A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI 11
2.	A számvitel alapja 11
3.	Konzolidált pénzügyi beszámoló 11
4.	Az értékelés alapja..... 12
5.	Vezetői döntések, becslések 12
6.	Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme..... 14
III.	SZÁMVITELI POLITIKA..... 15
7.	Számviteli politikában bekövetkezett változások..... 15
8.	Jelentősebb számviteli politikák..... 18
IV.	PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK 52
9.	Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok..... 52
9.1	Lényeges kockázatok..... 52
9.2	Tőkemegfelelés, az ICAAP rövid bemutatása..... 60
9.3	Az egyes kockázatok ismertetése 64
A.	Hitelkockázat 64
B.	Likviditási kockázat, piaci kockázat..... 78
10.	Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal..... 83
V.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE 85
11.	Pénzügyi instrumentumok valós értéke 85
VI.	ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK 88
12.	Nettó kamatbevétel 88
13.	Nettó jutalék- és díjbevételek 90
14.	Nettó kereskedési bevétel 92
15.	További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása 93
16.	Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele..... 94

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

17. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	94
18. Személyi jellegű ráfordítások	96
19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások	96
20. Egy részvényre jutó nyereség	97
21. Nyereségadók	97
22. Szerződésmódosítás eredménye	100
23. Hitelek értékvesztése	100
VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK	102
24. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	102
23. Pénzügyi eszközök átadása.....	110
25. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	111
26. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek	111
27. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel.....	111
28. Bankokkal szembeni követelések.....	111
29. Ügyfelekkel szembeni követelések	112
30. Értékpapírok és részesedések	112
31. Tárgyi eszközök.....	112
32. Immateriális javak és goodwill.....	113
33. Halasztott adókövetelés és kötelezettség.....	113
34. Egyéb eszközök	114
35. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	114
36. Bankoktól kapott betétek	114
37. Ügyfelektől kapott betétek.....	114
38. Kibocsátott kötvények	114
39. Hátrasorolt kötelezettségek	115
40. Céltartalékok.....	115
41. Egyéb kötelezettségek	115
42. Jegyzett tőke és tartalékok.....	115
43. Független és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések.....	117
44. Kapcsolt felek	121

45. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek.....	123
46. Lízing közzétételek.....	130
47. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események	131
48. Működési szegmensek.....	131
VIII. EGYÉB.....	132
49. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek.....	132

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

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A Bank (anyavállalat) 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	90,34 %	7.895.548 db
Belföldi magánszemély	9,66 %	844.452 db
Összesen	100,00 %	8.740.000 db

A Bank többségi tulajdonosa az FR-Invest Kft. 2022. évre vonatkozóan a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-t, valamint a NetBank Service Kft-t konszolidálja a törvényi előírásoknak megfelelően, legkésőbb 2023.06.30-ig.

Igazgatóság

Fáy Zsolt	elnök
Rostás Attila	elnök-helyettes
Salamon János	tag
Molnár Csaba	tag

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

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

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

dr. Mikolasek András György tag
Gránicz János tag

Felügyelőbizottság / Audit bizottság

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

A Bankcsoport könyvvizsgálója:

Neve: Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft,
Címe: 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8.
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

A konszolidált éves beszámolót

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

A 2022. évi könyvvizsgálatért felszámított bruttó díj összege 40,7 millió forint.

A Bank 2022-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanalási Alapban tagsággal rendelkezett.

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

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

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

1. Konszolidációs kör bemutatása

A csoport tagjainak ismertetése

	Társaság neve	Szektor	Tevékenység
1	FR-INVEST Pénzügyi és Szolg. Kft.	Nem pénzügyi vállalkozás	Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
2	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.	Hitelintézet	Egyéb monetáris közvetítés
3	And-Mag Kft.	Nem pénzügyi vállalkozás	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
4	And' 98 Kft.	Nem pénzügyi vállalkozás	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
5	ESPA Dos Kft.	Nem pénzügyi vállalkozás	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
6	Netbank Service Kft.	Nem pénzügyi vállalkozás	Egyéb szoftverkiadás
7	Korona Kredit Zrt "v.a."	Pénzügyi vállalkozás	Egyéb pénzügyi közvetítés
8	.Magnet Faktor Zrt	Pénzügyi vállalkozás	Egyéb pénzügyi közvetítés
9	MagNet Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program szervezet	
10	MagNet Faktor Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program szervezet	
11	Aranytömb Kft	Nem pénzügyi vállalkozás	Fém-, érc-nagykereskedelem
11	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
11	Fintech Platform Ltd	Nem pénzügyi vállalkozás	Egyéb szoftverkiadás
12	SB Immobilien Kft	Nem pénzügyi vállalkozás	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
13	MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt	Pénzügyi vállalkozás	Alapkezelés

Leányvállalat neve: AND'98 Kft.

Székhely: 1062 Budapest, Andrassy út 98.

Alakulás időpontja: 1998. május 27.

2022. december 31-én a jegyzett tőke: 235 MFt

Anyavállalati részesedés (közvetlen és közvetett): 74,9%

Részesedés megszerzésének az időpontja: 2017. december 6.

Cégjegyzék szám: 01-09-673176

Cégbírósági bejegyzés dátuma: 1998. június 9.

Tevékenységi körei: 6820 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

Banküzemi tevékenységet szolgáló kapcsolt vállalkozás. Működésével biztosítja a Bankcsoport tevékenységének tárgyi feltételeit. Ingatlanok, ügyvitel technikai eszközök, berendezések stb. bérbeadása és ehhez kapcsolódó szolgáltatások (karbantartás, javítás).

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

Leányvállalat neve: And-Mag Kft.

Székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.

Alakulás időpontja: 2010. augusztus 23.

2022. december 31-én a jegyzett tőke: 15 MFt

Anyavállalati részesedés (közvetlen és közvetett): 100%

Részesedés megszerzésének az időpontja: 2010. augusztus 23.

Cégjegyzék szám: 01-09-944759

Cégbírósági bejegyzés dátuma: 2010. augusztus 24.

Tevékenységi körei: 6820 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

Banküzemi tevékenységet szolgáló kapcsolt vállalkozás. Működésével biztosítja a Bankcsoport tevékenységének tárgyi feltételeit. Ingatlanok, ügyvitel technikai eszközök, berendezések stb. bérbeadása és ehhez kapcsolódó szolgáltatások ().

Leányvállalat neve: ESPA-DOS Kft.

Székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.

Alakulás időpontja: 2008. január 03.

2022. december 31-én a jegyzett tőke: 9 MFt

Anyavállalati részesedés (közvetlen és közvetett): 100%

Részesedés megszerzésének az időpontja: 2008. január 03.

Cégjegyzék szám: 01-09-891966

Cégbírósági bejegyzés dátuma: 2008. január 9.

Tevékenységi körei: 6820 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

Banküzemi tevékenységet részben szolgáló járulékos vállalkozás. Fő tevékenysége az ingatlanhasznosítás és üzemeltetés, bankfiókok működéséhez szükséges eszközök bérbeadása.

Leányvállalat neve: MagNet Faktor Zrt.

Székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.

Alakulás időpontja: 2017. január 10.

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

2022. december 31-én a jegyzett tőke: 310 M Ft
Anyavállalati részesedés (közvetlen és közvetett): 58,06%
Részesedés megszerzésének az időpontja: 2017. június 15.
Céggjegyzék szám: 01-10-049352
Cégbírósági bejegyzés dátuma: 2017. június 15.

Tevékenységi körei: 6499'08 Egyéb pénzügyi közvetítés

Fő tevékenysége egyéb pénzügyi közvetítés, faktoring tevékenység.

Az 575/2013/EU rendelet alapján összevont felügyelet alá tartozik a MagNet Magyar Közösségi Bankcsoport Zrt. és a Magnet Faktor Zrt.

Leányvállalat neve: SB Immobilien Kft.

Székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.
Alakulás időpontja: 2002.03.25.
2022. december 31-én a jegyzett tőke: 3 M Ft
Anyavállalati részesedés (közvetlen és közvetett): 100%
Részesedés megszerzésének az időpontja: 2022.05.24.
Céggjegyzék szám: 08-09-010328
Cégbírósági bejegyzés dátuma: 2002. április 23.

Tevékenységi körei: 6820 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

Banküzemi tevékenységet részben szolgáló járulékos vállalkozás. Fő tevékenysége az ingatlanhasznosítás és üzemeltetés, bankfiókok működéséhez szükséges eszközök bérbeadása.

Leányvállalat neve: MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt.

Székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.
Alakulás időpontja: 2019. május 06.
2022. december 31-én a jegyzett tőke: 100 M Ft
Anyavállalati részesedés (közvetlen és közvetett): 85%
Részesedés megszerzésének az időpontja: 2022. október 7.
Céggjegyzék szám: 01-10-140296

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

Cégbírósági bejegyzés dátuma: 2019. május 17.

Tevékenységi körei: 6630'08 alapkezelés

Fő tevékenysége Alapkezelés.

További társaságok, amelyek a konszolidált beszámolóban leányvállalatként bevonásra kerülnek:

MagNet Bank MRP Szervezet

Székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 53/F. 4. em.

Szervezet nyilvántartási száma: 01-05-0000135

Alakulás időpontja: 2017. április 12.

További társaságok, amelyek a konszolidált beszámolóban társult vállalkozásként, tőkemódszerrel bevonásra kerülnek:

Aranytömb Kft.

Székhely: 1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.

Alakulás időpontja: 2009. április 06.

2021. december 31-én a jegyzett tőke: 100 MFt

Anyavállalati részesedés (közvetlen és közvetett): 49%

Részesedés megszerzésének az időpontja: 2020. december 07.

Cégjegyzék szám: 01 09 892091

Cégbírósági bejegyzés dátuma: 2020. december 07.

Tevékenységi körei: 4672. Fém-, érc-nagykereskedelem

A konszolidációba nem bevont kapcsolt felek a következők:

KORONA KREDIT ZRT. „v.a” : (Tulajdonosa a Bankcsoport 100%-ban): A Bankcsoport 2016. május 3-án szerzett befolyást. 2016. október 31-én végelszámolás alá került, mely azóta sem zárult le. Nem vonjuk be a konszolidációs körbe.

A Korona Kredit Zrt. „v.a” végelszámolás ötödik évét lezáró mérleg fordulónapja 2022. október 30. a végelszámolás várható végleges időpontja 2023. május 06. A Társaság eszközeinek összege 164 MFt volt fordulónapon, ebből forgóeszköz 164 MFt, befektetett eszköze és aktív időbeli elhatárolása nem volt. A

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

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

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

Társaság saját tőkéje 161 MFt volt, míg a kötelezettségek állománya 2 MFt volt. A Társaság -3 MFt adózott eredményt ért el.

A leányvállaltokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó további adatok bemutatása a 44. pont található.

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 és konszolidált beszámolási célokra is a Számviteli törvény (továbbiakban Szt.) 177.§ (55) alapján. A Bankcsoport egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásaiban első alkalommal a 2017. január 1-i nyitómérlegben alkalmazza először a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait. A Bankcsoport 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: 2022.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2022.01.01. – 2022.12.31.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2023. május 10-én kibocsátásra jóváhagyta.

3. Konszolidált pénzügyi beszámoló

A Bankcsoport konszolidált éves beszámoló készítése során ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A konszolidáció fontosabb számviteli elvei a 8/AA. pontba kerülnek leírásra. A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Bank, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyek felett a Bank a 2022. december 31-i állapot szerint kontrollt gyakorolt. A konszolidációs körbe bevont leányvállalatok felsorolását az 1. pont tartalmazza. A konszolidált pénzügyi kimutatásban a konszolidált üzleti év eredménye, és a konszolidált saját tőke eltérhet az egyedi értékektől.

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

4. Az értékelés alapja

A Bankcsoport 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

5. Vezetői döntések, becslések

A Bankcsoport vezetésének az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során némely esetekben 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoportnak 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 Bankcsoportnak ezt a tényt közzé kell tennie.

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

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

A csoportos értékvesztés módszertanában lényegi változás, hogy várható veszteség előretétele 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 változókval direkter kapcsolat megvalósításra került, illetve szubjektív elemek kiszűrése az MNB szcenáriók és azok ajánlott súlyozása is megvalósult.

Az egyedi értékvesztés módszertan felülvizsgálata is választ adott korábban feltárt hiányosságokra. Az új eszközben a felelősök feltüntetésre kerülnek, az alternatív cash-flow-k kezelése szabályozva lett, a szcenáriók a súlyozása egyszerűsítésre került (kizárólag azt kell számszerűsíteni a szakértőnek, hogy milyen valószínűséggel fog az ügyfél szerződés szerint fizetni); a követelés eladásból ár a Kockázatkezelő által szabadon szerkeszthető mező lett; a Kockázatkezelő meghatározhatja a szerződés szerinti- fizetés valószínűségét; a nem szerződés szerint teljesítő forgatókönyvek szakértői súlyozása megszüntetésre került - az ügyletek jogi útra terelése esetén a Bank a számára (rendelkezésre álló 3 szcenárió közül) a legkedvezőbb módszerrel fog élni, így ennek értéke határozza meg a várt megtérülés összegét.

A módosított módszertan az IFRS számviteli politikában is átvezetésre került.

A fizetési moratórium 2022.12.31-vel lezárásra került. Az érintett ügyleteknél a Bank nem vár jelentős hitelkockázati romlást, de tekintettel a moratóriumban töltött időhosszára, valamint a Bank portfóliószintű management korrekciót képzett meg. A megképzett management korrekció összege 2022. októberében 2,1 mrd forint volt, mely a moratórium zárás, a kamatstop kivezetés, illetve bizonytalan makrogazdasági környezet portfólióra gyakorolt hatásának a fedezésére szolgál.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme

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

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

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

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

III. SZÁMVITELI POLITIKA

7. Számviteli politikában bekövetkezett változások

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

A 2022-es üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításaik alkalmazása kötelező:

IAS 37 módosítása Céltartalékok – a hátrányos szerződések elszámolása

A standard módosítás pontosítja, hogy a szerződés teljesítésének költségei a szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek. Ez azt jelenti, hogy az adott szerződéshez vagy projekthez közvetlenül hozzárendelhető (költség) elemek mellett, a közvetett költségek ésszerűen allokkált hányadát is figyelembe kell venni a céltartalék mérésekor. A módosítás a 2022. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évekre alkalmazandó kötelezően, korábbi alkalmazás megengedett. Bank jelen üzleti évben nem élt a korábbi alkalmazás lehetőségével.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2022.01.01-től a módosítás egyértelművé teszi, hogy a gazdálkodó egység mely díjakat alkalmazza, amikor az IFRS 9:B3.3.6. bekezdésében szereplő '10 százalékos' tesztet alkalmazza annak értékelése során, hogy ki kell-e vezetni egy pénzügyi kötelezettséget.

IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések: Rendeltetésszerű használat előtti bevételek

2022.01.01-től a módosítás következtében bekerült a 68A. bekezdés, amely pontosítja, hogy a szerződés teljesítésének költségei a szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek. A figyelembe veendő költségek:

- a szerződés teljesítésének többletköltségei
- olyan egyéb költségek felosztása, amelyek közvetlenül kapcsolódnak a szerződések teljesítéséhez

IFRS 3 Üzleti kombinációk

2022.01.01-től a standard előírja, hogy az üzleti kombináció során megszerzett összes azonosítható eszköznek és átvállalt kötelezettségnek meg kell felelnie a Konceptcionális Keretelvekben szereplő eszközök és kötelezettségek definícióinak.

IBOR Reform – 2. fázis (Az IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, és IFRS 16 módosításai)

Az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok módosításai

A bankközi referenciakamat (IBOR) elterjedt a bankközi hitelezésen túl a lakossági, vállalati hitelek, derivatív ügyletek és egyéb vállalatok közötti tranzakciókban is. A pénzügyi piacokon a változó kamatozású ügyletek esetén ezek a kamatmértékek olyan referenciaértékké váltak, amelyek egyfajta mindenkor „kockázatmentes” kamatlábként funkcionálnak. A referenciamutató reform soron következő lépéseként a brit felügyeleti hatóság 2021. március 5-i döntése értelmében az EUR, GBP, JPY és CHF LIBOR, mint báziskamatláb összes futamidejének jegyzése 2021. december 31-ével megszűnt. Az USD esetében a

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

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

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

hitelezési megállapodásokban általánosan használt 1, 3 és 6 havi LIBOR megszűnésének dátuma 2023. június 30. A többi USD LIBOR futamidő jegyzése szintén 2021. december 31-ével szűnt meg.

Az IBOR-reform miatt szükségessé vált szerződésmódosítások elszámolása az IFRS 9 standardban:

Azon szerződésmódosítások esetén, amelyek az IBOR-reform miatt váltak szükségessé, a gazdálkodó alkalmazhatja az IFRS 9. B5.4.5 pontját. Ez a pont az effektív kamatláb újramegállapítását írja elő olyankor, amikor a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség változó kamata a piaci kamatra árazódnak át. E pont alapján az IBOR-reform miatt szükségessé vált szerződésmódosítások nyomán, a gazdálkodó az effektív kamatot becsülné újra és ennek megfelelően nem változtatná meg a pénzügyi instrumentum könyv szerinti értékét.

Előfordulhat az is, hogy egy pénzügyi instrumentum feltételei az IBOR-reform miatt szükségessé vált szerződésmódosításokon túlmenően is módosulnak. A gazdálkodó ilyenkor a következő sorrendet kell, hogy tartsa:

- először az IFRS 9 standard 5.4.5–5.4.8. pontjait alkalmazza azokra a módosításokra, amelyek az IBOR-reform miatt váltak szükségessé, majd
- az IFRS 9 általános szabályait alkalmazza a többi módosításra, az IFRS 9 standard 5.4.9. pontja szerint. (Ez azt jelenti, hogy el kell végezni az IFRS 9 által írt/saját számviteli politikában rögzített „kivezeti tesztet” is és ennek eredménye alapján elszámolnia a többi módosítást)

Az IFRS 9-re vonatkozó módosításokat a 2021. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évekre kötelező alkalmazni. Előalkalmazás megengedett.

Az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standard módosításai

Annak érdekében, hogy a pénzügyi kimutatások felhasználói megérthessék a referencia-kamatláb reformjának a gazdálkodó egység pénzügyi instrumentumaira és kockázatkezelési stratégiájára gyakorolt hatását, a gazdálkodó egységnek információkat kell közzé tennie a következőkről:

- a referencia-kamatláb reformja miatt a pénzügyi instrumentumokból eredő azon kockázatok jellege és mértéke, amelyeknek a gazdálkodó egység ki van téve, és a gazdálkodó egység hogyan kezeli ezeket a kockázatokat; valamint
- a gazdálkodó egység által az alternatív referencia-kamatlábakra való áttérés megvalósítása terén elért haladás, és a gazdálkodó egység hogyan kezeli az áttérést.

Fenti célok eléréséhez, a gazdálkodó egységnek közzé kell tennie a következőket:

- a gazdálkodó egység hogyan kezeli az alternatív referencia-kamatlábakra való áttérést, az általa elért haladás a beszámoló fordulónapján, valamint az áttérés miatt a pénzügyi instrumentumokból eredő azon kockázatok, amelyeknek ki van téve;
- a referencia-kamatláb reformja által érintett jelentős referencia-kamatlábak szerinti bontásban kvantitatív információk azokról a pénzügyi instrumentumokról, amelyek a beszámolási időszak végéig még nem tértek át egy alternatív referencia-kamatlábakra, külön feltüntetve a következőket:
 - nem származékos pénzügyi eszközök;
 - nem származékos pénzügyi kötelezettségek; valamint
 - származékos termékek

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

IFRS 16 módosításai

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.

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.

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.

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.

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

IAS 1 módosítása, leváltása

Várhatóan 2023. január 1-én életbe lépő új standard, mely a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan léptet életbe módosításokat. A módosítások várhatóan az eredménykimutatásra, a kiegészítő megjegyzésekben bemutatandó információkra, valamint egyéb, a mérleg sorokra, cash-flowra, valamint az évközi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan lesznek hatással.

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

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: HBWEHUH8

meghatározott feltételeket, a gazdálkodó egységnek jogában áll elhalasztani a kötelezettség teljesítését a beszámolási időszak végén, ha az adott időpontban megfelel ezeknek a feltételeknek.

MRP elszámolásban bekövetkezett változások

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].

Bizonyos vállalati kötvények értékelésében bekövetkezett változás

2022. augusztusban a Bankcsoport úgy döntött, hogy a kamatkockázat mérséklése érdekében az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram keretében vásárolt vállalati kötvények értékelését visszamenőleg megváltoztatja amortizált bekerülési értékről, valós értékelésre. Ennek oka, hogy az ezekhez a kötvényekhez kapcsolódó MNB-vel kötött derivatív ügyletek valós értékeléséből adódó számviteli inkonzisztencia csökkenjen.

8. Jelentősebb számviteli politikák

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

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

A) Külföldi pénznem:

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a Bankcsoport 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 Bankcsoport záróárfolyamon átszámítja.

A külföldi pénznemben megadott eredeti bekerülési érték alapján értékelt nem monetáris tételeket a Bankcsoport azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt.

A külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket a Bankcsoport azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt.

A külföldi pénznemben felmerülő elszámolások magyar forintra történő átváltása a tranzakció napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon történik. A mérlegfordulónapon meglévő valuta, deviza eszközök és

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

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

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

források év végén átértékelésre kerülnek a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon.

Realizált árfolyam-különbözet keletkezik a tranzakciók kiegyenlítésekor, amennyiben a bekerülési és a kiegyenlítéskori árfolyam eltér egymástól. A felmerülő árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az eredményben kerül elszámolásra, kivételt képeznek ez alól a következő tételek, melyeknél az árfolyamdifferencia az egyéb átfogó eredményben jelenik meg:

- azok a sajáttőke instrumentumba történő befektetések, melyeknél kezdeti megjelenítéskor a Bankcsoport azt a visszavonhatatlan döntést hozta, hogy ezeket egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken (FVOCI) értékeli.
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetében, az eredményben megjelenített összegek megegyeznek azokkal az összegekkel, amelyeket akkor jelenítenének meg az eredményben, ha a pénzügyi eszközöt amortizált bekerülési értéken értékelnék.
- azok a pénzügyi kötelezettségek, melyet a Bank külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti instrumentumaként jelölt meg, feltéve, hogy a fedezeti kapcsolat effektív.
- cash flow fedezeti ügyleteknek az effektív része.

B.) Kamatok

Effektív kamatláb

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport hitelkorrigált effektív kamatlábal számol. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb számításakor a Bankcsoport a várható cash flow-kat úgy becsüli, hogy a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltételt és a várható hitelezési veszteséget is figyelembe veszi.

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 Bankcsoport a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja:

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

- szerződéskötési díj
- folyósítási jutalék
- fizetett ügynöki jutalék

A szerződésmódosítási díjat azonnal az eredménnyel szemben számolja el a Bankcsoport. A Bankcsoport 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.

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a Bankcsoport a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

Azoknál a pénzügyi eszközöknél, melyek a kezdeti megjelenítést követően váltak értékvesztetté, a Bankcsoport a következő beszámolási időszakokban az az amortizált bekerülési értékre alkalmazza az effektív kamatlábat. Amennyiben későbbi időszakokban a hitelkockázat jelentős javulása következtében a pénzügyi eszköz már nem minősül értékvesztett pénzügyi eszköznek, akkor a Bankcsoport a kamatbevételt úgy határozza meg, hogy a bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza az effektív kamatlábat.

A kezdeti megjelenítéskor értékvesztett vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöknél a Bankcsoport a kamatbevétel meghatározásakor a hitelkorrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére.

C.) 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 Bankcsoport az átfogó jövedelemkimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábanak nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- hitelszolgáltatért felszámított díjak;
- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsönmegállapodás jön létre;
- olyan Bankcsoport által kapott hitelszindikálási díjak, amely hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevővel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

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

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

D) 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 Bankcsoport 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 tételben belül a Bankcsoport kiemelten mutatja be a következő tételeket:

Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök nettó bevétele;

Részvények, egyéb sajáttőke-befektetések nettó bevétele;

Kereskedési célú származékos ügyletek nettó bevétele;

E) 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 Bankcsoport a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereségeket, illetve veszteségeket mutatja ki nettósítva:

- nem kereskedési célú származékos ügyletek, amelyeket a Bankcsoport 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 Bankcsoport itt mutatja ki az ezekhez a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó valósérték-változásokat, kamatokat, osztalékokat.

F) 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.

2022. augusztusban a Bankcsoport úgy döntött, hogy a kamatkockázat mérséklése érdekében az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram keretében vásárolt vállalati kötvények értékelését visszamenőleg megváltoztatja amortizált bekerülési értékről, valós értékelésre. Ennek oka, hogy az

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

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

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

ezekhez a kötvényekhez kapcsolódó MNB-vel kötött derivatív ügyletek valós értékeléséből adódó számviteli inkonzisztencia csökkenjen.

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

Mérlegsor	ÉRTÉKPAPÍR				MINDÖSSZESEN.
	GOPD	TEXTURA 2032	SUNDELL		
Eredménytartalék	104	-	-	196	- 92
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	31	40		58	129
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	95	148		579	822
Kamatbevételek	- 29	- 5	-	26	- 60
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	- 201	- 183	-	415	- 799

G) Egyéb működési bevételek és egyéb működési ráfordítások

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

H) Osztalékbevételek

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

I) Lízingek

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

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

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

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

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

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

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 – Bankcsoport, 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-eszköz bekerülési értéken kell értékelnie. A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke; (a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kell értékelnie. A lízingdíjakat az implicit lízingkamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei;
- a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel. A lízingbevevő e költségekkel kapcsolatos kötelmei vagy a kezdőnapon, vagy a mögöttes eszköz meghatározott időszak alatti használatának következményeként merülnek fel.

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

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

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

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

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

MagNet Magyar 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

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

J.) 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 Bankcsoport a társasági adót, illetve a halasztott adót sorolja. A bankadó és tranzakciós illeték nem felel meg az IFRS szerinti jövedelemadó definíciójának, ezért működési költségként kerül elszámolásra.

A társasági adót a Bankcsoport a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bankcsoport kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) összegben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

Halasztott adó

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

A halasztott adók számításának lényege az átmeneti eredmény és adókülönbségek adóhatóságok ellensúlyozása. Ennek megfelelően a halasztott adó számításánál az adótörvény szerinti érték, valamint az IFRS számviteli érték szerint fennálló különbözetét kell figyelembe venni,

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

A mérlegkötelezettség módszer alapján halasztott adó képzésére kerül sor a mérlegfordulónapon az eszközök és források adóalapja és azok beszámolási szempontból kimutatott nyilvántartási értéke között fennálló átmeneti eltérések vonatkozásában. A halasztott adók mérleg alapon való elszámolásának módja a halmozott különbségek feltárásán alapul. Ennek megfelelően a Bank elkészíti az adómérlegét és a számviteli mérlegét és a kettő közötti különbséget kell halasztott adó szempontjából megvizsgálnia.

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

- az átmeneti különbözeteiket meghatározza a számviteli beszámolóban szereplő eszközök és kötelezettségek értéke és a társasági adózás céljából kimutatott összegek közötti különbségben.
- a halasztott adót az átmeneti különbözet alapján számítja.

Az adómérleg összeállításakor az eszközöket és kötelezettségeket olyan könyvszerinti értékeken kell kimutatni, ahol adóalapjuk megegyezik könyvszerinti értékükkel.

- 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 halasztott adókötelezettségek és a halasztott adókövetelések értékelése azt az adókövetkezmenyt tükrözi, amely abból a módból származik, amellyel a Bank a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján tervezi az eszközei és a kötelezettségei könyv szerinti értékének realizálását vagy rendezését.

A Bankcsoport 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 adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki.

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

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

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

K) Állami támogatások

A Bankcsoport, amennyiben az IAS 20 standard szerinti állami támogatásban részesül, az alábbiak szerint számolja el. Az állami támogatásokat a Bankcsoport akkor számolja el, amikor valószínűsíthető, hogy a támogatás be fog folyni és a támogatás folyósításához kötött feltételek teljesülnek. Amikor a támogatás költség ellentételezésére szolgál, akkor a Bankcsoport a támogatást az eredményben abban az időszakban számolja el, amikor az ellentételezésre kerülő költség felmerül. Az eszközbeszerzéshez kapcsolódó állami támogatásokat a Bankcsoport halasztott bevételként számolja el és a halasztott bevételt a kapcsolódó eszköz hasznos élettartama alatt évi egyenlő összegekben oldja fel és jeleníti meg az eredményben.

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

A vevőkövetelések kivételével a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

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

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

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A Bankcsoport 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 kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bankcsoport eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bankcsoport 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 Bankcsoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bankcsoport 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 Bankcsoport a vétel időpontjában a kezdeti megjelenítéshez besorolja a pénzügyi eszközöket.

Üzleti modell meghatározása

A Bankcsoport meghatározza az adott eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A Bankcsoport portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket

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

finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;

- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékeli és hogyan jelentik a Bankcsoport vezetése számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- az üzleti területek vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valósérték-alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszédésének függvénye;
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bankcsoport nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bankcsoport által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

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

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

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 beszédése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszédésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el.

E csoportba sorolja a Bankcsoport 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 áruk 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 kintlévő 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.

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

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bankcsoport a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsön megállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

Amennyiben a pénz időértékével kapcsolatos elem tökéletlen – például a kamat újra megállapításának gyakorisága nem egyezik a kamatperiódussal, vagy ha a pénzügyi eszköz kamatlábát rendszeres időközönként rövid és hosszú kamatlábak átlagához igazítják, a Bankcsoport egyedileg értékeli a módosítást a tekintetben, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. Ezt az adott helyzettől függően az időértékkel kapcsolatos elem minőségi értékelésével, szükség esetén mennyiségi értékelésével határozza meg. Amennyiben a Bankcsoport arra a következtetésre jut, hogy a szerződésből eredő diszkontálatlan cash flow-k jelentősen eltérnek a diszkontálatlan referencia cash flow-któl, akkor a pénzügyi eszközt nem szabad amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

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 Bankcsoport rendelkezik olyan ügyfeleknek nyújtott (NHP) hitelekkel, melyek esetében a kamatláb felülről korlátozott. Ezen pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak vizsgálata során a Bankcsoport 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 termékeknel, melyek kamatlába időszakonként módosításra kerül, de bizonyos időszakokban túlmutat az eszköz hátralévő élettartamán, vagyis a fizetendő kamat nem áll kapcsolatban az instrumentum futamidejével;

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

- 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport az átsorolást ilyenkor a következő beszámolási időszak első napján végzi.

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 allokkált könyv szerinti értékének) és
- a kivezetett eszközre (vagy eszközrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel)

különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

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

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

Amennyiben a Bankcsoport a pénzügyi eszközt úgy adja át, hogy megtartja lényegében az átadott eszközhöz (eszközrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, a Bankcsoport nem vezetheti ki a pénzügyi eszközt a mérlegéből. A Bankcsoport ennek alapján nem vezeti ki a könyveiből azokat a kölcsönadott értékpapírokat, illetve a visszavásárlási szerződéssel értékesített pénzügyi eszközöket, amelyeknél lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta.

Amennyiben a Bankcsoport úgy ad át eszközt, hogy sem nem adja át, sem nem tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de megtartja az eszköz felett az

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

ellenőrzést, a Bankcsoport folytatja a pénzügyi eszköz megjelenítését az átadott eszközben folytatódó részvétele mértékében. A folytatódó részvétel mértéke az a mérték, ameddig a Bankcsoport az átadott eszköz értékében bekövetkezett változások kockázatainak ki van téve.

Amennyiben a Bankcsoport a pénzügyi eszközt kivezeti, és díj ellenében megtartja a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát, az adott kezelési szerződésre vonatkozóan kezelési eszközt vagy kezelési kötelezettséget jelenít meg. Amennyiben a kikötött díj várhatóan nem nyújt fedezetet az elvégzendő kezelési feladatra, kezelési kötelezettséget jelenít meg a kötelelemre vonatkozóan. Amennyiben a kikötött díj várhatóan meghaladja a kezelés ellenértékét, kezelési eszközt jelenít meg a kezelési jogra vonatkozóan.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszköz pénzáramai nem mutatnak jelentős eltérést (az ABÉ változás nem haladja meg a materialitási határt), a pénzügyi eszközt a Bankcsoport nem vezeti ki. A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnek, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

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

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét kezdeti megjelenítéskor a Bankcsoport elhatárolja. Az elhatárolt különbséget úgy jeleníti meg az eredményben, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

Ha egy valós értéken értékelt eszköz vagy kötelezettség vételi árral és ajánlati árral is rendelkezik, a Bankcsoport 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.

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

Értékvesztés

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

A Bankcsoport az értékvesztést hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél az értékvesztést 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen nem változott.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bankcsoport az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja.

A Bankcsoport a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat alacsony kockázatúnak tekinti, ha ezek hitelkockázati minősítése megfelel a „befektetési fokozat” minősítésnek.

A 12 hónapra számított értékvesztés a várható hitelezési veszteség az élettartamra számított várható veszteség azon része, amely a beszámoló fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A várható veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bankcsoport a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége);
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bankcsoport várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

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.

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

Módosított pénzügyi eszközök várható vesztesége

Ha a pénzügyi eszköz feltételeit újratárgyalják vagy módosítják, azaz, ha átstrukturálásra kerül sor, vagy egy meglévő pénzügyi eszközt egy másikra cserélnék az adós pénzügyi nehézségei miatt, vizsgálni kell, hogy a pénzügyi eszköz kivezetésre kerül-e. Ennek eredményeként a meglévő pénzügyi eszközre vonatkozó várható hitelezési veszteséget a Bankcsoport a következők szerint határozza meg:

- ha a pénzügyi eszköz várható módosítása nem eredményezi a meglévő pénzügyi eszköz kivezetését, akkor a Bankcsoport a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható pénzáramokat veszi figyelembe az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáram-kiesések meghatározásakor.
- ha a pénzügyi eszköz várható módosítása a pénzügyi eszköz kivezetését eredményezi, akkor a Bankcsoport az új pénzügyi eszköz várható valós értékét tekinti a meglévő pénzügyi eszközhöz kapcsolódó utolsó pénzáramlásnak a kivezetés időpontjában. Ezt az értéket használja a meglévő pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáram-kiesések meghatározására úgy, hogy a kivezetéskori értéket a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábalával diszkontálja az értéket a fordulónapi értékre.

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden fordulónapon a Bankcsoport megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat negatívan befolyásolja.

Annak igazolására, hogy a pénzügyi eszköz értékvesztett, a következő megfigyelhető adatok szolgálnak:

- a kibocsátó, vagy az adós jelentős pénzügyi nehézségei;
- szerződésszegés, például nemteljesítés vagy késedelmes teljesítés;
- a Bankcsoport a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okból olyan engedményt tett, melyet máskülönben nem tenne;
- valószínűvé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe megy, vagy egyéb pénzügyi átalakításra szorul;
- az adott pénzügyi eszköz aktív piacának pénzügyi nehézségek miatti megszűnése.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és az értékvesztésnek más indikátora nincsen.

A Bankcsoport az ügyfeleknek nyújtott hitelek esetén 90 napot elérő, meghaladó késedelem esetén a pénzügyi eszközt értékvesztettnek minősíti.

Annak megítélésére, hogy állampapírba történő befektetések mikor minősülnek értékvesztetteknek, a Bankcsoport a következő tényezőket veszi figyelembe:

- a piac minősítése a hitelképességet illetően, miként ez megmutatkozik az állampapír hozamában;
- hitelminősítők értékelése;
- az ország azon képessége, hogy új kibocsátásokkal elérje a tőkepiacokat;
- annak valószínűsége, hogy a kötelezettséget átstrukturálják, melynek hatására az állampapírok birtokosai veszteséget szenvednek az önkéntes vagy kötelező adósság elengedés hatására.

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

Értékvesztés megjelenítése a mérlegben

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

Pénzügyi eszköz leírása

A hitelek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a Bankcsoport (részben vagy egészben) köteles leírni, ha a Bankcsoport nem várhatja ésszerűen (nincs megalapozott kilátása) a pénzügyi eszköz megtérülését. Abban az esetben, ha a Bankcsoport megállapítja, hogy az adós eszközei vagy bevételforrásai, vagy a biztosíték érvényesítéséből nem biztosítanak elegendő cash flow-t arra, hogy fizesse a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat, a Bankcsoport 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 Bankcsoport jogérvényesítő tevékenységének tárgya lehet a járó összegek tekintetében. A Bankcsoport ezeket a „0” nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartásba veszi.

Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

Kezdeti megjelenítéskor a Bankcsoport pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, amennyiben az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel.

A Bankcsoport bizonyos pénzügyi kötelezettségeket eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl meg, ha a következő feltételek valamelyike fennáll:

- a kötelezettségeket a valós értékük alapján kezelik, értékelik, készítenek róluk belső jelentéseket; vagy
- az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel

Fedezetek alkalmazása, értékelése

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

Bármilyen jellegű fedezet bevonásához az ügyfél/hitelfelvevő szolvenciájának vizsgálata szükséges, melynek során a felajánlott eszközöket a vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelően kell értékelni. A

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

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

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

Bank szabályzata tartalmazza, hogy különböző típusú, kockázatos ügyletek esetében a Bank milyen minimális fedezettséget vár el.

A legfontosabb biztosítéktípusok a következők:

- alapt biztosítékok: a tapasztalati megtérülési ráták alapján a követelés behajtása során érdemi megtérülés várható;
 - Pénzügyi biztosítékok (óvadék, értékpapírok, arany,)
 - Garancia-intézmények által nyújtott garancia/ kezesség
 - Állami garancia/kezesség
 - Ingatlan
- kiegészítő biztosítékok: a tapasztalati megtérülési ráták alapján a követelés behajtása során az érdemi megtérülés bizonytalan, vagy alacsony összegű vagy nem várható.
 - Egyéb kezesség vagy garancia
 - Ingóság
 - Követelés
 - Vagyon
 - Egyéb biztosíték

A kockázatvállalási ügyletek mögötti alapt biztosítéknak minősített és a tőkeszámítás során értékkel is megjelenő biztosítékok meglétéről, érvényesíthetőségéről, a Bank követelésének kikényszeríthetőségéről a Banknak folyamatosan rendelkeznie kell információkkal. Ennek érdekében a Bank rendszeres és rendkívüli értékelést és felülvizsgálatot végez.

Vállalati ügyfelek esetén a biztosítékok értékének felülvizsgálatát a Bank hitelkezelési területe végzi. A lakossági ügyfelek esetén a fedezetek rendszeresen frissített indexált piaci értékét használja a Bank.

A fedezet / biztosíték a Bankcsoport követelésének másodlagos megtérülési forrását jelenti azon ügyleteknél, amelyeknél a Bank fedezet / biztosíték kikötését tartja indokoltnak. Egy kockázatvállalási ügylet elsődleges fedezete az ügyfél jövedelme/eredménye. Arra az esetre, ha ez a tervezett és elvárt jövedelem/eredmény nem, vagy nem időben vagy nem olyan mértékben realizálódik, hogy kielégítő fedezetet nyújtson az ügyfél fennálló fizetési kötelezettségeire, a Bankcsoport a későbbi megtérülését biztosítandó, az ügyfél fizetési készségét vagy/és képességét erősítő biztosítékot(okat) köt ki.

A Bankcsoport a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértékét és az alkalmazott biztosítékok elvárt értékét az ügylet és ügyfél kockázatossága figyelembevételével határozza meg.

A kockázatvállalási döntés előtt a Bankcsoportnak meg kell győződnie a szükséges biztosítékok meglétéről, jelenlegi és várható jövőbeli értékéről, terhelhetőségéről és az esetleges későbbi érvényesíthetőség lehetőségéről.

Piaci érték meghatározása

A piaci érték lehet:

- értékbecsült érték: az értékbecslő által az erre vonatkozó szabályok szerint elkészített, írásbeli szakvéleményben megállapított, a Bank által elfogadott érték
- könyvszerinti érték
- tőzsdei elszámoló ár
- árfolyamérték
- adásvételi szerződésben meghatározott érték (nem ingatlan biztosíték esetében)

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

- igazolható piaci érték – kisebb értékű ingóságok esetében
- értékbecslő szakértő, vagyonértékelő vagy könyvvizsgáló által felülvizsgált általános értékelési eljárással, módszerrel meghatározott érték, ha a fedezetnek nincs piaca vagy nincs megbízható értékítéletet tükröző piaci ára
- végrehajtó, felszámoló által közölt és a Bank által elfogadott érték (becsérték).

Ingtalan vagyontárgy esetében az érték megállapítása a Bankcsoport „Ingtalan értékbecslési és hitelbiztosítéki érték megállapítási szabályzata” alapján történik.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Kapott biztosítékok és fedezetek összesen	508 758	234 353
Óvadéki és egyéb betétek	5 148	2 375
Kapott állami és bankgarancia	82 604	5 643
Kapott egyéb pénzügyi biztosítékok	8 650	6 000
Kapott kezességvállalások	381	226
Engedményezések	8 413	9 734
Lakóingatlanra bejegyzett jelzálogjogok	195 688	105 651
Egyéb ingatlanra bejegyzett jelzálogjogok	161 613	84 473
Egyéb bejegyzett zálogjogok	46 975	19 659
Nemesfém fedezet	7 937	6 591

A Bankcsoport 2022 évben nem vett át követelés fejében fedezeteket és állományában nem rendelkezik ilyen fedezettel.

M) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák a házipénztárat, 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 mérlegbesorolása mutatja ki a Bankcsoport 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 Bankcsoport a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeseket a kiegészítő megjegyzésekben a következő bontásban részletezi:

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

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

N) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek olyan eszközök és kötelezettségek, melyeket a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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.

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

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bankcsoport 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 Bankcsoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bankcsoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

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

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

A Bankcsoport minden derivatív ügyletet a kereskedési célú instrumentumok között mutat ki.

P) Hitelek és előlegek

Hitelek

A hitelek között a következő pénzügyi eszközök találhatók:

- az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések, melyek megjelenítése kezdetben a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel növelt valós értéken, követő értékelése pedig vagy egyszerűsített, vagy effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik.
- azok a hitelek és követelések, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, valamint azok a hitelek és követelések, melyeket a Bankcsoport eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg: ezeket a Bankcsoport valós értéken értékeli, melynek változását azonnal az eredményben jeleníti meg.
- a pénzügyi lízing követelések.

Ha a Bankcsoport pénzügyi eszközt vásárol és ezzel egyidőben megállapodást köt a pénzügyi eszköz (vagy egy lényegében azonos pénzügyi eszköz) továbbértékesítésére egy jövőbeni időpontban fix áron, a megállapodást követelésként (adott előlegként) rögzíti, a mögöttes eszköz nem jelenik meg a Bankcsoport mérlegében.

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Hitelek
- Előlegek
- Jegybanki és bankközi betétek

Előlegek

Az „Előlegek” sor(ok) tartalmazza(k) azokat a tételeket, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet szerinti hitelek közé. Ez a tétel többek között tartalmazza az IAS 1 54. bekezdés h) pontja szerinti vevőköveteléseket, a függő tételek (pl. a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (pl. csekkek és beszédre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit. A pénzügyi instrumentumokhoz tartozó előlegek nem tartalmazzák a termékre, szolgáltatásra adott előlegeket.

Q) Értékpapírok és részesedések

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” a Bankcsoport tulajdonában lévő, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok.

A mérlegben a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a következő mérlegsorokon kerülnek kimutatásra:

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
- Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kezdetben a Bankcsoport a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel növelt bekerülési értékükön értékeli, majd a követő értékelés során effektív kamatláb módszerrel számított bekerülési értéken.

Azokat a tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelt, vagy amelyeket a Bankcsoport kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg, kezdeti megjelenítéskor és követő értékelésük során is eredménnyel szemben valós értéken értékelt.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkező nyereséget vagy veszteséget a Bankcsoport az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékeli, kivéve a következő tételeket:

- az effektív kamatláb módszerrel meghatározott kamatbevételeket,
- az értékvesztéseket, illetve azok visszairását, valamint
- a devizaárfolyam változás nyereségét, veszteségét,

mert ezeket eredménnyel szemben valós értéken értékeli. Kivezetéskor a kivezetett értékpapírhoz kapcsolódó felhalmozott egyéb átfogó eredményt a Bankcsoport a tőkéből átvezeti az eredménybe.

2022. üzleti évben a Bankcsoport néhány hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében élt az IFRS 9 standard által biztosított lehetőséggel. Eszerint a gazdálkodó egység eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt, 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. A Bankcsoport olyan vállalati kötvényeket sorolt át a valós értékelés alá vont pénzügyi eszközök közé, amelyek olyan pénzügyi kötelezettségekkel rendelkeznek, amelyek osztoznak egy kamatláb kockázatban, és olyan ellentétes irányú valósérték-változásokat okoznak, amelyek kiegyenlítik egymást. További indok volt, hogy 2022. üzleti évben a bankcsoport nem alkalmaz fedezeti elszámolást, így annak hiányában jelentős inkonzisztencia volt tapasztalható a nyereségek és veszteségek megjelenítésében.

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

A Bankcsoport a konszolidált beszámolójában a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásban lévő befektetéseket bekerülési értéken számolja el.

A részesedések könyv szerinti értékét a Bankcsoport minden fordulónapon felülvizsgálja, hogy van-e értékvesztésre utaló jel. Értékvesztésre utaló jel esetén a Bankcsoport megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A részesedés megtérülő értéke az elidegenítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. A használati érték az eszközből várhatóan befolyó jövőbeni cash flow-k jelenértéke. A jelenértéket a Bankcsoport olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg,

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

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

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

mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

A Bankcsoport 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.

S) 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 Bankcsoport a követelés fejében átvett eszközöket valós értéken.

T) Ingatlanok, gépek és berendezések

Megjelenítés és értékelés

Az ingatlanok, - beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is - a Bankcsoport 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 Bankcsoport tárgyi eszközként kezeli.

Az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételét a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza. Az így meghatározott értékvesztés, visszalás az eredménykimutatásban jelenik meg.

Bekerülési érték

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

A tárgyi eszközök bekerülési értéke az adott eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékesek összege, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés

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

vagy a létrehozás időpontjában, vagy ahol alkalmazható, az eszközhöz a kezdeti megjelenítéskor más IFRS-ek konkrét előírásainak megfelelően hozzárendelt összeg.

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport aktiválja. Az összes egyéb javítási és karbantartási költséget a Bankcsoport a felmerülés időpontjában igazgatási költségként számolja el az eredménykimutatásban.

Értékcsökkenés

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

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

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

Az eszköz értékcsökkenésének befejezése:

- az eszköznek az IFRS 5 szerint történő értékesítésre tartottá minősítésének (vagy az értékesítésre tartottá 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 Bankcsoport a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat és maradványértékeket minden fordulónapon felülvizsgálja, és ha szükséges korrigálja.

Földterület után nem számol el értékcsökkenést a Bank.

Kivezetés

A Bankcsoport a tárgyi eszközök valamely tétele kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget az elidegenítésből befolyó nettó bevétel, ha van, valamint az eszköz könyv szerinti értéke közötti

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

különbözeteként határozza meg és azt az adózott eredményen belül az Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron jeleníti meg.

U) Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlan olyan ingatlan, amelyet bérbeadási vagy értéknövelési, vagy mindkét céllal tart a Bankcsoport. A Bankcsoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken értékeli az IAS 40 standard 56. pontja alapján.

A konszolidációs körbe 2022-ben bekerültek olyan ingatlanok melyeket a Bankcsoport nem banküzemi célú ingatlanként hasznosít, hanem vagy bérbeadásból származó javakat szed vagy érték növekedési célból tartja.

V) Immateriális javak és Goodwill

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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).

A konszolidált beszámoló IFRS-ek szerinti összeállításakor nem választotta a Bank az IFRS 3 szerinti goodwill megjelenítését, így a különbség a részesedés és a jegyzett tőke között, az eredménytartalékba kerül.

Szoftverek

Az immateriális javak leginkább szoftverekből állnak.

A Bankcsoport 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 Bankcsoport akkor, és csak akkor jeleníti meg, ha a Bankcsoport az alábbiak mindegyikét bizonyítani tudja:

- az előállítás olyan műszaki kivitelezhetőségét, hogy a szoftver felhasználásra alkalmas lesz;

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 Bankcsoport szándékát és képességét az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására;
- a fejlesztésre kerülő szoftver képességét jövőbeni gazdasági hasznokat keletkeztetésére, a szoftver hasznosságát a Bankcsoport 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 Bankcsoport által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bankcsoport a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

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

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

Goodwill

Az üzleti kombinációban megjelenített goodwill olyan eszköz, amely az üzleti kombináció során megszerzett – egyenként nem azonosított és elkülönítve nem megjelenített – más eszközökből keletkező jövőbeli gazdasági hasznokat testesít meg.

W) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Minden fordulónapon a Bankcsoport felülvizsgálja nem pénzügyi eszközeinek (kivéve a befektetési célú ingatlanokat és a halasztott adó követeléseket) könyv szerinti értékét, hogy van-e értékvesztésre utaló jel. Értékvesztésre utaló jel esetén a Bankcsoport megbecsüli az eszköz megtérülő értékét.

Az eszköz megtérülő értéke az elidegenítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. A használati érték egy eszközből vagy pénztermelő egységből várhatóan befolyó jövőbeni cash flow-k jelenértéke. A jelenértéket a Bankcsoport olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minőségét és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

A Bankcsoport 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.

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

X) 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport továbbra is megjeleníti a mérlegében.

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

Y) Céltartalékok

A Bankcsoport 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 céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

Amennyiben a pénz időértékének a hatása jelentős, a céltartalék összegeként a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékét veszi figyelembe. A diszkont időszakonkénti lebontását finanszírozási költségként számolja el.

A Bankcsoport 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:

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

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

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

A Bankcsoport a peres ügyek várható kimenetele alapján a perösszeggel megegyezően képez céltartalékot.

- Adott kötelezettségvállalások és garanciák

A Bankcsoport 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.

Z) Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bankcsoport a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb.

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

Minden más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bankcsoport a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

AA) Munkavállalói juttatások

2022-ben a Bankcsoport nem teljesített kifizetéseket hozzájárulási programokba. 2022-ben a Bankcsoport munkaviszony megszüntetése utáni juttatási programokat nem működtet.

Egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások

Az egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások közé a Bankcsoport olyan tételeket sorol, melyek nem valók esedékessé a fordulónapot követő 12 hónapon belül. Ide tartozhat:

- a hosszú munkaviszony után járó jutalomszabadság vagy alkotószabadság,
- a jubileumi vagy más hosszú munkaviszony után járó jutalom,

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 hosszú időtartamú munkaképtelenség idejére járó juttatás,
- a nyereségrészesedés, a jutalmak és a halasztott kifizetésű juttatások.

Jelenleg a Bankcsoport egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatási programot nem működtet.

Végkielégítések

A végkielégítéseket a Bankcsoport személyi jellegű ráfordításként a kettő közül a közelebbi időpontban számolja el:

- amikor a Bankcsoport már nem tudja visszavonni erre a juttatásra vonatkozóan az ajánlatát, illetve
- amikor a Bankcsoport megjeleníti az átszervezési költségeket.

Amennyiben a juttatás nem kerül teljes egészében kiegyenlítésre a fordulónapot követő 12 hónapon belül, a Bankcsoport diszkontálja ezeket a tételeket.

Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendő; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bankcsoport akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül.

Részvényalapú juttatások

A Bankcsoporton belül a MagNet Bank, valamint a MagNet Faktor Zrt rendelkezik MRP szervezettel, melyek eltérő struktúrával rendelkeznek.

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

A Bankcsoport 2018.10.10-én megalapította a MagNet Faktor Zrt. Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezetet (MRP). Az MRP Szervezet célja, hogy a MagNet Faktor Zrt.-nek a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt hatékony és eredményes kockázatkezelése - érdekében kezelje az MRP Javadalmazáspolitikája keretében részvényalapú juttatásként biztosított pénzbeli javadalmazást, megszerezhető részvényeket.

A MagNet 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 munkavállaló a szolgáltatást nyújtja.

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 2019. évtől kezdődően, a Bankcsoportban működő Munkavállalói Résztulajdonosi Program keretében, a kifizetés alapját képező kritériumok hároméves mérési és értékelési időszakokra kerülnek kitűzésre. Az MRP-2019-2021-A, B és C programok, valamint az MRP-2021-2023-A, B és C programok 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 Résztvevőire tekintettel azonos darabszámú Részvényt bocsát az MRP Szervezet rendelkezésére juttatásonként.

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

A Bank a „C” program Résztvevőire 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 Résztvevők 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:

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Beszámolóban	0	0	-237	0	
Átsorolás 2019-2021 program	0	0	-127	0	
Átsorolás 2021-2023 program	0	0	-67	0	
Egyéb	0	0	1	0	
MRP elszámolási számla (tőke csökkentő)	569	569	429	315	315
Beszámolóban			0		
Átsorolás			194		
Átsorolás árfolyamhatása			-67		
MRP tartalék	0	0	0	0	0
Eredményhatás	0	0	0	0	0

A részvény db szám mozgásokat az alábbi táblázat mutatja:

Részvénydarabszám	MRP Szervezetnél	Magnet Banknál	Total (db)
2021.12.31	282 959	27 787	310 746
Tényleges átadás	-74 849		-74 849
Egyéb mozgás	102	-27 787	-27 685
2022.12.31 záró	208 212	0	208 212

Az MRP Program részletei:

Adatok millió Ft-ban	2021.12.31	IAS 8 miatti átsorolás	IAS 8 miatti módosítás	2021.12.31 módosított	2022 megszolgálás	2022 tényleges részvény átadás	Dolgozóknak eladás	2022.12.31
Visszavásárolt saját részvény	-45	-237	-192	-474		114	45	-315
MRP tartalék	0		202	202	121	-114		209

Programok	Időtartam	Összes várható részvény	Részvény árfolyama*	Státusz	Megszolgált részvény darabszám 2022	Összeg (mFt) 2022
1) 2019-2021 program	3 év	166 670	1 521	Lezárt	-8 840	-13
2) 2021-2023 program	3 év	113 413	1 706	Folyamatban	37 804	54
2b) 2021-2023 program bővítés**	2 év	94 799	1 696	Folyamatban	47 400	80
Összesen		374 882				121

* utolsó lezárt beszámoló 1 részvényre jutó tőkeértéke, korrigálva az osztálfizetéssel 2022-ben

** A 2021-2023 program esetén 2022-ben a Bank a program bővítése mellett döntött, változatlan feltételekkel, de csak 2 év megszolgálási időszakkal

AB) Jegyzett tőke és tartalékok

A részvényeket a Bankcsoport saját tőkeként sorolja be, ha nincs szerződéses kötelelem pénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségek a saját tőkében kerülnek kimutatásra a bevételekből levonva, adó nélkül.

Jegyzett tőke: a cégbíróságon bejegyzett tőke a létesítő okiratban meghatározott összegben.

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

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

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

Névértéken felüli befizetés (ázsíó): a Névértéken felüli befizetés (ázsíó) a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (ázsíót) tartalmazza.

Eredménytartalék: az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

Általános tartalék: a 2013. évi CCXXXVII. Hitelintézeti törvény 83. § szerint a Banknak a tárgyévi adózott eredményének 10%-át általános tartalékba kell helyeznie. Mivel a Bankcsoport az Szm. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját, a (2) bekezdés szerint meghatározott összeget az eredménytartalékból el kell különítenie és azt az Szm. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B. § (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia.

Az általános tartalék a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a mérlegben az egyéb tartalék soron kerül kimutatásra.

Visszavásárolt saját részvények: a Bankcsoport által visszavásárolt saját részvények értéke saját tőke csökkenésként kerül kimutatásra. A visszavásárolt saját részvények bekerülési áron kerülnek kimutatásra.

Halmozott egyéb átfogó jövedelem: a Bankcsoport értékelési tartaléka a likviditási célú pénzügyi instrumentumok valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a pénzügyi instrumentumot nem vezeti ki, vagy nem válik értékvesztetté.

AC) Konzolidáció

Leányvállalatok konzolidációja

A leányvállalatok, vagyis azok a vállalatok, amelyekben a vállalatcsoport több mint 50% szavazati joggal rendelkezik, illetve azok pénzügyi és működési politikáját bármilyen más módon ellenőrzi, konzolidálásra kerülnek. Akkor valószínűleg az ellenőrzés, ha ki van téve a befektetést befogadóban lévő érdekeltségéből származó változó hozamoknak - rendelkezik ilyen hozamokra való jogokkal - és képes a befektetést befogadó feletti irányítási jogát az ilyen hozamok befolyásolására használni.

A leányvállalatok attól az időponttól kerülnek konzolidálásra, amikor az irányítást a vállalatcsoport megszerzi, az irányítás megszűnésével pedig kikerülnek a konzolidálási körből. Ez az időpont lehet egy évközi időpont is, azaz a pontos megszerzés napja, illetve a pontos értékesítés napja.

Tőkemódszerrel elszámolt részesedések

A tőkemódszerrel elszámolt befektetések társult vállalkozásokban lévő részesedéseket tartalmaznak. Társult vállalkozások olyan gazdálkodó egységek, amelyekben a Bankcsoport jelentős befolyással bír, de nem rendelkezik a pénzügyi és működési politikája felett irányítással vagy közös ellenőrzéssel.

A tőkemódszer alapján elszámolt, a társult vállalkozásban lévő részesedés kezdetben bekerülési értéken kerül kimutatásra, amely tartalmazza a tranzakciós költségeket. A kezdeti megjelenítést követően a konzolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bankcsoport részesedését a gazdálkodó egység akvizíció óta keletkezett tárgyévi nyereségéből és az egyéb átfogó jövedelméből addig az időpontig, míg a jelentős befolyás meg nem szűnik.

Ellenőrzést nem biztosító részesedések

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 nem kontrolláló érdekeltséget a saját tőke részeként, de az anyavállalati saját tőkétől elkülönítve kell bemutatni.

Konzolidáció során kiszűrt tételek

A konszolidált beszámoló a leányvállalati működés eredményeit attól az időponttól tartalmazhatja, amikor az akvizíció megtörtént, vagyis azután, hogy a megvásárolt leányvállalat feletti ellenőrzés ténylegesen átszáll a vevőre, így ilyen esetben meg kell bontani a leányvállalat eredménykimutatását a két időszak között.

Az egy vállalkozáscsoportban lévő vállalatok számára kötelező az egységes számviteli politika alkalmazása az egyes beszámolók készítésekor. Amennyiben a társaságok nem alkalmaznak egységes számviteli politikát, akkor ennek tényét jelezni kell a konszolidált beszámolóban, illetve az eltéréseket be kell mutatni. Ahol jelentős eltérések vannak, és a konszolidált beszámolóra gyakorolt hatásuk szignifikáns, ott be kell mutatni az eltérő számviteli politika által okozott különbségeket az egyes mérleg, illetve eredmény sorokra.

A konszolidált pénzügyi kimutatás a csoport tagjainak vagyoni elemeit összevontan tartalmazza.

A konszolidált pénzügyi kimutatás készítésekor a csoporton belüli egyenlegeket és forgalmakat teljes egészében ki kell szűrni. Ez magában foglalja (többek között):

- a részesedések kiszűrését a megszerzésekori saját tőkével szemben,
- az egymás közötti követelések – kötelezettsége kiszűrését,
- az eszközökben felhalmozott eredmény kiszűrését,
- azt átfogó eredménykimutatásban a csoporton belüli hozamok és ráfordítások halmozódásának kiszűrését,
- a csoporton belüli eredmény kiszűrését.

A Bankcsoporton belül az And98 Kft, And Mag Kft és az Espa-Dos Kft a 2000. évi C. törvény szerint készíti el éves beszámolóját, ezért a konszolidáció során a csoporton belüli egyenlegek és forgalmak kiszűrésén túl korrekciós tételekkel is számolni kell a Bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában.

Ilyen korrekciós tételek:

- leányvállalatok és Bank közötti ingatlan bérleti szerződések IFRS 16 standard alól való kivétele,
- leányvállalatok által bérelt ingatlanok IFRS 16 standard szerinti átszámolása,
- leányvállalatok értékelési tartalékának kivezetése.

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

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

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

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 Bankcsoport, 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, és 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 Bankcsoport 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
- 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 Bankcsoport nem alkalmaz belső modelleket.

Hitelezési kockázat

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

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

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

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

Működési kockázat

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

Piaci kockázat

A Bankcsoport 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 Bankcsoport belső tőkeszükséglet számítás eljárásának kockázatmérési rendszere limitekre és stressz teszt elemzésekre épül. Ezen számítások és elemzések alapján kerül becslésre a jövőben várható veszteség mértéke a normál (általános, szokásos) kockázati környezetben és ez alapján kerül tervezésre az ehhez kapcsolódó tőkekövetelmény várható mértéke. A Bankcsoport 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 Bankcsoport üzletszerű működését.

A Bankcsoport koncentrációs kockázati kitettségek:

- ügyfél / ügyfélcsoport nagykockázati koncentrációja;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja, a legnagyobb kitettségek esetén;
- ágazati (Teáor alapján) koncentráció;
- termék-termékcsoporthoz koncentráció;
- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció;
- lejárat szerinti koncentráció;
- földrajzi koncentráció;
- biztosítéki koncentráció;
- árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek nagysága;
- IPRE, PF és kiemelkedően magas kockázatú tételek (MKM) koncentrációja
- színház koncentráció

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 koncentrációs kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek

- A Bankcsoport olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bankcsoport tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázat-vállalási és kockázatkezelési politikájával.
- A Bankcsoport a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bankcsoport kockázati étvággyával és kockázati profiljával.
- A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport legalább éves rendszerességgel készíti el. Az éves rendszeres beszámolóhoz az év végi auditált adatok kerülnek felhasználásra.

Ország kockázat

Az országgkockázat annak a veszélyét 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 Bankcsoport az adott országgal kapcsolatos kitettségét limit segítségével korlátozza.

Likviditás kockázat

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi vagy várható kockázata, hogy a Bankcsoport 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.

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

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

1. Lejárati (a lejáratú 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 Bankcsoport nem képes a közelmúlt áraihoz hasonló árakon a pozícióit realizálni a piacok elégtelen működése vagy zavarai következtében, valamint annak veszélye, hogy egy pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt a közelmúlt áraihoz hasonló áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti, ily módon nehezítve a finanszírozási likviditási kockázat kezelését.

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

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

A Bankcsoport 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 Bankcsoport az alkalmazott mutatókra, állományokra, pozíciókra limiteket alkalmaz, ezzel korlátozva a maximálisan vállalható kockázat nagyságát.

A vizsgált mutatószámok alakulása 2022 év végén a következő volt:

Mutató	Képlet	Limit	Tárgynegyedév végi érték
Elsődleges likviditási ráta	elsődleges likvid eszközök / idegen forrás	min. 2%	31,59%
Likviditási ráta	likvid eszközök / idegen forrás	min. 25%	49,61%
Likvid eszköz / likvid forrás mutató	likvid eszközök / látra szóló források	min. 45%	88,23%
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	likvid eszközök / ügyfélforrások	min. 20%	59,82%
Elsődleges likvid eszköz / Látra szóló forrás mutató	elsődleges likvid eszközök / látra szóló források	nincs	56,19%
Elsődleges likvid eszköz / Likvid eszköz mutató	elsődleges likvid eszköz / likvid eszköz	min. 5%	63,69%
Stabil forrás / Összes forrás mutató	historikus alapon stabilnak minősített forrás / mérlegfőösszeg	min. 40%	55,29%
Hitel / Stabil betét mutató	ügyfél (nettó) hitelállomány / historikus alapon stabilnak minősített ügyfélforrás	max. 120%	52,12%
Betéteségi függőség mutató	25 legnagyobb betétes / ügyfélforrás	max. 20%	13,88%

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 táblában szereplő mutatószámok a Bank egyedi értékei alapján kerültek meghatározásra.

A likviditási kockázat csökkentésére a Bankcsoport az alábbi eszközöket alkalmazza:

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

Likviditás 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 haircutokat 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 túllépés mértékének megfelelő állományt a plusz tőkekövetelménykor a Bank figyelembe veszi.

A likviditási puffer értéke a Bank likvid eszköz állományához viszonyítva a 2022.IV. negyedévben 30,41% 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 limitrendszert működtet. A portfóliókra vonatkozó eredmény, a nyitott pozíciók, illetve a limitek kihasználtságának mérése lehetővé teszi többek között eredményének mérését, a limitkihasználtság bemutatását, ami elősegíti a kockázati tőkeallokációjának tervezését.

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

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 limitrendszert a Piaci kockázatkezelésre vonatkozó szabályzat tartalmazza.

Piaci kockázat – érzékenységvizsgálat:

A deviza és részvényárfolyam mozgásból 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 avállalt pozíciókból eredő potenciális veszteség meghatározására parametrikus VaR-számítást alkalmaz.

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

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

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

2) Historikus VaR

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

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

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

3) Stresszelt VaR

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

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

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

A Bank 2020. szeptember 1-től a napi futtatások során a stresszhelyzeti kockázatot 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:

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

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

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

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

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

	1. pillér tőkekövetelménye	Belső modell	2. pillér alatt képzett többlet tőke értéke
Részvény	236	813	577
Deviza	41	137	96

A táblában szereplő mutatószámok a Bank egyedi értékei alapján kerültek meghatározásra.

Banki könyvi kamatkockázat

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

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- *újrarázási kockázat*: a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréseiből 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 Bankcsoport 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 értékpapírpiacra 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport tőkepozíciójához (szavatoló tőkéjéhez) viszonyított százalékos értékben kifejezve kerülnek behatárolásra (passzív kockázatkezelés).

A Bankcsoport a banki könyvi kamatkockázat-kezelés részeként rendszeresen végez kamatérzékenységi vizsgálatokat. A banki könyvi kamatkockázatok mérésére NII (Net Interest Income) és EVE (Economic Value of Equity) modelleket alkalmaz a Bankcsoport, amelyek megmutatják egy, a kamat környezetben bekövetkező jelentős változás lehetséges hatásait a Bankcsoport rövid távú jövedelmezőségére, illetve hosszú távú gazdasági tőkeértékére. Az alkalmazott stressz-tesztek legalább egy hirtelen bekövetkező, azonnali és a megváltozott kamatszintet tartó, a hozamgörbék különböző mértékű párhuzamos eltolódását magában foglaló forgatókönyvet alkalmaz, 200 és 300 bázispontos kamatsokk alkalmazásával.

A Bankcsoport a párhuzamos hozamgörbe eltoláson alapuló forgatókönyveken túlmenően, az ICAAP kézikönyvnek megfelelően a kockázatok teljesebb felmérése érdekében, a hozamgörbék alakjának és meredekségének változását szimuláló forgatókönyveket is alkalmaz.

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, 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

Devizanem	HUF	EUR	USD
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	1 067	463	27
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	- 1 136	- 650	28
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	1 320	463	27
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	- 1 427	- 650	28
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	564	582	18
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	- 254	- 516	24
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	231	- 332	33
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	- 249	347	34
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	2 765	3 427	103
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	- 3 230	- 4 564	104
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	3 393	3 427	103
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	- 4 122	- 4 564	104
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	1 147	676	94
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	- 479	- 478	117
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	888	619	148
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	- 905	- 1 211	150

A táblában szereplő mutatószámok a Bank egyedi értékei alapján kerültek meghatározásra.

9.2 Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú határozata alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, az összevont alapú felügyelet (prudenciális konszolidációs kör) a Bank mellett a MagNet Faktor Zrt.-re terjedt

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: HBWEHUHB

ki 2022. december 31-én. Ezért tőke megfelelés kapcsán bemutatásra kerülő adatok nem a számviteli konszolidációba bevont társaságok, hanem csak a Bank és a MagNet Faktor Zrt.-re vonatkoznak.

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 Bankcsoport a negyedéves tőkekövetelmény számítás keretében ellenőrzi. A tervezés során a Bankcsoport 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 kulcsmutatós számok törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bankcsoport működésének.

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

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2022.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	14 258	29 268
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	14 258	24 268
Bevezetett tőkeinstrumentumok	8 740	8 740
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	560
(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	-45	0
Eredménytartalék - előző évek eredménytartaléka	3 827	4 697
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-327	-264
Tárgyévi eredmény (auditált)	1 466	19 378
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 687	3 547
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-17	-48
(-) Egyéb immateriális javak	-554	-1 179
(-) MRP szervezetnél lévő meg nem szolgáltat részvények	-238	-315
(-) Halasztott adókövetelés	-117	-48
(-) Tárgyévi eredményből osztalékfizetés	-724	-8 940
(-) Tárgyévi eredmény figyelembe nem vehető része		-1 860
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	0	5 000
Alárendelt kölcsöntőke	0	5 000
Alárendelt kölcsöntőke amortizáció (-)	0	0

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

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

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

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

- tárgyévi auditált eredmény jelentősen növekedve 2022-ben 19.291 MFt volt, amiből 1.860 MFt az általános tartalékban került
- az átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírokon a Bank évközben veszteséget szenvedett el a piaci kamatszintek alakulása miatt, ezért ezen tételnél 63 MFt-os csökkenés következett be;
- 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	2021.12.31	2022.12.31
Teljes kockázati kitettségérték	90 954	123 569
Hitelkockázat	70 377	81 472
Pozíció-, devizaárfolyamkockázat	3 216	3 467
Működési kockázat	16 908	33 361
Hitelértékelési korrekció	453	5 269

A hitelkockázati kitettséget a Sopron Banktól állományátruházás keretében átvett hitelszerződések jelentős mértékben megnövelték.

A pozíciókockázat és devizaárfolyamkockázat emelkedése a tőzsdei részvény portfólió bővülésére vezethető vissza, míg a hitelértékelési korrekció változását a swap ügyletek állományának növekedése okozta.

A működési kockázatot a Bank alapmutató módszerrel számolja, a növekedésben jelentős mértékű volt a Bank kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközeinek és kötelezettségeinek nyeresége, mely az előző évhez képest 13.075 M Ft-tal növekedett.

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

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2022.12.31
CET1 tőke	14 258	24 268
Járuvékos tőke	0	5 000
Szavatoló tőke	14 258	29 268
Kockázattal súlyozott kitétséérték	90 954	123 569
CET1	15,68%	19,64%
Teljes tőkemegfelelési mutató	15,68%	23,69%
<i>Teljes (szabályozói) tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)</i>	<i>16,30%</i>	<i>16,30%</i>
Szabályozói tőkeszükséglet (tőkepufferrel)	14 826	20 142
Rendelkezésre álló szabad tőke (tőkepuffer után)	-568	9 126

A rendelkezésre álló szabad tőke jelentősen növekedett a 2022. februárjában 5 milliárd Ft alárendelt kölcsöntőke bevonás, valamint a tárgy évi eredmény beszámítható részének növekedése miatt.

Tőketervezés

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

A Bankcsoport a tőketervezés során felkészül arra, hogy tőkeellátottságát változó külső tényezők és körülmények között, akár gazdasági recesszió idején is képes legyen biztosítani.

A 2022. február 24-én kirobbant orosz-ukrán háború közép és hosszútávú hatásai nehezen becsülhetők.

A Banknak nem áll fenn közvetlen kitétsége sem Oroszország, sem Ukrajna tekintetében, a közvetett érintettség sem jelentős mértékű. Ebből kifolyólag a háború miatti magyar gazdasági kilátások változásán keresztül tud hatással lennie a Bankra és az ügyfeleire. A konfliktus kirobbanását követően a devizaárfolyamok azonnal emelkedni kezdtek, de tekintettel a Bank zárt devizapozíciójára ennek nem volt negatív hatása. A Bank ügyfélhiteleinek 10,37%-a devizában denominált, így a forint gyengülése tekintetben sem hordoz jelentős kockázatokat.

Az inflációs nyomás miatt amúgy is emelkedő kamatkörnyezet, melyet ez a konfliktus felerősít, a jelentős látra szóló állományok miatt a Bank esetében hordoz kamatkockázatot.

Az orosz-ukrán konfliktus közvetett hatása vezetett a Sberbank Magyarország Zrt. működési engedélyének visszavonásához, melyet a Magyar Nemzeti Bank 2022. február 28-án rendelt el. A Banknak a Sberbank Magyarország Zrt.-vel szembeni kitétsége mérlegforduló napon nem érte el a 150 ezer EUR-

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

t, míg a végelszámolás elrendelésekor kicsivel meghaladta az 500 ezer EUR-t, melyre értékvesztés elszámolás a mérlegfordulónapon nem volt szükséges, és azóta ezen követelése 2022. IV. negyedévben teljes egészében megtérült.

Fizetési moratórium

A 2020. március 18-án életbe lépett fizetési moratórium 2022. december 31-vel lezárásra került. A lezárás előtt (2022Q3) a lakossági ügyletek 4,8%-a, a vállalati ügyletek 5,1%-a esett moratórium alá. A Bank az ezen ügyleteken várt veszteséget értékvesztéssel és céltartalékkal fedezete. A 2022. szeptember 1-én indult agrár moratóriumban ügyletek elenyésző része (0,9%-a) vesz részt.

A Bank jövőbeli tőke megfelelését befolyásoló események

Nem ismert olyan, a mérleg forduló nap utáni esemény mely a Bankcsoport 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.

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

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

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

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

vagyis az időszaki tőketartozás lineárisan amortizálódik. Vállalati hiteleknél ez az általános, lakossági hiteleknél alacsony kamatszint mellett ez elfogadható közelítés

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

- ▶ L_i az adott időszakra vonatkozó veszteség
- ▶ l : éven belüli (alap)veszteségráta

tehát a képletben, egységes lineáris veszteségrátát alkalmazunk minden időszakra

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

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

- ▶ LEL_T : Életciklusra vetített veszteségráta T futamidejű hitel esetén
- ▶ r : referenciahozam mértéke

Eszerint adott hátralévő futamidőhöz tartozó veszteségráta kiszámítható a futamidő és a referenciahozam alapján.

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

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

1.1 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*

<i>Stage1:</i>	0-30	késett napok száma
<i>Stage2:</i>	31-90	késett napok száma vagy átstrukturált ügyletek
<i>Stage3:</i>	91-	késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

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

Vállalat - minősítési kategória változása alapján és késétség alapján*

Stage 3:

Követeléskezelési státuszban van
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
Kitétség * átlagos veszteségráta	Kitétség * átlagos veszteségráta * életciklusra vetített veszteségráta Stage3-as maximálással	Lakosság: Kitétség * default ügyletek veszteségrátája Vállalat: Kitétség * 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 stagek szerinti értékvesztési szinteket a Bank megfelelőnek ítéli (lakosság: 5,85%, vállalat: 4.67%). Az MNB Pénzügyi Stabilitási jelentésében (2022 május) található benchmarkokhoz képest a Bank fedezettsége az országos átlag körül alakul. A portfólió összetételre visszavezethető a stagenkénti eloszlásban és fedezettségben tapasztalhatóak eltérések.

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

- Stage 1-es részaránya lakosságnál valamivel magasabb, fedezettsége az országos átlag körül alakul, vállalatoknál a részarány alacsonyabb, fedezettség magasabb:
 - Lakosság részarány 86,5% (országos átlag 73,93%), fedezettség 0,57% (vs. 0,7%)
 - Vállalat: 71,84% (vs 77,75%), fedezettség 0,81% (vs 0,6%)
- Stage 2:
 - Lakosságnál a részarány országos átlag alatti (MagNet 6,95% vs Országos 21,95%), fedezettség jelentősen magasabb (MagNet 20,26% vs Országos 7,4%)
 - Vállalatoknál a részarány országos átlag körül (20,73% vs 19,21%), fedezettség országos átlag alatti (3,01% vs 5,3%)
- Stage 3:
 - Lakosságnál a részarány az országos átlag feletti (6,55% vs 4,12%), a fedezettség is országos átlag feletti (60,23% vs 47,8%)
 - Vállalatoknál a részarány az országos átlag feletti (7,42% vs 3,04%), a fedezettség az országos szinten alakul (46,67%, vs 46,2%)

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.

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

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

b) az olyan kitétség, 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 kitétség, amely CRR 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül, vagy

d) azon kitétséget, 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 Kitétség tekintetében elszámolt értékvesztést.

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

a) lakossággal szembeni kitétség esetén, ha

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

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 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja a Banknak, vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő Kitettségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti követeléseinek összegének az egy százalékát.

b) nem lakossággal szembeni kitettség 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 Kitettségek 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 kitettségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti. A minősítési kategóriákba sorolás során a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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, 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

6. A kollektív módon elszámolt értékvesztés esetén a Bankcsoport 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 Bankcsoport egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmaz.

Azon ügyletek esetében alkalmazza a Bankcsoport 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, melynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne,
- minden felszámolási eljárással érintett ügyfélcsoportba tartozó ügylet, amelynek monitoring szín szerinti besorolása fekete

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

- minden fekete monitoring szín besorolású ügylet, amelynek bruttó kitétsége meghaladja az 250 MFT-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden piros monitoring szín besorolású ügyletet, amelynek bruttó kitétsége 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.

Egyedileg értékvesztett ügyletek esetén alternatív pénzáram forгатókönyvek 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 forгатókönyveket 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 Bankcsoport a 2. pont szerinti részletezettek szerinti dönti el, hogy a pénzügyi eszköz értékvesztett (nemteljesítő)-e.

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

Állampapírok értékvesztése

A Bankcsoport 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) illetve 2012. januárban (735 pont) volt, azóta folyamatosan csökken. Csődveszély 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 Bankcsoport mérlegében található állampapírok esetében ez a beszerzési állapot vizsgálatát jelenti.

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

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

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

Általánosságban elmondható, hogy ezen instrumentumok kezdeti megjelenítéskor CDS felára jellemzően 100 és 200 pont között volt.

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

- 1-es scenárió: A Bankcsoport múltbeli tapasztalatain alapuló várakozásai szerint az állampapírokkal összefüggésben egyáltalán nem fog veszteség felmerülni. (PD=0%)
- 2-es scenárió: A vonatkozó szakirodalom alapján kalkulálható egy általános várható veszteség: EBA ITS alapján Magyarország külső hitelminősítéséhez rendelhető egy PD (3-as minősítés esetén 1%), illetve a korábbi államcsődökből összeállított adatbázis alapján meghatározható egy haircut érték. (LGD=40%.)

A fenti két scenárióhoz rendelt valószínűségek (1-es scenárió 95%, 2-es scenárió 5%) súlyozásával 0.02%-os várható veszteség adódik, melyet a Bank értékvesztési kulcsként használ.

Módosított pénzügyi eszközök

A Bankcsoport 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 kitétséget a Bankcsoport akkor sorolja be újra teljesítő kategóriába, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

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

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

2. Átstrukturált követelések esetében alkalmazandó különös szabályok

A Bankcsoport nemteljesítő kitétséggnek minősülő átstrukturált követelést az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén minősít teljesítőnek:

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

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

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

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

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

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

- 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:

A Bankcsoport nem lát értékvesztéssel számszerűsíthető kockázatot azoknál a partnereknél, amelyeknél nostro számlát tart. Mindegyik partner kockázata alacsonyabb Magyarország kockázatánál.

Hitelminőség bemutatás (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 Bankcsoport a befektetési céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok vagy Magyar Állam által garantált hitelintézeti kötvények. A Bankcsoport feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A Bankcsoport számviteli politikájának megfelelően az állampapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti és a mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatók.

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

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

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz (vásárolt nemteljesítő hitelügylet, POCI) nettó könyv szerinti értéke tárgyidőszak végén 0 Mft volt, előző időszak végén 90 Mft.

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

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 Sopron Bank akvizíciója és az azt követő portfólió migráció eredményeként, valamint a Bank organikus növekedése okán az ügyfélhitelek állományánál 52%-os növekedés következett be 2022 és 2021 év vége között. A növekedés a vállalati hiteleken 41,2%-os, a lakossági hiteleken 89,5%-os volt.

2022.12.31	Könyv szerinti érték tárgyidőszak	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
		Eszközök, amelyek hitelkockázat a nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázat a jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázat a nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázat a jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
adatok millió Ft-ban								
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	109 921	87 331	7 422	19 634	8 115	-505	-857	-3 797
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	124	80	0	45	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	64 885	46 107	7 422	16 225	5 115	-275	-241	-2 046
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	1 307	1 197	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	1 307	1 197	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	254	254	254	0	0	0	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	254	254	254	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	265 160	242 601	162 678	19 634	8 115	-536	-857	-3 797
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, 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

2021.12.31	Könyv szerinti érték tárgydőszak	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 hitelkockázat a nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázat a jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázat a nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázat a jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	126 085	126 109	122 970	0	0	-24	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	89 190	89 207	89 207	0	0	-17	0	0
ebből: központi kormányzat	89 190	89 207	89 207	0	0	-17	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	33 756	33 763	33 763	0	0	-7	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 139	3 139	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	77 327	45 868	0	30 546	3 494	-307	-977	-1 297
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 vállalatok	275	150	0	129	0	-1	-3	0
Nem pénzügyi vállalatok	49 915	26 057	0	23 159	2 095	-188	-404	-804
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	672	352	0	330	5	-2	-13	0
Háztartás	25 700	18 815	0	6 788	1 128	-113	-552	-366
Külföld	765	494	0	140	266	-3	-5	-127
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	765	494	0	140	266	-3	-5	-127
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	4	4	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	126	126	0	0	0	0	0	0
Jegybank	126	126	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 <i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése</i>	203 542	172 107	122 970	30 546	3 494	-331	-977	-1 297
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök <i>IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja</i>	90	0	0	0	284	0	0	-194

* 2020. évi beszámolóban a zálogházi hitelekhez kapcsolódó felhalmazott kamatok (220m Ft) egyéb eszközök között került bemutatásra.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 45 Mft volt a tárgyidőszakban és 18 Mft az előző időszakban. Részleges leírás sem a tárgyidőszakban sem az előző időszakban nem volt.

A Bankcsoport számviteli politikája és belső szabályzatai előírásai szerint az értékvesztett eszközök (stage3) kategória megfelel a nemteljesítő kategóriának, függetlenül a kitettségnél 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

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: HBWEHUHB

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 Bankcsoport a likviditási céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok. A Bankcsoport feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A Bankcsoport számviteli politikájának megfelelően az állampapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti és a mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatóak.

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

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

Az előző időszakhoz képest, ezen portfólió volumene 295 MFt-tal bővült, a növekedés szintén a bankközi forrás bevonásból valósult meg.

2022.12.31	Könyv szerinti érték tárgyidőszak	Bruttó könyv szerinti érték tárgyidőszak V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés tárgyidőszak V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
adatok millió Ft-ban		Eszközök, amelyek hitelkockázat a nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázat a jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázat a nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázat a 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	13 573	13 573	0	0	-3	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	13 573	13 573	0	0	-3	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

2021.12.31	Könyv szerinti érték tárgydíszak	Bruttó könyv szerinti érték tárgydíszak V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés tárgydíszak V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
adatok millió Ft-ban		Eszközök, amelyek hitelkockázatát a nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázatát a jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázatát a nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázatát a 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	13 275	13 278	13 278	0	0	-3	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	9 718	9 720	9 720	0	0	-2	0	0	
Hitelintézetek	3 557	3 558	3 558	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	13 275	13 278	13 278	0	0	-3	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 tárgydíszakban és az előző idíszakban.

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

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

4. A vevő- és lízingköveteléseknél a Bankcsoport az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon. Tárgydíszakban a halmozott értékvesztés összege 12 MFt volt, előző idíszakban 11 MFt. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitétséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

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

Értékvesztés migrációs tábla

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

Az előző időszakhoz képest jelentősen megemelkedett a stage1-ből a stage2-be átkerült állományok volumene. A növekedés a fizetési moratóriummal érintett ügyletek stage besorolásának a Magyar Nemzeti Bank vezetői körlevelekben foglaltak alapján történő felülvizsgálata miatt következett be.

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 IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése	76	1 220	422	0	716	0

2021.12.31	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	19 761	538	213	22	246	92
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	129	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	16 140	429	120	0	152	6
Háztartások	3 492	109	93	22	94	86
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	19 761	538	213	22	246	92
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése	2 236	5	0	0	5	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

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

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

2022.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege <i>V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja</i>					
	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	8 063	85 995
Egyéb pénzügyi vállalatok	46	21	0	47	1 809	1 923
Nem pénzügyi vállalatok	7 098	3 292	992	26 256	6 254	43 892
Háztartások	37 681	11	8	8 727	0	46 427
Egyéb	-6 687	19	1	421	0	-6 247

2021.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege <i>V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja</i>					
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Hitelek	21 665	3 679	342	20 670	7 529	53 885
Egyéb pénzügyi vállalatok	57	28	5	49	0	139
Nem pénzügyi vállalatok	8 897	3 606	336	15 457	7 529	35 825
Háztartások	12 695	21	0	4 629	0	17 345
Egyéb	16	24	1	535	0	576

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

B. Likviditási kockázat, piaci kockázat

2022. december 31-re, valamint az előző év végre vonatkozó főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit az alábbi táblázat tartalmazza (a Bank egyedi értékei alapján).

Mutató	2022.12.31.	2021.12.31.
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	59,82%	54,7%
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	544,089%	417,1%
Devizaegyensúlyi mutató (DEM)	-0,17944%	0,3%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	497,53%	468,9%
Jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)	25,04%	26,5%

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

adatok millió Ft-ban	o/n vagy lejárat nem meghatározott	3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5éven túl	2022.12.31
Készpénz	4 530	0	0	0	0	4 530
Számlakövetelés kpi bankokkal szemben, egyéb látra szóló ügyletek	11 557	69 803	0	0	0	81 360
Származtatott ügyletek	0	9	291	1 899	12 839	15 038
Tulajdont 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	16 358	32 331	13 091	23 213	27 815	112 808
Előlegek	0	0	0	0	0	0
Leányvállalati befektetések	1 266	0	0	0	0	1 266
Tárgyi eszközök & Immat.javak	8 407	0	0	0	0	8 407
Adókövetelések	23	0	0	0	0	23
Egyéb követelések	5 071	0	0	0	0	5 071
Eszközök	48 709	107 367	34 541	148 971	62 962	402 551
Származtatott ügyletek	0	4	0	57	225	286
Felvett hitelek	4 582	2 376	10 887	109 559	11 306	138 710
Betétek	147 691	11 403	6 326	35 793	78	201 290
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	11 248	0	0	0	5 000	16 248
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	0	5	0	181	3 639	3 825
Céltartalékok	1 401	0	0	0	0	1 401
Adókötelezettségek	1 694	0	0	0	0	1 694
Egyéb kötelezettségek	4 517	0	0	0	0	4 517
Kötelezettségek	171 132	13 788	17 213	145 590	20 247	367 970
Saját tőke	34 581	0	0	0	0	34 581
Források	205 713	13 788	17 213	145 590	20 247	402 551

A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek záró állománya 2022.12.31.-én 42.203 MFt volt.

Piaci kockázatra a Bankcsoport 2022. december 31-én a kereskedési könyvben nyilvántartott részvények okán képzett tőkekövetelményt. A Banknak kereskedési könyvben tartott értékpapírja nem volt, illetve a devizaárfolyam-kockázathoz kapcsolódóan 41 MFt tőkeszükséglet adódott.

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	-	-
Részvények pozíciókockázata	236	257
Deviza-árfolyamkockázat	41	-
Árukockázat	-	-
Piaci kockázat összesen	277	257

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 finanszírozási források diverzifikáltsága

A Bankcsoport törekszik a finanszírozási forrásainak diverzifikációjára, melynek keretében nyomon követi a forrásait érintő - az összes forrás 1%-át meghaladó - koncentrációkat.

A források koncentrációját jelenti a

- jelentős finanszírozótól vagy egymással szoros kapcsolatban álló finanszírozóktól való függőséget;
- finanszírozási forrást nyújtók egyes típusaitól való függőséget (bankközi, adósságpapírokon vagy intézményi befektetőkön keresztüli forrásgyűjtés);
- lejárat koncentráció;
- földrajzi koncentrációt;
- devizanem szerinti koncentrációt;
- egyes piacoktól való függést;
- bizonyos termékektől (például jegybanki repo, vagy értékpapírosítás) való túlzott függést.

Az összes forrás 3%-át – 11.625 Mft-ot - meghaladó koncentrátság MNB és belföld hitelintézet partnerekkel szemben állt fenn.

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

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						
adatok millió Ft-ban		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Egyéb	Összes
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	78 241	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 értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 640	382	0	0	0	0	3 022
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	3 628	0	0	0	0	0	3 628
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 068	0	0	2 502	0	0	13 570
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	214 052	50 777	275	56	0	0	265 160
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	1 266	0	0	0	0	0	1 266
10.	Tárgyi eszközök	6 629	80	0	0	0	0	6 709
11.	Immateriális javak	1 698	0	0	0	0	0	1 698
12.	Adókövetelések	23	0	0	0	0	0	23
13.	Egyéb eszközök	3 998	220	4	849	0	0	5 071
14.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	339 756	58 265	516	3 557	174	283	402 551
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	286	0	0	0	0	0	286
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	302 462	51 802	1 024	4 721	63	0	360 072
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	1 395	6	0	0	0	0	1 401
7.	Adókötelezettség	1 694	0	0	0	0	0	1 694
8.	Egyéb kötelezettségek	2 891	1 343	1	282	0	0	4 517
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	308 728	53 151	1 025	5 003	63	0	367 970
1.	Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	8 740
2.	Névértéken felül 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	-199	0	0	-65	0	0	-264
6.	Eredménytartalék	2 410	-329	50	142	-11	-28	2 234
7.	Egyéb tartalék	3 578	330	-50	-141	11	28	3 756
8.	(-) Saját részvények	-315	0	0	0	0	0	-315
10.1.	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	17 336	3 310	-504	-1 413	110	283	19 122
10.2.	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	748	0	0	0	0	0	748
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	32 858	3 311	-504	-1 477	110	283	34 581
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	341 586	56 462	521	3 526	173	283	402 551

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

2021.12.31		Könyv szerinti érték						
adatok millió Ft-ban		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Egyéb	Összes
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	52 515	2 948	220	263	43	105	56 094
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 285	26	12	0	0	0	2 323
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 081	207	0	0	0	0	1 288
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10 950	0	0	2 325	0	0	13 275
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	183 450	20 065	12	15	0	0	203 542
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	1 231	0	0	0	0	0	1 231
10.	Tárgyi eszközök	5 876	0	0	0	0	0	5 876
11.	Immateriális javak	1 191	0	0	0	0	0	1 191
12.	Adókövetelések	117	0	0	0	0	0	117
13.	Egyéb eszközök	2 699	114	0	733	0	0	3 546
14.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	261 396	23 360	244	3 336	43	105	288 483
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	122	0	5	0	0	127
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6	0	0	0	0	0	6
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	242 962	21 175	982	3 985	15	0	269 120
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	188	1	0	0	0	0	189
7.	Adókötelezettség	49	0	0	0	0	0	49
8.	Egyéb kötelezettségek	1 787	1 150	1	478	0	0	3 416
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	244 993	22 448	983	4 467	15	0	272 907
1.	Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	8 740
2.	Névértéken felül 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	-327	0	0	0	0	0	-327
6.	Eredménytartalék	3 197	0	0	0	0	0	3 197
7.	Egyéb tartalék	1 687	0	0	0	0	0	1 687
8.	(-) Saját részvények	-499	0	0	0	0	0	-499
10.1.	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	1 475	0	0	0	0	0	1 475
10.2.	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	743	0	0	0	0	0	743
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15 576	0	0	0	0	0	15 576
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	260 569	22 448	983	4 467	15	0	288 483

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

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

10. Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal

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

Ezen dokumentumban kerül meghatározásra a Bank 2022 év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőkemegfelelési mutató értéke.

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

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

Tekintve, hogy a Bank a 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

V. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

11. Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós érték hierarchia

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31			2021.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)				
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	15 045	18 666	3 276	14 883	715	1 288	17 951	1 988
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 475	15 038	254	1 608	715	0	14 323	254
Származtatott ügyletek	0	15 038	0	0	715	0	14 323	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 475	0	0	1 608	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	0	0	254	0	0	0	0	254
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	3 022	0	0	1 288	0	1 734
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	21	0	0	11	0	10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	382	0	0	207	0	175
Hitelek	0	0	2 619	0	0	1 070	0	1 549
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	3 628	0	0	0	0	3 628	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	3 628	0	0	0	0	3 628	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 átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 570	0	0	13 275	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 570	0	0	13 275	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
							0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	0	286	0	0	127	6	159	-6
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	286	0	0	127	0	159	0
Származtatott ügyletek	0	286	0	0	127	0	159	0
Rövid pozíciók	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
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	6	0	-6
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	6	0	-6
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	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

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

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

IRS esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása. Az input a Bloomberg pénzügyi szolgáltató adatait és számítási 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 2022-ben. A beszámolási időszak alatt a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek esetében átvitelek nem történtek.

A valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt ismétlődő és egyszeri valós értéken történő értékelések esetében a gazdálkodó egység által használt értékelési folyamatok leírását a Bankcsoport 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	2022	2021	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
ESZKÖZÖK	3 276	1 288	1 988	264	175	0	0	1 549	0	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	254	0	254	254	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 022	1 288	1 734	10	175	0	0	1 549	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	21	11	10	10	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	382	207	175	0	175	0	0	0	0	0
Hitelek	2 619	1 070	1 549	0	0	0	0	1 549	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	0	6	-6	0	0	0	0	0	6	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6	-6	0	0	0	0	0	6	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	6	-6	0	0	0	0	0	6	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	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 cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008, BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A valós értékelés alá eső alábbi instrumentumok 2022.12.31-ei kitettségi értékek esetében a piaci kamat és árfolyamszintek változása az alábbi hatással az eredményre:

adatok millió Ft-ban	kedvező	kedvezőtlen	megjegyzés
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-232,0	241,0	kedvező: a hozamgörbe +1 százalékpontos emelkedése, de ez a kötvényportfolióhoz képest ellentétesen hat a kamatswapokra, utóbbi ügyletek kockázatot fedező jellege miatt; kedvezőtlen: hozamgörbe -1 százalékpontos csökkenése
Kamatswapok	498,0	-533,0	
Tőzsdei részvények	80,0	-80,0	a részvényárfolyamok +/- 5 százalékos változása
Devizaswapok	57,0	-57,0	devizarfolyamok +/- 5 százalékos változása, de a Bank deviza határidős ügyletei is döntően mérlegben fennálló nyitott deviza pozíciókat fedeznek
Összesen	403,0	-429,0	

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:

2022.12.31 adatok millió Ft-ban	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
ESZKÖZÖK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	265 160	133 130	47 321	0	85 809
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 971	47 321	47 321	0	0
Hitelek	109 925	85 545	0	0	85 545
Előlegek	14	14	0	0	14
Jegybanki és bankközi betétek	250	250	0	0	250
KÖTELEZETTSÉGEK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	360 072	340 213	0	0	340 646
Betétek	201 290	200 483	0	0	200 483
Felvett hitelek	138 710	131 105	0	0	131 538
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 000	5 724	0	0	5 724
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	15 072	2 900	0	0	2 900

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

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

2021.12.31	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	203 542	184 393	116 465	0	67 928
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	126 085	116 465	116 465	0	0
Hitelek	77 327	67 798	0	0	67 798
Előlegek	4	4	0	0	4
Jegybanki és bankközi betétek	126	126	0	0	126
KÖTELEZETTSÉGEK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	269 120	252 798	0	0	252 798
Betétek	140 304	140 304	0	0	140 304
Felvett hitelek	124 818	109 634	0	0	109 634
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 998	2 860	0	0	2 860

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.

VI. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

12. Nettó kamatbevétel

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

A Bankcsoport nettó kamatbevétele 302,9%-kal emelkedett, a bővülés oka, hogy a forrás oldali – bankközi források és (ügylél)betét - növekedést eszköz oldalon, döntően államkötvényekbe valamint jegybanki betétekbe, a forrásbevonás költségénél magasabb hozamszinteken sikerült befektetni.

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022	2021
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	16 322	5 388
Kamatbevételek	21 965	6 921
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 215	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	98	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	127	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	591	151
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	18 928	6 769
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	0	0
Egyéb eszközök	6	1
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
(Kamatráfordítások)	5 643	1 533
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	1 883	0
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	3 760	1 533
(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	0	0
(Egyéb kötelezettségek)	0	0
(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0

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

A kamatbevételek emelkedése, egyrészt a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betét állomány bővülése után kapott kamatbevételekre vezethető vissza. A kamatráfordítások emelkedése egyrészt a JMM refinanszírozás hitelállomány emelkedésére, valamint a 2022-ben felvett 5.000 Mft alárendelt kölcsöntőke 10%-os kamatterhére vezethető vissza.

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022		2021	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek – Kereskedési célú <i>IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés</i>	2 215	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 495	0	2 330	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	2 431	0	2 017	0
Hitelintézetek	0	0	232	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 064	0	81	0
Hitelek és előlegek	16 249	0	4 591	0
Központi bankok	5 883	0	798	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	2 961	0	39	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	999	0	361	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 476	0	1 865	0
Háztartások	2 931	0	1 528	0
Egyéb eszközök	6	0	0	0
Betétek	0	3 557	0	1 315
Központi bankok	0	757	0	718
Államháztartások	0	3	0	0
Hitelintézetek	0	833	0	267
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	3	0	8
Nem pénzügyi vállalatok	0	949	0	162
Háztartások	0	1 012	0	160
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	204	0	0
Felvett hitelek	0	0	0	25
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	0	1 883	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	193
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	21 965	5 643	6 921	1 533
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele <i>IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése</i>	0	0	0	0

13. Nettó jutalék- és díjbevételek

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

adatok millió Ft-ban	2022	2021
NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL	4 221	2 816
Díj- és jutalékbevételek	5 629	3 752
(Díj- és jutalékráfordítások)	1 408	936

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 jutalékbevételek 2022-ben 50%-kal a jutalékráfordítások 50,4%-kal nőttek, lényegében minden tevékenységi körhöz kapcsolódva.

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

adatok millió Ft-ban	2022	2021
Díj- és jutalékbevételek	5 629	3 752
Értékpapírok	0	0
Kibocsátások	0	0
Transzfermegbízások	0	0
Egyéb	0	0
Elszámolás és teljesítés	5 174	2 747
Vagyonkezelés	0	0
Letétkezelés [ügylettípus 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	0	0
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	369	198
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	51	44
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	35	35
Egyéb	0	728
(Díj- és jutalékráfordítások)	1 408	936
(Elszámolás és teljesítés)	1 062	690
(Letétkezelés)	3	0
(Hitelszolgálati tevékenység)	155	74
(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	0	0
(Kapott pénzügyi garanciák)	179	77
(Egyéb)	9	95

A díj- és jutalékbevételek, ráfordítások között a Bankcsoport által szerződő fél, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhel) 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 Bankcsoport által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, ezek a hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjakat foglalják magukba. Az adott hitelnyújtási

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

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	2022	2021
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14 296	1 221

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

2022-ben jelentősen megemelkedett a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön elért eredmény, amelynek okai:

- A származtatott ügyletek esetében a kamatswapoknál – melyeket a Bank kamatkockázatok fedezése céljából köt, de IFRS szerinti fedezeti könyvelést nem folytat – a kamatok emelkedése okozta a pozíciók értékének növekedését.

adatok millió Ft-ban	2022		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	15 069	773	14 296
Származtatott ügyletek	14 930	159	14 771
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	139	163	-24
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	451	-451
Hitelek és előlegek	0	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	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 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	2021		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	1 439	218	1 221
Származtatott ügyletek	903	99	804
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	330	85	245
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	206	34	172
Hitelek és előlegek	0	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0

15. További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása

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

adatok millió Ft-ban	2022	2021
Erdeménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	-973	-374
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-342	-375
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-631	1

A 2022. évi veszteség oka, hogy az emelkedő kamatkörnyezet miatt, a valós értékelés alá eső hitelek nettó jelenértéke csökkent.

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

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

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

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

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2022	2021
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Hitelek és előlegek	-342	-375
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	-342	-375
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.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2022	2021
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-631	1
Hitelek és előlegek	0	0
Betétek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Felvett hitelek	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	-631	1
ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0
ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0

A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege mind a tárgyidőszakban, mind az előző időszakban -631 MFt volt.

16. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele

A Bankcsoport nem rendelkezik kockázatkezelési céllal tartott derivatívákkal és nem folytat fedezeti számvitelt.

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

adatok millió Ft-ban	2022	2021
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-167	-337
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-31	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-136	-337
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb	0	0

A 2022-ben realizált veszteségek a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 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	2022	2021
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-102	-342
Hitelek és előlegek	-65	5
Betétek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	-167	-337

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	2022	2021
Eladott hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-21	-64
Leírt hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-45	-18
Értékvesztés visszairás eladás és leírás miatt	0	59
Értékesítésből származó bevétel	1	28
Nem teljesítő hitelek kivezetéséből, eladásából származó eredmény	-65	5

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből a Bankcsoport -102 Mft eredményt realizált a tárgyidőszakban (előző időszak: -342 Mft). Egyéb pénzügyi követelések eladásából, leírásából származó veszteség 29 Mft.

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

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

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

18. Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2022	2021
Személyi jellegű ráfordítások	3 717	2 729
Rövid távú munkavállalói juttatások:	3 594	2 461
Béreköltség	2 852	1 941
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	314	159
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	428	361
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	2	0
Részvényalapú juttatások	121	268

Meghatározott juttatási programot a Bankcsoport 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.

A Bankcsoportnál a MagNet Bank és a MagNet Faktor is rendelkezik MRP szervezettel.

Az átlagos létszám a tárgyidőszakban 325,4 fő, előző időszakban 262,8 fő volt.

19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

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

adatok millió Ft-ban	2022	2021
Egyéb működési bevételek	1 122	130
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	146	25
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	976	105
ebből: tárgyi eszközök értékesítése	6	15
ebből: részesedések értékesítése	0	0
Egyéb működési ráfordítás	5 267	853
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	929	188
Adók, kötelező díjak	2 054	348
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	2 284	317
ebből: készletek leírása, tárgyi eszközök leírása	0	146
ebből: átszervezés költsége	0	0
ebből: tárgyi eszközök értékesítése	0	0
ebből: részesedések értékesítése	0	0
ebből: megszünt tevékenységek ráfordítása	0	0
ebből: peres ügyek ráfordításai	0	0

20. Egy részvényre jutó nyereség

Az egy részvényre jutó eredményt a Banknak nem kell bemutatnia.

21. Nyerésadók

Társasági adó	adatok millió Ft-ban	
	2022	2021
Adózás előtti eredmény (üzleti év nyeresége általános tartalékképzés előtt)	21 277	1 841
Adóalap növelő tételek	1 540	1 592
Adóalap csökkentő tételek	-2 452	-1 155
Adóalap	20 365	2 278
Látvány és csapatsport kedvezménye	0	0
Társasági adó: 9%	-1 893	-207
Előző évi társasági adó önnellenőrzés	23	0
Halsztott adó változás	-116	30
Előző évi társasági adó önnellenőrzés	0	0
Adózott eredmény:	19 291	1 664
Egyéb átfogó eredmény	63	-439
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	19 354	1 225

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

Társasági adó levezetése effektív adókulcs szerint				adatok millió Ft-ban	
	2022	Effektív adókulcs %	2021	Effektív adókulcs %	
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás	1 893		207		
Halasztott adó változása	116		-30		
Előző évek módosítása	23		0		
Tárgy évi nyereségadó ráfordítás összesen	2 009		177		
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás előző évi korrekciók nélkül	1 986		177		
Időszak eredménye	19 291		1 664		
Nyereségadó ráfordítás	1 986		177		
Adózás előtti eredmény	21 277		1 841		
A Társaság nyereségadó kulcsával számított elvárt nyereségadó	1 915	9,00%	166	9,00%	
Adóalap módosító tételek	16		18		
Kapott osztalék	-4	-0,02%	-4	-0,22%	
Jogerős határozatban meghatározott bírság	7	0,03%	5	0,27%	
Kivezetett eszközök	1	0,01%	14	0,74%	
Le nem vonható ráfordítás	11	0,05%	4	0,20%	
Egyéb	-46	-0,22%	0	0,00%	
Nyereségadó ráfordítás	1 885	8,86%	184	9,99%	

Nettó halasztott adó követelés / kötelezettség			adatok millió Ft-ban	
	2022	2021		
Nyitó halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	114	38		
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve ráfordítás (-) / bevétel (+)	-118	32		
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	-6	44		
Nyitó halasztott adó követelés felszabadítás	0	0		
Záró egyenleg:	-10	114		

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

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:		adatok millió Ft-ban	
	2022	2021	
Halasztott adó követelések	101	134	
Eredménykimutatáson keresztül	75	102	
fejlesztési tartalék	0	0	
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	2	76	
Vevő értékvesztés	15	1	
Céltartalék	9	4	
MRP	27	21	
Elhatárolt veszteség	22	0	
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	26	32	
Likviditási célú papírok valós értékelése	26	32	
Halasztott adó kötelezettség	111	20	
Eredménykimutatáson keresztül	111	20	
fejlesztési tartalék	13	16	
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	98	3	
Vevő értékvesztés	0	1	
Céltartalék	0	0	
MRP	0	0	
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	0	0	
Likviditási célú papírok valós értékelése	0	0	
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-) összesen	-10	114	

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

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 szóhasználatával élve - ún. "kamatstop". Ez alapján a Bankoknak a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződések esetében a Kormányrendeletekben meghatározottak szerint kell beállítani a referencia-kamatláb mértékét.

A jelen szabályok értelmében a „kamatstop” intézkedés 2023.06.30.-ig áll fenn a kapcsolódó Kormányrendeletekben meghatározott szerződésekre.

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.

2022. üzleti évben a szerződésmódosításból eredő eredmény 2.708 MFt veszteség volt.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-2 708	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-2 708	0

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-2 708	0
- ebből kamatstop hatás	-2 679	0
- ebből egyéb szerződésmódosításból származó eredmény	-29	0

23. Hitelek értékvesztése

A lakossági hitelek értékvesztésének változását a következő táblázatok tartalmazzák:

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2022.12.31				
	12 havi	élettartami	értékvesztett	POCI	
tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (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

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 várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2021.12.31				
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	-101	-53	-325	-126	-605
kivezetett és lejárt összegek	8	7	15	74	104
Értékvesztés változás	-6	-510	-137	12	-641
egyéb	0	0	-6	0	-6
záró érték	-99	-557	-453	-40	-1 148

A vállalati hitelek értékvesztésének változását a következő táblázatok tartalmazzák:

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	-216	-413	-651	-153	-1 433
kivezetett és lejárt összegek	13	47	25	0	86
Értékvesztés változás	-107	124	-1 268	-27	-1 278
egyéb	0	0	0	0	0
záró érték	-310	-241	-1 893	-180	-2 625

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása	2021.12.31				
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	-479	-86	-625	-184	-1 373
kivezetett és lejárt összegek	243	4	26	0	273
Értékvesztés változás	20	-331	-51	31	-332
egyéb	0	0	0	0	0
záró érték	-216	-412	-651	-153	-1 432

Az értékvesztés változáson belül a management várakozás miatti értékvesztés változásokat az alábbi egyszerűsített táblázat mutatja be:

Lakossági hitelek	2022.12.31
nyitó érték	1 097
Management várakozás miatti értékvesztés képzés	45
Management várakozás miatti értékvesztés feloldás	0
záró érték	1 142

Vállalati hitelek	2022.12.31
nyitó érték	1 030
Management várakozás miatti értékvesztés képzés	0
Management várakozás miatti értékvesztés feloldás	-1 030
záró érték	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

VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

24. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi eszközöket a Bankcsoport az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16 513	2 323
Származtatott ügyletek	15 038	715
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 475	1 608
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Hitelek	0	0
Előlegek	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékel, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 022	1 288
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	21	11
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	382	207
Hitelek	2 619	1 070
Előlegek	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelnek megjelölt pénzügyi eszközök	3 628	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 628	0
Hitelek	0	0
Előlegek	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök	13 570	13 275
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 570	13 275
Hitelek	0	0
Előlegek	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök	265 160	203 542
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 971	126 085
Hitelek	109 921	77 327
Előlegek	14	4
Jegybanki és bankközi betétek	254	126
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0

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

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

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

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

Kereskedési céllal tartott eszközök között mutatja ki a Bankcsoport 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	2022.12.31	2021.12.31
Származtatott ügyletek	15 038	715
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok <i>IAS 32 11. bekezdése</i>	1 475	1 608
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	1 475	1 608
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
KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 9 A. függelék</i>	16 513	2 323

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök között mutatja ki a Bankcsoport az SPPI teszten bukott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az SPPI teszten bukott, a refinanszírozott hiteleinek egy kisebb csoportját.

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	21	11
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	21	11
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	382	207
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	382	207
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	2 619	1 070
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	28
Háztartások	2 619	1 042
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>	3 022	1 288

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

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
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	3 628	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 628	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
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 9 4.1.5. bekezdése</i>	3 628	0

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
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	13 570	13 275
Központi bankok	0	0
Államháztartások	7 019	9 718
Hitelintézetek	6 551	3 557
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 IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	13 570	13 275
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13 bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;	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

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

A további pénzügyi eszközöket a Bankcsoport amortizált értéken értékeli és amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki. Itt jeleníti meg a Bankcsoport a hitelállományának a túlnyomó részét, valamint a befektetési céllal tartott értékpapír állományát.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 971	126 085
Jegybank	0	0
Államháztartás	107 077	89 190
ebből: központi kormányzat	107 077	89 190
Helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	47 894	33 756
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	3 139
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0
Külföld	0	0
Hitelek	109 921	77 327
Jegybank	0	0
Államháztartás	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0
Helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	4	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	124	275
Nem pénzügyi vállalatok	64 885	49 915
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	492	672
Háztartás	43 108	25 700
Külföld	1 307	765
Előlegek	14	4
Jegybanki és bankközi betétek	254	126
Jegybank	0	126
Hitelintézetek	254	0
Külföld	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése</i>	265 160	203 542

Alárendelt pénzügyi eszközzel a Bankcsoport nem rendelkezik a tárgyidőszak végén.

A Bank 2022.06.30-án megvásárolta az vásárlás pillanatában 100% tulajdonában lévő Sopron Bank Zrt. hitelállományának jelentős részét, valamint folyószámla és betét állományának teljes kiterjedését. Az IFRS 9 előírásai alapján a Bank könyveiben 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 külsős szakértő bevonásával végezte el)

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

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

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

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

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

A Bank az átvett eredménnyel szemben 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	Figyelembe vett kezdeti valós érték különbözet (02.15)	Amortizáció 2022	Kivezetés	Valós érték különbözet 12.31
1. szakasz	-76	12	-140	-205
2. szakasz	-328	28	-16	-316
3. szakasz	13	3	-13	4
Eredménnyel szemben valósan értékelt	0	0	0	0
Összesen	-391	43	-169	-518

22. b) Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeket a Bankcsoport az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	286	127
Származtatott ügyletek	286	127
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 eszközök	0	6
Betétek	0	0
Felvett hitelek	0	6
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	360 072	269 120
Betétek	201 290	140 304
Felvett hitelek	138 710	124 818
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 000	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	15 072	3 998
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0

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

Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek között mutatja ki a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 2022.12.31-én 126 MRD Ft névértékű HUF, 56 millió névértékű EUR és 6 millió USD névértékű USD 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, Andrásy út 98.

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

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
Származtatott ügyletek	286	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	201 290
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	193
Hitelintézetek	0	0	5 485
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	4 349
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	663
Lekötött betétek	0	0	3 686
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	79 697
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	66 102
Lekötött betétek	0	0	13 594
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartások	0	0	111 567
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	72 195
Lekötött betétek	0	0	39 371
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	0
Lekötött betétek	0	0	0
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	5 000
Felvett hitelek	0	0	138 710
Hitelintézet	0	0	138 668
Nem pénzügyi vállalat	0	0	42
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	15 072
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	286	0	360 072

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2021.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS BA.6-BA.7 bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése</i>
Származtatott ügyletek	127	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	140 304
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	3 456
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	343
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	124 818
Hitelintézet	0	6	124 816
Nem pénzügyi vállalat	0	0	2
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	3 998
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	127	6	269 120

23. Pénzügyi eszközök átadása

A Bankcsoport pénzügyi eszközök átadás tranzakciói jellemzően nemteljesítő hitelkövetelések értékesítései, a követelések teljes összegére vonatkozóan. Ezen értékesítések során a Bankcsoport nem tartja meg az átadott eszközhöz (eszközrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, nem tartja meg az eszköz felett az ellenőrzést és díj ellenében nem tartja meg a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát sem. Az ily módon értékesített hitelköveteléseket a könyveiből kivezeti.

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

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

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

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

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

25. 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	2022.12.31	2021.12.31
Készpénz	4 530	3 364
Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	446	319
Értéktári készpénz készlet (forint és valuta)	4 084	3 045
ATM készpénz készlet (forint)	0	0

26. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

A kereskedési célú követeléseket és kötelezettségeket a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

27. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel

A Bankcsoport nem rendelkezik kockázatkezelési céllal tartott derivatívákkal és nem folytat fedezeti számvitelt.

28. Bankokkal szembeni követelések

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	53 201	15 932
MNB elszámolási számla	10 537	1 028
MNB preferenciális betétszámla	42 664	14 904
Egyéb látra szóló betétek	28 160	36 798
Hitelintézetnél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	28 160	36 798
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	254	126
Éven túli óvadéki betét MNB-nél	254	126

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

29. Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követeléseket a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

30. 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	2022.12.31	2021.12.31
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	1 266	1 231
Leányvállalatokba történt befektetések *	1 266	1 231

31. Tárgyi eszközök

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. Befektetési célú ingatlanoknál az IAS 40 56. bekezdése szerint került meghatározásra.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Tárgyi eszközök	6 709	5 876
Ingatlanok, gépek és berendezések	3 442	3 179
Ingatlanok	2 901	2 868
Gépek, berendezések	537	308
Beruházások	4	3
Befektetési célú ingatlan	111	0
IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	3 156	2 697

A befektetési célú ingatlanok valós értékét az alábbi táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Befektetési célú ingatlanok piaci értéke	351	0
Egyéb építmény	0	0
Épületek	346	0
Telek	5	0

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

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

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

32. Immateriális javak és goodwill

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Immateriális javak	1 698	1 191
Vagyoni értékű jogok (szoftver használati jogok)	1 136	1 191
Egyéb immateriális jogok	562	0

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

Az egyéb immateriális javak között szerepel a Sopron Bank Zrt-től átvett állomány ügyfélbázis értéke mely év végén 289 MFt volt.

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

Megnevezés	Bruttó érték alakulása					Halmozott értékcsökkenés alakulása					Nettó érték alakulása	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Záró
Szoftverek	1959	376	788	0	1547	1183	325	734	0	774	776	773
Szellemi termékek	476	10	0	0	486	86	37	0	0	123	390	363
Egyéb immateriális javak	0	372	0	0	372	0	83	0	0	83	0	289
Immat.javak beruházások és értékhelyesbítés nélkül	2435	758	788	0	2405	1269	445	734	0	980	1166	1425

Megnevezés	Bruttó érték alakulása					Halmozott értékcsökkenés alakulása					Nettó érték alakulása	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés Cs.összesen	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés Cs.összesen	Átsorolás	Záró	Nyitó	Záró
IAS 16 Ingatlanok	4 215	7	121	-325	3 776	1 396	94	54	-214	1 222	2 819	2 554
IAS 40 Ingatlanok	0	0	0	325	325	0	0	0	214	214	0	111
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	442	73	0	0	515	142	26	0	0	168	300	347
Egyéb gépek, berendezések, járművek	1 493	421	60	0	1 854	1 161	195	39	0	1 317	332	537
Üzemkörön kívüli tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök beruházások és értékhelyesbítés nélkül	6 150	501	181	0	6 470	2 699	315	93	0	2 921	3 451	3 549
Beruházások (immateriális javak)	90	713	350	-180	273	0	0	0	0	0	90	273
Beruházások (tárgyeszközök)	5	536	502	-35	4	0	0	0	0	0	5	4
Immateriális javak összesen	2 525	1 471	1 138	-180	2 678	1 269	445	734	0	980	1 256	1 698
Tárgyi eszközök összesen	6 155	1 037	683	-35	6 474	2 699	315	93	0	2 921	3 456	3 553
Használati jog eszköz érték (IFRS 16)	3 653	1 063	239	0	4 477	956	481	116	0	1 321	2 697	3 156
Tárgyi eszközök és immat javak összesen	12 333	3 571	2 060	-215	13 629	4 924	1 241	943	0	5 222	7 409	8 407

33. Halasztott adókövetelés és kötelezettség

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

2022-ben a halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9%.

34. 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	2022.12.31	2021.12.31
Egyéb eszközök	5 071	3 546
Készletek	64	47
Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	146	82
Elhatárolások	571	330
Egyéb nem pénzügyi követelések	4 290	3 087

35. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

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

36. Bankoktól kapott betétek

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

37. Ügyfelektől kapott betétek

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

38. 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.

39. Hátrasorolt kötelezettségek

A Bankcsoport nem rendelkezik hátrasorolt kötelezettséggel.

40. Céltartalékok

Az alábbi táblázat mutatja be a céltartalékok mozgás mátrixát. 2022-ben egy jelentősebb, 1.251 Mft képzés történt a 06.30-án, Sopron Banktól átvett hitelportfólió mögötti hitelkeretek kapcsán.

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	képzés	feloldás	2022.12.31
Céltartalékok	189	1 364	152	1 401
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	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	28
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	82	38	82
ebből: Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	38	64	38	64
IFRS9 ÉV modell felülvizsgálat hatása (2021Q1-ben)	0			0

41. Egyéb kötelezettségek

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Egyéb kötelezettségek	4 517	3 416
Ügyfelekkel szemben lejárt kötelezettségek	2 471	1 777
Úton lévő tételek	585	946
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	1 080	559
Költséghatárolások	381	134

42. Jegyzett tőke és tartalékok

A. Jegyzett tőke és Árszió

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 Bankcsoport hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 2022.12.31-én 8,74 M db (2021.12.31-én 8,74 M db), egyenként 1.000 Ft névértékű részvényből áll. 2022-ben részvény kibocsátására nem került sor.

A Bank munkavállalói részvénytulajdonosi program (MRP szervezet) tulajdonában 208.212 db részvény van, amely a 2022. üzleti év részvényjellegű juttatásainak fedezésére szolgál. A Bank saját tulajdonában levő részvényeinek értéke 2022. december 31-én 0 Mft. A Bank 2022. december 31-én nem rendelkezik saját részvényekkel.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Saját tőke összesen	34 581	15 576
Jegyzett tőke	8 740	8 740
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	560
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-264	-327
Eredménytartalék	2 234	3 197
Egyéb tartalék	3 756	1 687
Általános tartalék	3 547	1 687
Lekötött tartalék	0	0
MRP tartalék	209	0
(-) Saját részvények	-315	-499
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	19 122	1 475
Ebből: MRP miatti saját részvények	-315	0
(-) Évközi osztalék	0	0
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	748	743

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (ázsíót) tartalmazza, 2022.12.31-én 560 Mft (2021.12.31-én 560 Mft).

B. A tartalékok jellege és célja

Halmazott egyéb átfogó jövedelem eredménybe átsorolható tételek között mutatja ki a Bankcsoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásait.

Az egyéb tartalékok között mutatja ki a Bankcsoport 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%-nak megfelelő összeggel nőtt, 2022.12.31-én 3.756 Mft (2021.12.31-én 1.687 Mft).

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

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

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

C. Osztalékok

A 2022. üzleti évben osztalék jogcímen 524 MFt értékben került sor osztalékfizetésre, a 2021-es üzleti évben osztalék jogcímen kisebbségi részesedéssel rendelkező tulajdonosnak nem került sor osztalékfizetésre,

D. Saját tőke

A Bankcsoport saját tőkéje 2022.12.31-én 34.581M Ft, (előző időszak végén: 15.576 MFt

Megjegyzések a tárgyévi változásokhoz:

- jegyzett tőke és árszió nem változott, nem került sor új részvénykibocsátásra;
- halmozott egyéb átfogó jövedelem az ebbe a számviteli portfólióba sorolt értékpapírok értékében bekövetkezett tárgyévi változása indokolja;
- 2022. üzleti év nyeresége 19.291 MFt-tal növelte a saját tőkét;
- eredménytartalék terhére a Bank (anyavállalat) 1.860 MFt általános tartalékot képzett.

43. Függő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31	2021.12.31
Függő kötelezettségek	21 721	11 990
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	17 302	9 652
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	4 183	2 235
Peres ügyek	236	103
Mérlegen kívüli követelések	396 776	138 925
Fedezetek, biztosítékok	396 776	138 925
Kapott garanciák	8 063	2 441
Óvadéki betétek, pénzügyi eszközök	5 952	2 363
Jelzálogjog	364 436	125 599
Egyéb zálogjog, egyéb fedezet	13 843	8 522

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 mérlegen kívüli tételek között függő és jövőbeni kötelezettségek szerepelnek. A függő kötelezettségek értéke tartalmazza a folyószámla-hitelek és eseti hitelek szerződött hitelkeretének igénybe nem vett állományát, az igénybe nem vett vállalt bankgaranciák, továbbá a függőben lévő peres ügyekhez kapcsolódó állományt.

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

	2022.12.31	2021.12.31
adatok millió Ft-ban	Névérték	Névérték
Adott hitelnyújtási kötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	17 302	9 652
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 497	0
Nem pénzügyi vállalatok	13 172	9 182
Háztartások	625	422
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	40
Külföld	7	8
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete</i>	4 183	2 235
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	2 402	1 500
Nem pénzügyi vállalatok	1 500	476
Háztartások	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0
Külföld	280	259
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 Bankcsoport pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak.

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

	2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2021.12.31
adatok millió Ft-ban	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>
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, B2.5., BCZ.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete</i>	8 063	2 441		
Központi bankok	0	0		
Államháztartások	0	0		
Hitelintézetek	0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	8 063	2 441		
Nem pénzügyi vállalatok	0	0		
Háztartások	0	0		
Egyéb kapott elkötelezettségek			388 714	136 484
Központi bankok			0	0
Államháztartások			0	0
Hitelintézetek			0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok			2 707	918
Nem pénzügyi vállalatok			346 811	105 164
Háztartások			39 195	30 402

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

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	217 553	221 181
1.1.	Látra szóló követelések	0	0	81 614	81 614
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	1 496	1 496
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 745	146 483	14 178	17 806
1.3.1.	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
1.3.2.	ebből: eszközfedeztetű értékpapírok	0	0	0	0
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	4 776	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	87 055	87 055
1.4.1.	ebből: jelzáloghitelek	9 696	9 696	77 142	77 142
1.5.	Egyéb eszközök	1 096	1 096	33 209	33 209

2021.12.31	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	162 971	160 703	125 512	125 625
1.1.	Látra szóló követelések	430	430	52 300	52 300
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	1 619	1 619
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 008	129 740	7 559	7 559
1.3.1.	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
1.3.2.	ebből: eszközfedeztetű értékpapírok	0	0	0	0
1.3.3.	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	92 829	91 104	6 078	6 078
1.3.4.	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	36 040	35 552	1 481	1 481
1.3.5.	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	3 139	3 084	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	29 617	29 617	48 784	48 784
1.4.1.	ebből: jelzáloghitelek	5 778	5 778	16 725	16 725
1.5.	Egyéb eszközök	916	916	15 250	15 363

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

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

Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

A Bankcsoport rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bankcsoport 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 értékvesztés-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 értékvesztés-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 értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	18 943	930	1 126	95	265	895
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	1 126	0	0	895
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	4 497	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	13 814	910	1 126	86	262	895
Háztartások	625	20	1	8	3	1
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0	0	0	0	0
Külföld	7	0	0	0	0	0
Adott pénzügyi garanciák	4 119	22	42	29	0	7
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	42	0	0	7
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	1 500	0	0	14	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 339	22	42	12	0	7
Háztartások	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0	0	0	0	0
Külföld	280	0	0	3	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	0	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

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

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	2022.12.31
Belf. hit deviza swap kötelezettség	1 881 175
Belf. hit deviza swap követelés	-1 880 583
Belf. hit spot követelés	362 650
Pü. közv. Spot követelés	84 887
Külföldi Pénzintézetekkel kötött határidős (vételi)- főkönyvi egyenleg követelés	2 292 484
Belf. hit spot kötelezettség	-362 789
Pü. közv. Spot kötelezettség	-84 670
Külföldi pénzintézetekkel kötött határidős ügyletek - spot főkönyvi egyenleg kötelezettség	-2 294 904

Függő jogi ügyek és adóügyi perek minősítése

A Bankcsoport rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a függő jogi ügyeket, és a peres ügyek várható kimenetele alapján a perösszeggel megegyezően céltartalékot képez.

44. Kapcsolt felek

Ebben a beszámolóban a kapcsolt fél fogalma magába foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Bankcsoport befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Bankcsoport 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, a 2022. évre vonatkozóan a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-t konszolidálja a törvényi előírásoknak megfelelően, legkésőbb 2023.06.30-ig.

Leányvállalatok: A leányvállalatok a kiegészítő megjegyzések 45. fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások: A társult vállalkozások a kiegészítő megjegyzések 45. fejezetében kerülnek bemutatásra.

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

Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben tárgyidőszak végén:

adatok millió Ft-ban	Nyitott egyenlegek			
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős bérfolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
Kiválasztott pénzügyi eszközök	0	1 682	0	4 218
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Hitelek és előlegek	0	1 682	0	4 218
ebből: nemteljesítő				
Egyéb eszközök	0	124	0	0
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	569	128	124	5 218
Betétek	69	128	124	718
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	500	0	0	4 500
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	0	0	0	63
ebből: nemteljesítő				
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek	0	0	0	0
Származtatott ügyletek névleges összege	0	0	0	0
Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek	0	10	0	53
Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék	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 Cégbeírásága, 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	2022			
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló 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 d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
Kamatbevétel	0	0	0	165
Kamatráfordítások	0	0	0	57
Osztalékbevétel	0	0	0	0
Díj- és jutalékbevételek	0	0	1	22
Díj- és jutalékráfordítások	0	0	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0
Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivitelezéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása	0	0	0	0

A Bank, mint anyavállalat és a leányvállalatai között tárgyévben elszámolt és a kikonzolidált bevétel / költség és ráfordítás 627 MFt volt.

A vezető tisztségviselők hozzátartozóival szemben fennálló kitétségek összege sem eszköz, sem forrás oldalon nem lényeges, erre való tekintettel a Bank eltekint a bemutatásuktól. Kulcsfontosságú vezetőknek adott juttatásokat az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra. Kulcsfontosságú vezetőknek tekintjük az Igazgatóság tagjait és a Felügyelőbizottság tagjait.

adatok millió Ft-ban	2022	2021
Kulcsfontosságú vezetők juttatása összesen	409	263
a., rövid távú munkavállalói juttatások (alpbér, cafeteria, tiszteletdíj)	224	169
b., munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0
c., egyéb hosszú távú juttatások	0	0
d., végkielégítések	0	0
e., részvényalapú kifizetések	185	94

45. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

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

- (i) a csoport felépítését; és

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

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

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

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

A csoportszerkezetet az alábbi táblázatok mutatják be intézményenként, a tárgyidőszak végén.

Jogalany	A befektetést befogadó székhelye	Részesedés szerzés időpontja	Csoportszerkezet [kapcsolat]
And-Mag Kft	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2010.08.23	Leányvállalatok
And 98 Kft	1062 Budapest, Andrásy út 98.	1998.05.27	Leányvállalatok
ESPA Dos Kft	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2008.01.03	Leányvállalatok
Korona Kredit Zrt. "v.a."	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2016.05.03	Leányvállalatok
SB Immobilien Kft	9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19.	2022.05.24	Leányvállalatok
Magnet Faktor Zrt.	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2017.10.01	Leányvállalatok
MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt	1062 Budapest, Andrásy út 98.	2022.10.07	Leányvállalatok
Aranytömb Kft	1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.	2020.11.18	Társult vállalkozás

Jogalany	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegfőösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy () vesztesége	Halmozott tőkerészesedés [%]	Könyv szerinti érték
And-Mag Kft	15 000 000	-4 659 628	627 996	-22 389 708	100,00%	0
And 98 Kft	235 000 000	1 205 028 762	1 222 921	33 406 939	74,90%	883 500 000
ESPA Dos Kft	9 000 000	43 975 022	602 258	4 463 030	100,00%	43 975 022
Korona Kredit Zrt. "v.a."	50 000 000	161 266 000	163 574 000	-2 786 000	100,00%	161 261 000
SB Immobilien Kft	3 040 000	468 357 059	500 859 704	-119 955 641	100,00%	468 357 059
Magnet Faktor Zrt.	310 000 000	1 545 069 116	8 827 312 915	375 693 099	58,06%	237 110 000
MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt	194 559 542	227 082 101	2 566 133 492	8 744 335	85,00%	194 559 542
Aranytömb Kft	100 000 000	519 020 000	519 020 000	254 560 000	49,00%	980 000 000

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, teljes konszolidációt végez a bank. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok, a Korona Kredit Zrt. „v.a.” A Korona Kredit Zrt. „v.a.” a végelszámolás miatt nem kerül konszolidálásra.

A Bank társult vállalkozása, az Aranytömb Kft. tőkekonzolidációval bevonásra került 2022-ben.

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

A Társaság vezető tisztségviselői által kapcsolt felek az alábbiak:

"Ecsér 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, Miklósfá út 70.
Alta Plot Invest Kft.	1112 Budapest, Olt utca 25. A. ép. II. em. 4.
AND'98 Kft	1062 Budapest, Andrásy út 98.
And-Mag Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98. ttsz.

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

Aradi Estate Kft.	1062 Budapest, Aradi utca 63. III. em. 2.
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.
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.
BabelSoft Kft.	2132 Göd, Napsugár utca 32.
Bartuseki Mezőgazdasági Kft.	2900 Komárom, 0250/32.
BENDEN Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98. ttszt
BIGMAG Holding Kft.	1062 Budapest, Andrásy 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, Andrásy 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.	1055 Budapest, Falk Miksa u. 4.
Erdők a Jövőért Kft.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa út 70.
ERDŐTÁJ ZRT.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa utca 70.
ESPA-DOS Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98.
FÁROSZ Invest Zrt.	1062 Budapest, Andrásy út 98. ttsz
FN-Szolg Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98. ttszt
FORRÁS Invest Alapkezelő Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 21.
FORRÁS nyRt	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 21.
Fotoszféra Kft.	1112 Budapest, Olt utca 25. A. ép. II. em. 4.
FR-INVEST Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 98.
FROMENT Kft. "v. a."	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C.
Fűzvolgyi Agrár Zrt.	8777 Fűzvolgy, Kossuth Lajos utca 47.
GAMELAB Szoftverfejlesztő Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. 3. em. 12.

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

Genevation Aircraft Kft.	6078 Jakabszállás, Sportrepülőtér II. körzet tanya 11.
GREEN TYRE PRODUCTS Zrt.	8700 Marcali, Kossuth Lajos utca 82.
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.
KONTHERMO Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 1. ajtó
Korona Kredit Zrt. "v. a."	1062 Budapest, Andrássy út 98.
KÖKI FITT Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép.
Kreditor Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. 3. em. 12.
Libegőpark Kft.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 77.
Lillafüredi Sport és Turisztikai Nonprofit Kft.	3517 Miskolc, Erzsébet sétány 8.
Lunareina Kft.	1062 Budapest, Aradi utca 63. III. em. 2.
Magnet Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi 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 Faktor Munkavállalói Rész tulajdonosi 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.
Maragoni-Tej Tejszállító Korlátolt Felelősségű Társaság	2900 Komárom, 0250/32. hrsz.
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.
MIDDLEMAG Befektető Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98. III. em. 1.
MIKLÓSFA-ERDŐ Zrt.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa utca 70.
MIKLÓSFAI Mezőgazdasági ZRT.	8800 Nagykanizsa, Miklósfa u. 70.
Mintinvest-2005 Kft.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 19.
Mittagskogel Invest AG	6304 Zug, Baarerstrasse 43.
Mittagskogel Invest AG	6300 Zug, Chamerstrasse 172.
MOM Garázsfenntartó Kft.	1126 Budapest, Dolgos utca 2. 1/b P 1.
MONEY'M Bt	2132 Göd, Attila utca 45.
Natolin Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. III. em.
Netbank Service Kft.	1146 Budapest, Abonyi utca 5. fszt. 1.

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

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

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

NOVAMAG Zrt.	8948 Nova, Fő út 100.
PLASTIC-FORM Kft.	4002 Debrecen, Jégvirág u. 16.
PROTON TRADE Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C. III. em. 1.
RIDE COMPANY Kft.	1165 Budapest, Farkasfog utca 43.
SB-Immobilien Kft.	9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19.
Schoen + Sandt Hungary Gépgyártó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	3300 Eger, Kistályai köz 1.
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.
Suplex City Kft.	1037 Budapest, Táborhegyi út 31. fszt. 1.
SZIGLIGETI BOROK Kft.	1112 Budapest, Repcsény utca 7.
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
TB Invest Zrt.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. 3. em. 12.
Terra Divina Kft.	1022 Budapest, Hankóczy Jenő utca 13. A. ép. 2. em. 11.
TIMARS Kft.	1165 Budapest, Farkasfog utca 43.
Tritavus Kft.	1119 Budapest, Andor utca 10. 3. em. 16.
Üllői-Szolg Ingatlan Kft.	1191 Budapest, Üllői út 243.
VARINOX Kft.	2840 Oroszlány, Pusztavámi utca 9.
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.

Sopron Bank Zrt vonatkozás

A Bank 2021.10.13-án adásvételi megállapodást írt alá a Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényeiről a HYPO-Bank Burgenland AG-val. 2022.02.07-én az MNB a H-EN-I-70/2022. számú határozatában engedélyezte, hogy a Bank befolyásoló részesedést szerezzen a Sopron Bankban.

A Sopron Bank Burgenland Zrt. 2003. január 27-én jött létre és a nyugat-magyarországi régióban nyújtott pénzügyi szolgáltatásokat, azon belül is a hitelnyújtásra fókuszálva. A Bank stratégiaileg fontosnak gondolta a nyugat-magyarországi régióban való terjeszkedést.

2022.02.14-én aláírásra került a megállapodás a Hypo-Bank Burgenland AG és Magnet Bank Zrt között a Sopron Bank részvényeinek eladásáról, mely szerint a Bank 5.318 Mft vételárat fizetett a Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényekért. Az ellenérték kifizetése teljes mértékben átutalással történt.

2022.02.18-án átruházási megállapodás született a Betétállomány és Pénzforgalmi szolgáltatás, a Hitelportfólió átruházásáról, valamint az állományátruházás vételáráról, melyet az MNB H-EN-I-258/2022. számon engedélyezett.

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

2022.06.24-én A Bank és a Sopron Bank az összevont felügyelet alá tartozását az MNB 2022. június 24-én kelt H-EN-I-99/2022. számú határozata állapította meg.

2022.06.29-én A Bank részére történő hitel és pénzkölcsön szerződésállomány átruházást (Állomány átruházási Megállapodás III-at) az MNB 2022. június 29. napján kelt H-EN-I-362/2022. számú határozata engedélyezte.

Az állományok átruházása 2022.06.30-án történt meg, mely következtében 26.135 Mft lakossági és 18.851 Mft vállalati hitelkövetelés került átvételre. Ezen felül 13.695 darab ügyfélszámla került átmigrálásra, folyószámla és lekötött betét állományok összesen 61.664 Mft értékben.

2022.07.06-án nettósítási megállapodás történt az Állomány átruházási megállapodásokkal kapcsolatban a Magnet Bank és a Sopron Bank között.

2022.07.12-én megállapodás történt az EXIM refinanszírozási hitelek pénzügyi elszámolásról (EXIM a Magnet Bank és a Sopron Bank között).

2022.07.13-án megállapodás történt a származékos ügyletekről (MIRS, CIRS ügyletek vonatkozásában a Magnet Bank és a Sopron Bank között).

2022.09.19-én Sopron Bank Igazgatósága határozott a tőkeleszállításról (meglévő MNB engedélyek birtokában). A tőkeleszállítás értéke 5.630 Mft jegyzett tőke leszállítás.

2022.11.09-én a Bank eladta a Sopron bankban lévő részesedését a Trive Financial Holding B.V.-nek 7.078 Mft-ért. Az ellenérték kifizetése teljes mértékben átutalással történt.

A Sopron Bank Zrt részesedésének megvásárlásán majd éven belüli értékesítésén elért nyereség 6.909 Mft volt.

A Bank 2022.05.24.-én üzletrész adás-vételi szerződést írt alá a Sopron Bank Zrt-vel a 100%-os tulajdonában lévő SB-Immobilien Kft üzletrészeivel kapcsolatosan. Az üzletrész vételára 588 Mft volt, mely készpénzben került átutalásra a Bank által. Az SB-Immobilien Kft. főtevékenysége Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése.

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

Tekintettel arra, hogy a Sopron Bank Zrt a 2022-es év során bekerült a Bank konszolidációs körébe és még ugyanezen évben ki is került, így az IAS 7 és IFRS 3 standardokat figyelembe véve az alábbi táblázat mutatja a be- és kikerülés kori mérlegértékeket.

MÉRLEG	2022.01.31	2022.01.31 valós értéken	2022.10.31
Eszközök			
1 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	8 831	8 831	5 833
2 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0
3 Hitelintézetekkel szembeni követelések	14 474	14 474	0
4 Ügyfelekkel szembeni követelések	74 841	74 450	0
5 Értékpapírkövetelések	6 733	6 691	0
6 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érték	0	0	0
7 Derivatív eszközök	1 285	1 285	0
8 Részesedések (befektetések leányvállalatokban)	595	720	0
9 Egyéb eszközök	161	127	173
10 Tényleges nyereségadó-követelés	0	0	0
11 Immateriális javak	128	500	153
12 Ingatlanok, gépek és berendezések	223	223	12
13 Használati jog eszköz	551	551	0
14 Befektetési célú ingatlanok	0	0	0
15 Halasztott adókövetelések	43	20	2
16 Értékesítésre tartott befektetett eszközök			0
17 Összes eszköz	107 866	107 873	6 172

Kötelezettségek	2022.01.31	2022.01.31 valós értéken	2022.10.31
1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29 286	29 286	0
2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	65 549	65 549	0
3 Értékpapírkötelezettségek	0	0	0
4 Derivatív kötelezettségek	233	233	0
5 Tényleges nyereségadó-kötelezettség	97	97	45
6 Céltartalékok	501	501	18
7 Halasztott adókötelezettség	0	0	0
8 Lízingkötelezettség	579	579	0
9 Egyéb kötelezettségek	472	472	498
10 Összes kötelezettség	96 717	96 717	560
Saját tőke			
11 Jegyzett tőke	9 630	9 630	4 000
12 Eredménytartalék	888	895	0
Éves eredmény	188	188	1 199
13 Egyéb tartalékok	442	442	413
14 Saját tőke összesen	11 148	11 155	5 611
15 Saját tőke és kötelezettségek összesen	107 866	107 873	6 172

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

Az alábbi táblázat mutatja be a kedvező vételen elért nyereséget (badwill)

Badwill:	
Magnet könyveiben a befektetés értéke	5 803
Sopron Bank valós értéken értékelt eszközök	107 873
Sopron Bank valós értéken értékelt eszközök	-96 717
	5 353

Egyéb tulajdon szerzés

A Bank 2022.10.05-én 85%-os részesedést szerzett a MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt-ben. A vételár 195 MFt volt.

A MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli a FIRENZE Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Alapot. Az Alap Magyarországon a HU0000722293 ISIN azonosítójú befektetési jegyek kibocsátása és azok zártkörű forgalomba hozatala útján létrehozott nyíltvégű, ABA-ként harmonizált, lakossági és szakmai befektetőknek forgalmazott ingatlanalap.

46. Lízing közzétételek

Pénzügyi lízing kötelezettségek

A Bankcsoport 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 mérleg sorokon 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.

A lízingkötelezettség lejárat szerkezetét az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végére vonatkozóan:

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

Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	2022.12.31
lejárat	adatok millió Ft-ban
2023.02.20	5
2024.01.31	28
2024.09.30	33
2025.02.20	31
2025.06.30	57
2026.06.30	26
2026.11.30	34
2028.05.16	372
2034.07.31	2 130
2035.02.20	1 136
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	3 852

47. 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:

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

Fedezeti könyvelés bevezetése

A Bank 2023.01.01.-től bevezette a fedezeti könyvelést első sorban EUR államkötvények és a kamatkockázatok fedezésére kötött EUR kamatswapok vonatkozásában. A fedezeti számvitel kialakítása és a kapcsolatok hatékonyságának mérése a beszámoló aláírásának pillanatában is tart külső szakértő bevonásával. 2023. februárban és márciusban több alkalommal is voltak egyeztetések az MNB szakértőivel a témában.

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).

48. Működési szegmensek

A Bankcsoport kimutatásaira nem alkalmazandó az IFRS 8, így nem kell közzétételt bemutatni a működési szegmensekről.

VIII. EGYÉB

49. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek

Saját tőke megfeleltetési tábla (egyedi) tárgyidőszakra és előző időszakra.

adatok millió Ft-ban	2022.12.31				2022.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jövedelem	Általános tartalék *	Saját részvény	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	34 581	0	0	0	34 581
Jegyzett tőke	8 740	0	0	-208	8 532
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	560	0	0	0	560
Eredménytartalék	5 990	0	-3 547	-107	2 336
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-264	264	0	0	0
Értékelési tartalék	0	-264		0	-264
Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	19 122	0	0	0	19 122
Saját részvények (-)	-315	0	0	315	0
Lekötött tartalék*	0	0	3 547	0	3 547
Kisebbségi részesedések	748	0	0	0	748

adatok millió Ft-ban	2021.12.31				2021.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jövedelem	Általános tartalék *	Saját részvény	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	15 576	0	0	0	15 576
Jegyzett tőke	8 740	0	0	-311	8 429
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	560	0	0	0	560
Eredménytartalék	4 884	0	-1 687	-188	3 009
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-327	327	0	0	0
Értékelési tartalék	0	-327		0	-327
Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	1 475	0	0	0	1 475
Saját részvények (-)	-499	0	0	499	0
Lekötött tartalék*	0	0	1 687	0	1 687
Kisebbségi részesedések	743	0	0	0	743

* Hpt. 83. § (7) Amennyiben a hitelintézet az Szm. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját, a (2) bekezdés szerint meghatározott összeget az eredménytartalékból el kell különítenie és azt az Szm. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B. § (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia.

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2022.12.31
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	21 458

adatok millió Ft-ban	2021.12.31
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	4 484

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 2019. december 31-i és 2020. 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;

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

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-ek szerint a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegeket is, amely az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti egyéb átfogó jövedelmet - az átsorolási módosítások kivételével - nem tartalmazhat. Az így keletkezett összeget csökkenteni kell a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, és a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével;

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);

h) lekötött tartalék: a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza továbbá (114/B. § (5)):

a) A Cégbíróságon bejegyzett tőke és a fent leírt elkészítési elvek alapján meghatározott jegyzett tőke közötti eltérés levezetését;

2021.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 8.740.000.000 Ft.

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

b) A Bankcsoport osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartaléka megegyezik az anyavállalat szabad eredménytartalékával.

Budapest, 2023. április 26.

Salamon János
vezérigazgató
igazgatósági tag

Prokop Gábor
pénzügyi igazgató

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

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

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

ÜZLETI JELENTÉS a 2022-es üzleti évről

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** 2010-ben azt a célt tűzte ki maga elé, hogy Magyarország első értékalapú, úgynevezett közösségi bankjává váljon, és működésében minél nagyobb teret biztosítson a hármas hatás elvének (*Triple Bottom Line Impact*), azaz banki tevékenységével egyszerre teremtsen környezeti, társadalmi és gazdasági értéket. Az elmúlt tizenkét évben elért exponenciális ügyfélszám növekedés és szakmai elismerések azt bizonyítják, az ügyfelek igényt tartanak az új gondolkodásra, a felelősségteljes és megbízható banki szolgáltatásokra. A Bank innovatív termékfejlesztésének köszönhetően sikerült ügyfelei körében is népszerű és pozitív visszajelzést kiváltó közösségi banki szolgáltatásokat, termékeket kialakítani, melyek mind mérlegfőösszegben, mind jövedelmezőségben is egyre fontosabb szerepet töltenek be.

A Sopron Bank 2022. évi akvizíciójával és sikeres integrációjával a MagNet Bank Nyugat-Magyarországon is fizikai jelenlétet épített ki, és 6 új fiókján keresztül, mára könnyű hozzáférést biztosít a régió értékalapú bankolás iránt nyitott lakossága és vállalkozásai részére.

2020 folyamán a Bank bevezette hatásmérő eszközét, az 'Impact Scorecardot' a vállalati hitelezési folyamatba, amely egyrészt az ügyfelek edukációját célozza, másrészt a banki hitelezési tevékenység hármas hatását (gazdasági, társadalmi, környezeti) méri.

2022-ben a nemzetközi trendeknek megfelelően és az ezeket lekövető hazai igényekre reagálva – ideértve az MNB Zöld ajánlását is, melyet alkalmazniuk kell a pénzügyintézeteknek – a Bank a nehezebben értelmezhető és kommunikálható 'Triple Bottom Line Impact' megközelítésről fokozatosan tér át az ún. ESG megközelítésre ('Environment-Social-Governance'). „AZ ESG-szemlélet három fő területe a környezeti hatások vizsgálata, a társadalmi kérdések kezelése és a vezetői döntéshozatal folyamata.”

Az ESG környezeti és társadalmi aspektusai

A MagNet Bank a magyar bankszektor egyik vezető felelősségvállalója a környezetvédelem területén is.

Tevékenységei széles körben fedik le a környezetvédelmi szempontokat:

1. a Bank elvégezte önmaga „zöld” átvilágítását a Green Brands Magyarország szervezettel és elnyerte a minősítésüket. („A **GREEN BRAND**-ek bizonyíthatóan ökológiailag fenntarthatóan termelnek és működnek, szem előtt tartva a saját felelősségüket a természeti erőforrások megőrzésével kapcsolatban, és nagymértékben elkötelezettek a fenntarthatóság és a természetes egyensúly megőrzése iránt. Jelentős mértékben hozzájárulnak a természet és környezet védelméhez.”)
2. hitelezési portfóliójában külön hangsúlyt helyez a napelemparkok finanszírozására és a

továbbiakban is növelni kívánja ezek hányadát;

3. mentor-szféra betéti és hitelezési programjában kijelölte a „Zöld energia” témakört, mint választható finanszírozási területet (ld. bővebben a pénzügyi beszámoló fejezetében alább);
4. közösségi stratégiájában, mint alkalmazott politikájában és beszámolóiban is kiemeli a környezetvédelem fontosságát, elkészítette első karbonlábnyom jelentését, mellyel saját kibocsátásának mérését, majd annak középtávú csökkentését célozza meg.
5. hitelezési folyamatába bevezette a hitelezett cégek és szervezetek környezeti hatásmérését (ld. bővebben alább);
6. közösségi támogatási programjai keretében zöld ügyekért tevő, természet- és környezetvédő társadalmi szervezeteket támogat hosszú távon (ld. bővebben alább);
7. elindította a MagNet tölgyes ültetését 40 000 fával az Erdőmentők szervezettel együttműködve (ld. bővebben alább);

MagNet Impact Scorecard

A Bank úgy tud a legdirektebb módon pozitív hatást gyakorolni, ha olyan beruházásokra, tevékenységekre helyez ki forrásokat, melyek hozzátesznek a világhoz. Fontos, hogy az így kifejtett hatása - a többi értékalapú bankhoz hasonlóan – mérhető legyen. Ebből az igényből született meg a 2020 óta alkalmazott MagNet Impact Scorecard rendszer, amely egy olyan, a nemzetközi hatásmérési jó gyakorlatok figyelembevételével kidolgozott egyedülálló módszertan, melynek segítségével a Bank számszerűsíteni kívánja az általa finanszírozott projektek gazdasági, környezeti és társadalmi hatását 2022-ben folytatódott e hatásmérő eszköz alkalmazása a vállalati hitelezési folyamat eljárásrendjébe integrálva, és elindult a kérdőív ESG szempontú átalakításának tervezése.

A módszertan részét képezi a hitelezett ügyfelek bevonása, akik egy komplex kérdőív kitöltésével adnak számot arról, hogy a MagNet által biztosított pénzügyi források milyen célokhoz járulnak hozzá. A kérdőív – többek közt – olyan kérdéseket érint, mint a működés átláthatósága, a méltányos munkahelyi feltételek megteremtése, a környezeti szempontok figyelembevétele, vagy csak egyszerűen a rendszeres adófizetés.

Az Impact Scorecard alapú hatásmérés nem csak tudatosabbá teszi az ügyfélkört abban, hogy a vállalkozások mit tehetnek a klímasemlegességért és a fenntarthatóságért, de edukatív segítséget is nyújthat a KKV-k átállásában, és előszobája lehet a vállalkozások hamarosan kötelező ESG kockázati minősítésének is.

Impact támogató tevékenységek

Fejlesztést célzó tevékenységek:

A Bank az Impact Scorecard használata mellett elkötelezetten hirdeti a hatásmérés szükségességét. Miután 2021. szeptember 27-én elnyerte az Európai Unió által elismert GREEN BRANDS védjegyet, 2022-ben támogatásával és részvételével folytatódott az a

Fenntarthatósági Menedzser Képzés, amin a Bank munkatársai és KKV-k vettek részt, hogy elméleti alapot és gyakorlati tanácsokat gyűjtsenek saját cégeik fenntarthatóvá tételére. A KÖVET Egyesülettel együttműködve megszületett a Magnet Bank első saját karbonlábnyom jelentése, első lépésben az Andrassy úti székház és Központi fiók, illetve az Aradi utcai épületre vonatkoztatva, későbbiekben a budapesti, majd a teljes, országos fiókhálózatra is kiterjesztve. 2022 végén Fenntarthatósági projektvezető munkatárs került a koordinációs munka élére és folytatódott a munkatársak ESG-fókuszú érzékenyítése és képzése.

Társadalmi tudatosítást célzó tevékenységek:

A Bank, mint bronz fokozatú tagja a THBE (Társadalmi Hasznosságú Befektetők Egyesülete) szervezetnek, 2022-ben is részt vett a már ESG szempontú befektetési megközelítésekkel foglalkozó, 7. Hatás Napi konferencián (7th Impact Day).

Magnet a nemzetközi értékalapú szcénában

A Global Alliance for Banking on Values (GABV) egy nemzetközi nonprofit szervezet, amely közös értékek mentén működő független bankokat és takarékszövetkezeteket tömörít világszerte. A MagNet Bank első és egyetlen hazai szereplőként 2016-ban csatlakozott az értékalapú bankok szövetségéhez - a 40 országban aktív 67 tagjának a bankrendszer átláthatóbbá tételével a gazdasági, társadalmi és környezeti fenntarthatóság erősítése az elsődleges célja; azok az ügyfelek, akik pénzügyeiket helyi GABV-tagokra bízák, ezzel egyúttal ezen értékek melletti elköteleződésüket, saját felelőségük fontosságának tudomásul vételét is jelzik.

A GABV, mint a fenntartható pénzügyek szereplőit egy ernyő alá gyűjtő szervezet, tagjai révén már számos, átfogó intézkedés csomagot dolgozott ki az évek során az éghajlatváltozás ellen. Céljuk többek közt, hogy legjobb gyakorlataik megosztása révén ezeket a 'mainstream' pénzügyi szektor szereplői és döntéshozói is megismerhessék, illetve követhessék példájukat. 2022-ben a GABV elnyerte a Finance for the Future Awards-ot, a Jövő Finanszírozási díjat és a több partnerével közösen a Climate Leadership különdíjat. Az az elismerés, amelyet a szövetség klímafinanszírozás terén végzett úttörő munkájáért, valamint a finanszírozott kibocsátások mérésére és jelentésére vonatkozó nemzetközi együttműködéséért kapott, a Magnet Bankot is kötelezi arra, hogy méltó hazai képviselője legyen ennek az értékközösségnek.

Szívügyünk a civil szféra

Közösségi Adományozási Program

Nap, mint nap teszünk azért, hogy pénzügyi szolgáltatásaink által egy átlátható, értékközpontú társadalom jöjjön létre. Ebben fontos szerep jut a hazai társadalmi kezdeményezéseknek, melyeket ügyfeleink bevonásával is aktívan segítünk.

A 2010-ben újtára indított Közösségi Adományozási Program (KAP) keretében ügyfeleinknek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzenek az általuk kiválasztott társadalmi szervezet részére. Ezzel a MagNet Bank éves nyereségének 10%-a – hazánkban rendhagyó módon – úgy kerül szétosztásra társadalmi szervezetek közt, hogy a Bank vezetősége egyetlen forintról sem dönt, így a menedzsment-preferenciák helyett 100%-ban az ügyfelek döntése érvényesül. A rendelkezés átlátható módon történik a MagNet Bank honlapján és NetBank felületén keresztül.

2022-ben 45 szervezet részére ajánlhatták fel a Bank ügyfelei a rájuk eső banki nyereségrészt. Továbbá első alkalommal, a szervezetek mellett egy kiemelt ügyre is lehetett szavazni: „városi felületek zöldítése és a vízgazdálkodás új megoldásai” témakörre.

A 2022. évi KAP programban végül 10.893 ügyféldöntésen keresztül 31.800.480 forint került a szervezetekhez és a kiemelt üggyhöz rendelt alapba.

A támogatott szervezetek 2023. áprilisában beszámolót adnak be az adományok felhasználásáról, melyekre alapozva a Bank elkészíti a program éves hatásbeszámolóját.

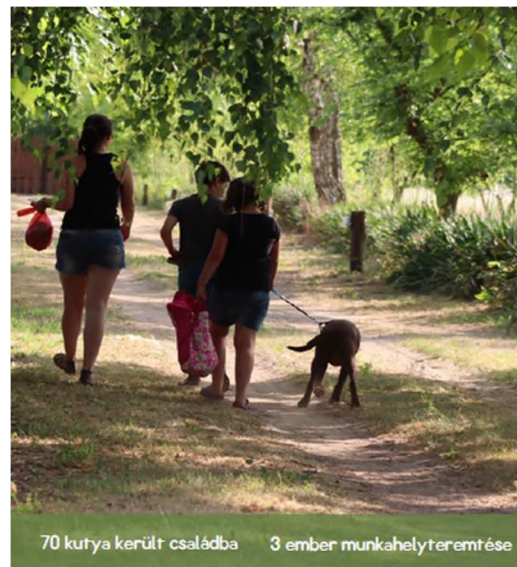


Utcajogász Egyesület

„Az Utcajogász 11 éve nyújt minden pénteken ingyenes jogsegélyt Budapest egyik forgalmas közterén hajléktalan és rossz lakáskörülmények között élő embereknek. A járvány ezt megnehezítette, de folyamatos email-es és heti kétszeri telefonos jogsegéllyel kiegészítve idén több mint 1000 esetben nyújtottunk segítséget, adtunk tanácsot, írtunk beadványt, stb.”

Lelenc Kutyamentő Egyesület

„Két, megváltozott munkaképességű, ám hajléktalanságuk okán ellátásra nem jogosult férfi védencünket meg tudtuk tanítani a kutyák-macskák ellátásának teendőire, így számukra új elfoglaltság, munka, és élhetőbb jövedelem megteremtése vált lehetővé. Ferkó és Tibor immár a csapat részeként nem csupán lakhatást kaphat, hanem új értelmet a napjaiknak.”



Segítő Bankkártya Program

A 2013. év végén indult Segítő Bankkártya Program is népszerű ügyfeleink körében, az ügyfelek bankkártyás vásárlásai után az általuk kiválasztott társadalmi szervezetet segítik a Bank pénzéből. Ezzel a MagNet a közösségi szemléletéhez hűen értelmezi újra a piacon már elterjedt, ún. "cash back" kártyák fogalmát, hiszen nálunk az előnyöket ügyfeleink nem maguk számára, hanem több mint 280 társadalmi szervezeten keresztül társadalmi és környezeti ügyek segítésére szerzik.

A Segítő Bankkártya Program keretében 2022-ben 37,9 millió Ft-tal támogatta a Bank a több mint 8.000 ügyfél által kiválasztott társadalmi szervezeteket.

Egyéni Adományozási Program

A civil szféra megerősítése érdekében Egyéni Adományozási Program néven 2016-ban új funkciót vezetett be a Bank a NetBank felületén, mellyel ügyfelei eseti vagy rendszeres adománnyal támogathatják a társadalmi szervezeteket saját forrásból is.

2022-ben a MagNet Bank ügyfelei az Egyéni Adományozási Programon keresztül közel 50 társadalmi szervezet számára mintegy 5,8 millió Ft egyéni támogatást utaltak.

Építsünk közösséget! Program

A MagNet Banknál mindig jóleső érzés, amikor ismerősök, barátok ajánlása útján érkeznek új közösségi szemléletű ügyfelek a pénzintézethez. Ez a Bank számára az egyik legfontosabb elismerés. Az ügyfeleknek minden ajánlásért jutalmat ajánl fel a MagNet, melyet megtarthatnak maguknak, vagy dönthetnek úgy, hogy ezzel a civil szférát támogatják. 2022-ben 22 alkalommal kaptak felajánlást szervezetek 225 ezer Ft értékben.

Közösségi hatás

A Bank 2016 nyara óta digitálisan segíti ügyfeleit abban, hogy minél többen és hatásosabban éljenek a Közösségi Bank által rájuk ruházott ügyféljogokkal. A NetBank felületén létrehozott *Közösségi Hatás* menüpont bevezetésével a Bank minden ügyfele objektív visszajelzést kaphat arról, hogy milyen mértékű pozitív hatást gyakorolt a közösségre. A rendszer automatikusan felajánlja a felhasználók számára azt is, hogy a NetBank felületén azonnal rendelkezzenek a hiányzó elemekről, és döntésükkel segítsék a Bank által indított értékteremtő projekteket (pl. Közösségi Adományozási Program, Segítő Bankkártya, Mentor és Szféra betétek). A Közösségi hatás a 2022-es évben 19-21 % között mozgott havonta, az éves átlag 20,7%.

Társadalmi szervezeteknek szóló rendezvények

Jellemzően civil társadalmat, társadalmi vállalkozásokat, értékalapú mikro-, kis- és közép vállalkozásokat fejlesztő szervezetekkel épít ki a Bank partnerségeket, akikkel együtt képzési, kapacitás építő programokat tartanak, civil minősítési díjkiosztót szerveznek, ehhez pedig többnyire a Bank nyújt helyszínt és cateringet. A Partnerek által szervezett eseményeket, képzéseket, jó gyakorlatokat a Bank többek között a [MagNet Bank Facebook csoportjában](#) és a [MagNet Közösségi Hatás](#) Facebook oldalán kommunikálja.

2022-ben a fő partnerek:

- International Coach Federation (ICF): évente egyszer civil-coach rapidrandi szervezése
- Civil Support Nonprofit Kft és Ashoka Innovators for the Public: Impact Academy szervezése
- Társadalmi Hasznosságú Befektetők Egyesület (THBE): éves Impact konferencia szervezése
- Civil Impact és BKIK: évente egyszer civil akadémia szervezése vállalkozói tevékenység elindításához, KKV-k képzése a Bridge to Benefits programban
- WWF Hungary: partnerség a zöld szervezetek országos találkozásán a zöld OT-n, valamint az ÉLŐ Bolygó jelentéshez társuló rendezvény kapcsán.
- Reflexive Communications: nonprofit szervezetekre optimalizált CRM rendszerrel kapcsolatos FR képzés közös szervezése

Egyéb infrastrukturális segítség társadalmi szervezeteknek

Jutányos terembérlési/technikai infrastrukturális feltételeket biztosít a Bank a MagNet Közösségi Házon keresztül társadalmi szervezeteknek, kiemelten banki ügyfeleknek. A MagNet Banknál számlát vezető nonprofit ügyfelek hétköznapiokon 50%-os kedvezménnyel bérelhetnek termet programjaikhoz, valamint ingyenesen vehetik igénybe a belső udvart. Így a város egyik legszebb rendezvényterét használhatják képzéseik, konferenciáik, vagy éppen fundraising eseményeikhez.

Adj Meleget Program!

A MagNet Bank hagyományos téli akciója 2022 telén is enyhülést hozott az utcára szorult embereknek: Adj Meleget! Programja keretében kilencedszerre került szétosztásra 4.500 db izolációs fóliából készült takaró a MagNet bankfiókokban, amelyet bárki szabadon elvihetett és odaadhatott az arra rászorulóknak. A MagNet Bank 2013-ban indította el Adj Meleget! Programját, hogy közös összefogással óvja a tartósan utcán élőket a téli fagyoktól. A kezdeményezésben a Bank számára fontos értékek közül mind a közösségépítés, mind a társadalmi szolidaritás kiemelt szerepet kap. Ebben a megmozdulásban, ugyanis, a felelősen gondolkodó ügyfelek és járókelők segítő szándékának köszönhetően jutnak el a fóliák a bankfiókokból a szükségét szenvedőkhöz.



50.000 fa program – MagNet Tölgyes

2019 tavaszán tett vállalásának megfelelően, a Bank továbbra is vállalja, hogy minden ügyfele nevében elültet egy őshonos facsemetét hazánkban. Ennek szellemében, 2022-ben további 10.000 tölgy és éger facsemetével gyarapította az Ócsai Tájvédelmi Körzetben kialakított MagNet Tölgyest, amely ezzel már összesen 50.000 darabra nőtt. Az Erdőmentők Alapítvánnyal végzett erdőtelepítési tevékenységet a Magyar Bankszövetség és Magyarország Agrárminisztere is elismerte „Fenntartható Környezet 4 faleveles banki támogatója” embléma adományozásával.

- A negyvenezer fa annyi oxigént termel, amennyi az alábbiak közül bármely város teljes lakosságának légzéséhez szükséges: Eger, Veszprém, Kaposvár vagy Sopron;
- Ha sorban ültetnénk, körbeérné a fővárost;
- Akkora területet foglalnak el, mint 19 focipálya;
- Életük során annyi szén-dioxidot kötnek majd meg, amit 31 millió autó, autónként 1.000 kilométer alatt bocsát ki;
- Mikor már kifejlett példányok lesznek, évente 125 vagon port szűrnek majd ki a levegőből.

Kockázatkezelési politika

A Bankcsoport célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányának, folyamatos kockázatviselő képességének és a kockázatokat fedező eszközök fenntartásának biztosítása. Ennek megvalósítása érdekében a Bankcsoport független kockázatkezelési szervezetet alakított ki, és kockázatkezelési rendszere a Bankcsoport profiljának és stratégiájának megfelelően, azok – valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezések – figyelembevételével került kialakításra.

Meghatározásra került a kockázati étvágy, mely az a kockázatteljesítés, amelyet a Bankcsoport kész felvállalni, képes tolerálni. A kockázati étvágyban és kockázati toleranciaként meghatározásra kerülő célok és elvárások teljesítését a Bankcsoport rendszeresen méri, ezáltal biztosítva, hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, kialakított limitrendszerek, stb. konzisztensek legyenek a kockázati étvágyával és kockázati toleranciájával.

A Bankcsoport meghatározza annak a folyamatnak a szervezeti kereteit, amely alapján a kockázati étvágy kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható. A Bankcsoport a vonatkozó szabályzataiban rögzíti a kockázatszűrés során megismert kockázatokot. Ezt követi a feltárt kockázatok mérésére alkalmas rendszerek és folyamatok definiálása, meghatározása, illetve az ehhez szükséges adatok definiálása és kinyerése a rendelkezésre álló rendszerekből, adatbázisokból.

A Bankcsoport a kockázatkezelési tevékenységgel összefüggésben jól meghatározott, megfelelően dokumentált belső jelentési rendszerrel rendelkezik. A belső jelentési rendszer feladata, hogy a Bankcsoport vezetése és a kockázatkezelésben, a kockázati kontroll funkció megvalósításában érintett személyek/szervezeti egységek a kockázatok kiterjedtségéről (mértékről és típusáról), továbbá a kockázatok azonosításáról, méréséről vagy értékeléséről és nyomon követéséről megfelelő időben, pontos, áttekinthető, érthető, releváns és használható információkhoz jussanak.

A Bankcsoport a kockázati monitoringgal meggyőződik arról, hogy a (tényleges) kockázati profilja megegyezik a (tervezett, elvárt) preferenciáival. Mindezt teszi úgy, hogy a kitűzött terveket és tényeket rendszeresen összeveti, a monitoring magába foglalja a meghatározott limitek kihasználtság ellenőrzését is. A monitoring során az Bankcsoport kitér arra, hogy a növekvő limit kihasználtság, vagy az esetleges limit túllépések milyen következményekkel járhatnak. A nem számszerűsíthető kockázatok esetében a folyamathoz kötődő elvárások vagy minőségi követelmények monitoringja történik meg. A Bankcsoport belső (kockázati) jelentésben összegzi a monitoring eredményét.

Főbb kockázati típusok:

- Hitelezési kockázat: annak a kockázata, hogy egy ügyfél vagy partner szerződéses köteleményének a nemteljesítéséből fakadó pénzügyi veszteség kockázatát jelenti. Elsősorban a Bankcsoport hitelezéstevékenységéből merül fel, de egyes mérlegen kívüli termékekből (például garancia) vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközökből is eredhet.

A Bankcsoport konzervatív hitelezési politikát folytat. A Bank a hitelezési kockázat kezelését célzó belső folyamatok, eljárások kialakítása során kockázatalapú megközelítést alkalmaz.

A megfontolt kockázatteljesítési politikának köszönhetően a hitelportfolió minőségében nem következett be romlás, a nemteljesítő hitelek állomány aránya az általános moratórium zárása, illetve a makrogazdasági gazdasági környezet romlása (emelkedő kamatok, magas infláció, magas nyersanyagár) miatt 2021. évvégéhez képest kismértékben növekedett.

- Piaci kockázat: a banki tevékenységből eredően e tekintetben a legfontosabb az árfolyamok és kamat pozíciók értékének változásából fakadó veszteségek kockázata.

A Bankcsoport 2022 végén kereskedési könyvben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem tartott nyilván, csak 1,47 milliárd Ft tőzsdei részvény állományt, melynek tőkekövetelménye 236 millió Ft volt.

A banki könyvi kamatláb kockázat menedzselésére és monitoringra a Bankcsoport 2022-ben is kiemelt figyelmet fordított. Ennek ellenére részben a Sopron Bank migrációhoz kötődő euróban denominált kamatcsere illetve kötvény ügyletek, részben a lakossági jelzálogportfólió ügyletek fedezetül vásárolt forint kamatcsere ügyletek miatt, a negyedévvégi tőkekövetelmények mértéke jelentősen növekedett. A pillér 2-es tőkenövekmény csökkentése érdekében a Bankcsoport 2023 elején lépéseket fog tenni.

- Működési kockázat: a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.
A Bankcsoport az alapmutató módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására. A Bankcsoport modellszámításként ugyancsak elvégzi a jövőben bevezetésre kerülő új, SMA módszer szerinti szabályozói tőkekalkulációt is.
- Likviditási kockázat: alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek.

A Bankcsoportot mindig is magas likviditási ráták jellemezték, a likviditási fedezeti ráta (LCR) 2022 végén 544,08% volt.

Foglalkoztatáspolitikai

A Bankcsoport teljes állományi létszáma konszolidált szinten a 2022. év végén 402 fő volt, amelyből aktív munkavállaló 386 fő, Gyesen lévő kismama 16 fő. Ez 102 fővel több, mint a 2021 év végi teljes létszám.

A Bankcsoport 2022 elején megvásárolta a Sopron Bankot. Az akvizíció döntően meghatározta a Bankcsoport életét és minden folyamatát. A Sopron Bank minden egyes munkavállalójával egyedi tárgyalást folytattunk a különböző foglalkoztatási lehetőségek egyeztetésére. A 130 fős állományból mintegy 100 fő részére biztosítottunk álláslehetőséget a MagNet Banknál. A 2022. év első felében a Sopron Bank valamennyi HR funkcióját, személyügyi folyamatát valamint a bérszámfejtését is átvettük, és a MagNet Bankból menedzseltük. Az év második felének legfontosabb HR projektjei a Nyugat Magyarországi Fiókhálózati terjeszkedés, a Sopron Bank munkavállalóinak átvétele és MagNet Bankba integrálása voltak.

A Bankcsoport létszáma a 2022. év során mintegy 100 fővel nőtt, amely szükségessé tette a korábban működő HR folyamatok és rendszerek újra gondolását és megújítását. Ezek elkezdődtek az év során és dominánsan a 2023. évben fognak végleges formában bevezetésre kerülni. Újszerű kihívást jelent az eddig nem jellemző földrajzi távolságok áthidalása és a banki folyamatok, szabályok és a közösségi kultúra kiterjesztése az 1/3-ával megnövekedett személyi állományra.

A két bank állományának egymással történő megismertetése és az összevont két közösség összekovácsolása érdekében nagyszabású csapatépítő rendezvények kezdődtek a 2022. évben, melyet a következő évben még aktívabban folytatunk. Az inflációs hatások kompenzálása érdekében a Bankcsoport többlépcsős béremeléssel erősítette a munkatársak motivációját és elismerését.

A Bankcsoport 2022 során a gyakornoki program keretében folyamatosan biztosított lehetőséget egyetemi diákok részére, hogy betekintést nyerjenek a Bankcsoport működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek.

A 2022. évben tovább folytattuk a 2016 végén elkezdett Munkavállalói Részvénytulajdonosi Programot a munkatársak munkahelyi elégedettsége és elköteleződése érdekében.

A konszolidációs körbe bevont vállalkozások

Négy, a banküzemi tevékenységet szolgáló kapcsolt vállalkozás, melyek működésükkel biztosítják a Bankcsoport tevékenységének tárgyi feltételeit. Ingatlanok, ügyvitel technikai eszközök, berendezések stb. bérbeadásával és ehhez kapcsolódó szolgáltatásokkal (karbantartás, javítás) kapcsolódnak a Csoport működéséhez. E körbe tartozó vállalkozások:

- AND'98 Kft., 2022. december 31-ei mérlegfőösszege 1,22 milliárd Ft volt, saját tőkéje 1,21 milliárd Ft. A Bank 74,9%-os tulajdonában áll.
- And-Mag Kft., 2022. december 31-ei mérlegfőösszege 628 millió Ft volt, saját tőkéje - 4,6 millió Ft. A Bank 100%-os tulajdonában áll.
- Espa-Dos Kft., 2022. december 31-ei mérlegfőösszege 602 millió Ft volt, saját tőkéje 44 millió Ft volt. A Bank 100%-os tulajdonában áll.
- SB-Immobilien Kft., 2022. december 31-ei mérlegfőösszege 521 millió Ft volt, saját tőkéje 468 millió Ft volt. A Bank 100%-os tulajdonában áll.

A MagNet Faktor Zrt., a Bank 58,1%-os tulajdonában álló pénzügyi vállalkozás, fő tevékenysége egyéb pénzügyi közvetítés, faktoring tevékenység. 2022. december 31-ei mérlegfőösszege 8.844 millió Ft, saját tőkéje 1.562 millió Ft.

A hazai faktoring piacon körülbelül 40 aktív szereplő nyújt kereskedelmi faktoring szolgáltatást. Bankok, banki háttérű és független faktorházak. A piacvezetők erős pénzügyi háttérrel rendelkező bankok, működésük még élesebbé teszi a piaci versenyt. A piac erősen koncentrált, az első 5 tag összesített piaci részesedése 90%, míg az első 10 tagé 99%. A piacon a 8. helyen található a MagNet Faktor Zrt. a 2021-es évi faktorált forgalom alapján.

A MagNet Faktor Zrt. elsősorban kereskedelmi faktoring tevékenységet folytat, azaz élő, nem lejárt, elismert követeléseket finanszíroz, illetve vásárol meg. 2022. évi faktorált forgalma 78,4 milliárd Ft volt, ez az előző évhez képest 26%-os növekedés. A számla forgalom 54%-a szolgáltatásokból áll (munkaerő-kölcsönzés, őrzés-védelem, fuvarozás, stb.), 39%-a kereskedelem (élelmiszer, acél, gabona, műszaki cikkek, stb.) és fennmaradó 7% a többi iparág között oszlik meg.

További társaságok, amely a számviteli konszolidációs körbe bevonásra kerültek: MagNet Bank MRP Szervezet, MagNet Faktor MRP Szervezet, MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt.

Az Aranytömb Kft., melyben a Bank 2020-ban szerzett 49%-os tulajdonrészt, társult vállalkozásként, tőkekonszolidációs módszerrel kerül a konszolidációs körbe bevonásra.

A MagNet Bankcsoport főbb számainak bemutatása

Eszköz szerkezet

A Bankcsoport mérlegfőösszege 2021-ről 2022-re 114,5 milliárd Ft-tal növekedett, elérve a 402,6 milliárd Ft-t.

Az eszközökön belül a legnagyobb növekedést a hitelek értékvesztéssel csökkentett állománya mutatja 34,1 milliárd forinttal, amely növekedés a Sopron Banktól átvett állományoknak köszönhető.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya szintén jelentősen növekedett 2022-ben, 2022 december végén 172,6 mrd forintot ért el. A 172,6 milliárd Ft-os állományon belül 114,1 milliárd forint az állampapírok volumene, mely főként forintban, részben devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 58,5 milliárd forint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állomány, döntően forintban denominált kötvények állami garanciavállalással, illetve NKP kötvény. Az értékpapír állomány növekedéséhez az MNB-től felvett hitel biztosított forrást.

A készpénz, számlakövetelés központi bankkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya 29,8 milliárd forinttal növekedett az előző évhez képest, melynek oka az MNB-vel szembeni éven belüli bankközi lekötött betétek állományának növekedése.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2020.12.31		2021.12.31		2022.12.31	
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	36 699	15%	56 094	19%	85 891	21%
Jegybanki és bankközi betétek	453	0%	126	0%	254	0%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	122 041	48%	139 567	48%	172 551	43%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	874	0%	1 619	1%	1 496	0%
Származtatott ügyletek	80	0%	715	0%	15 038	4%
Hitelek	80 444	32%	78 397	27%	112 540	28%
Tárgyi eszközök + Immateriális javak	7 788	3%	7 067	2%	8 407	2%
Egyéb eszközök + Előlegek	2 554	1%	3 667	1%	5 108	1%
Leányvállalati befektetések	1 143	0%	1 231	0%	1 266	0%
Összes eszköz:	252 076	100%	288 483	100%	402 551	100%

A pénzügyi eszközökön belül:

- A valós értékelés alá tartozó instrumentumok volumene 23,2 milliárd forint volt, melyből a jelentősebb tételek:
 - a tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapír között a Bank 1,5 milliárd forint tőzsdei részvénnyel rendelkező évvégén, ezeket főleg osztalékjövdelem szerzési céllal tartja;

- a származékos pozíciók kapcsán 15 milliárd forint követelést tartott nyilván;
- továbbá 2,6 milliárd forint összegű hitelportfolióval is rendelkezett a Bank év végén, ez esetben a valós értékelés alá kerülés oka, a hitelekhez kapcsolódó állami kamattámogatás;
- ezen instrumentumokon belül kereskedési céllal a Bank csak tőzsdei részvényeket tart, a határidős ügyletek elsődleges célja a devizaárfolyam és kamatkockázatok fedezése.
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök között 13,6 milliárd Ft likviditási céllal tartott magyar államkötvény szerepel.
- A fennmaradó 265,2 milliárd Ft befektetési céllal tartott, amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszköz.

A pénzügyi kötelezettségek nem egészen 100%-a amortizált bekerülési értéken értékelt bankközi forrás vagy (ügyfél)betét.

Hitelezés

A Bank továbbra is törekszik a korábban kialakult diverzifikált aktív üzletági struktúra megőrzésére, ugyanakkor a piaci viszonyok az egyes üzletágak szerepét és súlyát a portfólión belül folyamatosan átértékelik.

A Bank által nyújtott hitelek fő csoportjait mutatja be az alábbi táblázat:

(millió Ft)	2020.12.31		2021.12.31		2022.12.31	
Bruttó hitelállomány	82 438	102%	80 980	103%	117 700	105%
Vállalkozói hitelek	53 130	66%	52 115	66%	68 118	61%
NHP hitel	22 935	29%	23 783	30%	30 460	27%
Egyéb vállalati hitel	22 692	28%	19 417	25%	24 947	22%
Factoring	4 382	5%	5 705	7%	8 858	8%
Folyószámla hitel	2 016	3%	1 710	2%	2 176	2%
Egyéb hitel jellegű követelés	1 105	1%	1 500	2%	1 678	1%
Lakossági hitelek	25 074	31%	24 258	31%	44 006	39%
Lakossági hitelek (jelzálog)	24 517	30%	23 501	30%	42 581	38%
Egyéb hitel jellegű követelés	557	1%	757	1%	1 425	1%
Zálogházi hitelek	4 234	5%	4 606	6%	5 576	5%
Hitelek értékvesztése	1 994	2%	2 583	3%	5 159	5%
Nettó hitelállomány összesen	80 444	100%	78 397	100%	112 540	100%

A hitelállomány főképp a Sopron Bank 2022. június 30-ai állományátruházásának köszönhetően jelentősen növekedett 2022 év végére az előző évhez viszonyítva. A Bank középtávon a megnövekedett állomány megtartásával, kismértékű növekedésével számol.

A Bankcsoport mindig arra törekedett, hogy a hitel / betét arányát a maximális szakmai konzervativizmus szabályainak megfelelően alakítsa ki. 2022-ben a betétállomány jelentősen

növekedett – köszönhetően a Sopron Bank Zrt. állományátruházásának, továbbá egyes betét termékek piacvezető árazásának - így a Bank magas likviditásának köszönhetően a hitel/betét mutató 2022 év végére az előző évhez hasonlóan 56% maradt, ami a szektor átlag alatt van.

Az MNB által meghirdetett Növekedési Hitel Programban (NHP) a Bank hosszú lejáratú forinthitel szerződéseket kötött az ügyfeleivel, évi maximum 2,5 %-os kamattal. 2022. év végén a konstrukciókban fennálló NHP hitelállomány 30,5 milliárd forint volt. Ezen felül a Bank 2022 második felében a Széchenyi Kártya Program keretein belül több új hitelkonstrukcióval is megjelent a piacon, melyek együttes záróállománya a 2022. év végén 4,5 milliárd forint volt.

A 2022 év végén a bruttó hitelállomány 112,4 milliárd Ft volt, amelynek túlnyomó része forint alapú hitel, 60%-ban vállalati hitel. A hitelállomány jelentősen, 43,4%-kal növekedett az előző évhez képest, melynek oka a már korábban említett állományátruházás volt. Az átvett állomány nettó könyv szerinti értéke 2022 év végén a lakossági szegmensben 21,7 milliárd forintot, míg a vállalati szegmensben 14,5 milliárd forintot tett ki. A factoring tevékenységhez kapcsolódó finanszírozás 55,2%-kal, míg a zálogházi hitelállomány 21,1%-kal növekedett 2022-ben.

A hitelállomány minősége 2022-ben

A Bankcsoport óvatos üzletpolitikájának egyik sarokpontja a hitelezés területén jelentkező kockázatok minél teljesebb körű felmérése és minimalizálása. A Bankcsoport 2018. január 1-én áttért az IFRS szerinti könyvelésre, ezzel az IFRS 9 standard által előírt értékvesztés módszertant alkalmazza a követelések értékelésére.

(millió Ft)	Nettó kintlévőség - százalékos megoszlása				Értékvesztés		
	2021.12.31		2022.12.31		2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31
Teljesítő	76 222	97%	108 547	96%	715	1 274	1 363
Nem teljesítő	2 175	3%	3 994	3.5%	1 255	1 276	3 796
Összesen	78 397	100%	112 540	100%	1 970	2 550	5 159

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 5,2 milliárd forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 4,6%-os arányt jelent. A nemteljesítő hitelek állományának 95,05%-a értékvesztéssel fedezett.

A hitelezési moratórium 2022.12.31-ig tartó szakaszainak – melyek a Bankcsoportot jelentősen érintették - lezárását követően a portfólió kismértékű romlása figyelhető meg. A Bankcsoport 2022 negyedik negyedévében összesen 2,1 milliárd Management Overlay-t képzett meg, mely a moratórium zárás, a kamatstop kivezetés, illetve bizonytalan makrogazdasági környezet portfólióra gyakorolt hatásának a fedezésére szolgál.

Treasury tevékenység

A Bankcsoport likviditási helyzete továbbra is kiváló. Az Operatív Likviditási Tartalék 100,6 milliárd Ft, ami a mérlegfőösszeg 26%-a.

Az értékpapírok állománya könyv szerinti értéken 30,9 milliárd Ft-tal, 136,4 milliárd Ft-ról 167,3 milliárd Ft-ra nőtt 2021. év végéhez képest. Az állomány devizaszerkezete: 75% HUF, 24% EUR, 1% USD. A teljes portfólió jegybankképes. Az állomány 66%-a magyar állampapír, 30% a Magyar Állam kockázatát megtestesítő értékpapír, 3% vállalati kötvény.

A Bankcsoport likviditási rátája, azaz nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest 50%-ra emelkedett, miközben a mérlegfőösszeg 288 milliárd Ft-ról 402 milliárd Ft-ra nőtt.

A Bankcsoport devizahitel-állományát saját devizaforrásai bőségesen fedezik. A devizahiteleken túl a Bankcsoport mintegy 39,4 milliárd Ft értékű devizakötvény-portfólióval rendelkezett 2022 végén, amit teljes egészében saját forrásaiból fedezett.

A Bankcsoport határidős ügyleteket a Bankcsoport alapvetően fedezeti céllal köt, de IFRS szerinti fedezeti számvitelt ugyanakkor nem alkalmazza. A Bank által kötött határidős ügyletek két csoportba sorolhatók:

- deviza határidős ügyletek, a deviza mérleg eszköz és forrás oldali eltéréseinek fedezésére, tekintettel arra, hogy a Bank alapvetően zárt deviza pozíciót tart fent;
- kamat-swap ügyletek: a mérlegen fennálló kamatkockázatok fedezésére;

Mindkét esetben a határidős ügyletek valós értéken vannak elszámolva. 2022 végén a nettó határidős deviza állomány mintegy 2.393 millió Ft devizaforrás-többletet mutatott.

A 14/2014. MNB rendeletben szabályozott devizafinanszírozás megfelelési mutató mértéke december végén 498% volt, a jogszabály által elvárt 100%-kal szemben.

A 575/2013/EU rendelet és a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének alapján számított likviditásfedezeti mutató (LCR) értéke 2022.12.30-án 544,08 % (elvárt értéke 100%).

Forrás szerkezet

A Bank forrás szerkezetét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2020.12.31		2021.12.31		2022.12.31	
Származtatott ügyletek	296	0%	127	0%	286	0%
Felvett hitelek	101 233	40%	124 824	43%	138 710	34%
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0%	0	0%	5 000	1%
Betétek	129 656	51%	140 304	49%	201 290	50%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 667	1%	3 998	1%	15 072	4%
Adókötelezettség	297	0%	49	0%	1 694	0%
Céltartalékok	368	0%	189	0%	1 401	0%
Egyéb kötelezettség	2 009	1%	3 416	1%	4 517	1%
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15 550	6%	15 576	5%	34 581	9%
Összes forrás:	252 076	100%	288 483	100%	402 551	100%

Forrás oldalon a felvett hitelek állománya az előző év végéhez képest 18,9 milliárd Ft-tal növekedett az MNB által nyújtott, hosszú lejáratú forrásoknak köszönhetően. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek további jelentős részét továbbra is az NHP program keretében az MNB-től származó kamatmentes hosszú lejáratú forint forrás teszi ki, 30,1 milliárd forint volumenben. A JMM mutatónak való megfelelés miatt a lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett bevont források állománya 2022 év végén 9,7 milliárd forint volt.

A Bank 2022. februárjában 5 milliárd forint összegben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt bocsátott ki, mely a járulékos tőkeelemek között került kimutatásra a beszámolóban.

Az ügyfélbetét állomány 2022-ban további 61,0 milliárd forinttal növekedett 2021-hez képest 140,3 milliárd forintról 201,3 milliárd forintra.

Forrás oldalon az egyéb tételekben nem történt jelentősebb változás 2022 során, év végén a Bank saját tőkéje 34,6 milliárd forint volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfélforrások állománya 2022-ben 201,3 milliárd forintra nőtt, amelyet a világválság okozta válság enyhülése és a közösségi banki stratégia eredményessége mellett a Sopron Bank ügyfélállományának átruházása támogatta.

A lekötött betétállomány 2022-ben tovább emelkedett, mely a forint és a deviza állományokat is egyaránt érintette. A korábbi évekhez hasonlóan kismértékű további átrendeződés történt a látra szóló állományok javára.

A Bankcsoportnak 37,5 milliárd forint összegű bankszámla állomány-növekedést sikerült elérni az évben, amely mögött az ügyfélszám (13 ezer új ügyfél) és a folyószámla darabszámok (18 ezer új folyószámla) növekedése áll. Ebből a Sopron Bank megvásárlásához 10 ezer darab ügyfél és 15 ezer darab új folyószámla köthető.

Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

(millió forint)	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31
Lakossági bankszámla	36 142	43 028	52 690
Vállalati bankszámla	42 244	49 406	68 620
Egyéb látra szóló számlák	23 127	20 826	23 328
Bankszámla állomány	101 513	113 260	144 638
Lekötött betét (HUF)	24 190	23 683	49 707
Lekötött betét (deviza)	3 953	3 378	6 944
Betétállomány	28 143	27 060	56 651
Összes ügyfélforrás	129 656	140 321	201 290

2022 év végén a látra szóló számlák állománya 144,6 milliárd forint, míg a lekötött betétállomány 56,7 milliárd forint összegű volt.

2022 év végére a forint lekötött betétek 110%-kal, míg a devizabetétek több, mint 105 %-kal nőttek 2021 év végéhez képest, elsősorban a Sopron Banktól átvett állományoknak köszönhetően. Az éven belül és az éven túl lekötött betétek arányában az előző évhez képest kismértékű elmozdulás történt, az éven beüli állományok aránya 31%, míg az éven túli állományok aránya 69% lett.

Az alábbi táblázat mutatja a lekötött betét állomány lejárat szerinti megbontását:

(millió forint)	2020.12.31		2021.12.31		2022.12.31	
Lekötött betét éven belül (HUF)	7 736	27%	7 326	27%	14 070	25%
Lekötött betét éven túl (HUF)	16 454	58%	16 357	60%	35 637	63%
Lekötött betét éven belül (EUR)	1 957	7%	1 800	7%	2 884	5%
Lekötött betét éven túl (EUR)	1 284	5%	1 155	4%	3 123	6%
Lekötött betét éven belül (egyéb deviza)	526	2%	304	1%	667	1%
Lekötött betét éven túl (egyéb deviza)	186	1%	119	0%	270	0%
Összes lekötött betét	28 143	100%	27 060	100%	56 651	100%

Termékeink, szolgáltatásaink közösségi banki szemlélettel

Hitelezés – „a pénzem épít”

A körülöttünk lévő világ hitelekéből épül, így a pénzintézetek felelőssége is óriási abban, hogy mely szektorok virágoznak, vagy épp stagnálnak hazánkban. A MagNet Bank hitelbírálati szempontjai között nagyot nyom a latban a klasszikus mutatók mellett az is, hogy a projektcél mennyire tekinthető társadalmilag hasznosnak.

Hitelezés, betétgyűjtés – Mentor és Szféra hitelek és betétek

Nemcsak megmutatjuk ügyfeleinknek, hogy milyen célokat finanszírozunk a megtakarításaikból, de a MENTOR és SZFÉRA közösségi termékeinkkel aktívan be is vonjuk őket ezekben a döntésekbe. A mentor és szféra termékekben finanszírozott ügyfeleink

csökkenteni tudják a hitelterheiket, míg betéteseink biztosak lehetnek abban, hogy megtakarításaik az általuk választott környezetvédelmi, vagy társadalmi célt szolgálják.

Mentor hitel esetén a betétes egy-egy konkrét hitelezett ügyfelet, míg Szféra hitelnél a hitelt felvevő tevékenységének jellege szerint részesülhet a betétes megtakarításából adódó kedvezményből.

A betétes ügyfelek piaci kamathoz jutnak, ugyanakkor a hitelezési kockázatban természetesen nem vállalnak szerepet, betét megtakarításaik felett továbbra is szabadon rendelkezhetnek.

Közösségi termékekben elhelyezett megtakarítás összege 2022. december 31-én összesen 29,2 milliárd Ft volt, amely 2022. évben 31 darab Mentor és Szféra hitelfelvevőnek segített abban, hogy az év folyamán több, mint 20,5 millió Ft-tal kevesebb kamatot fizessen Mentor/Szféra közösségi hitelei után.

Szféra hitel/betét termékek eredményei a 2022. évben:



Zöld energia

szférában elért összes éves megtakarítás: 665 154 Ft

Egészségügy és szociális ellátás

szférában elért összes éves megtakarítás: 8 173 342 Ft

Kultúra és oktatás

szférában elért összes éves megtakarítás: 6 315 962 Ft

Munkahelyteremtés

szférában elért összes éves megtakarítás: 1 351 759 Ft

Mentor jóváírások összesen

elért összes éves megtakarítás: 1 635 068 Ft

Bankszámlavezetés

A Bankcsoport a gazdaság szinte bármely szereplőjének kínál bankszámlavezetést és speciális számlakonstrukciókat. A Bankcsoport 2022. év végén összesen 77 ezer db forint és deviza folyószámlát vezetett, a számlák 75%-át lakossági ügyfelek teszik ki, 21%-át a vállalkozók és 4%-ban nonprofit szervezetek.

A 2022. évben a darabszámok jelentősen - 31%-kal - nőttek, ami a tavalyi évben leginkább annak volt köszönhető, hogy a Sopron Bank számlavezetett ügyfelei állomány-átruházás keretében a MagNet Bankhoz kerültek.

A Bankcsoport lakossági ügyfelei, hazánkban egyedülálló módon, már több, mint tíz éve maguk dönthetnek számlavezetési díjuk mértékéről. A becsületkasszás számlavezetéssel a Bankcsoport célja, hogy az ügyfelek tudatosan határozzák meg a szolgáltatások „valós”, számukra értéket jelentő árát.



Digitális termékek

A számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások közül ki kell emelni a NetBank rendszert, amely rendkívül népszerű az ügyfelek körében. A NetBank szolgáltatások és a hozzá tartozó mobil applikáció fejlesztése és bővítése folyamatosan kiemelt feladat a Bankcsoport számára. Rendkívül büszkék vagyunk arra, hogy a saját fejlesztőcsapatunk által létrehozott NetBank rendszer és a hozzá tartozó mobil applikáció folyamatosan sikereket ér el felhasználóink körében.

Tekintettel arra, hogy 2022. év kiemelt feladata a már említett Sopron banki állomány-átruházás volt, amely jelentős erőforrásokat kötött le, a MagNet Bank minden területén, így az IT fejlesztés területén is, ezért a korábbi évekhez képest, 2022. évben kevesebb digitális fejlesztést valósított meg a Bank. MagNet MobilBank oldalon az év kiemelt fejlesztése volt, az online bankkártyás vásárlásokhoz kapcsolódó hitelesítés megvalósítása. Ezen túlmenően az ügyfelek már az Aktív Plusz Közösségi Betétet is le tudják kötni a mobilapplikáción keresztül, valamint a tranzakciók adatait már itt is le tudják tölteni PDF-ben.

A digitalizáció kihívásait és ügyfeleink igényeit szem előtt tartva 2023. évben a NetBank és MobilBank szolgáltatások új funkciókkal történő kiegészítése tovább folytatódik, annak érdekében, hogy ügyfeleink a bankfiókban elérhető szolgáltatások teljes palettáját idővel ezeken a csatornákon is el tudják érni.

Bankkártya forgalmazás

Lakossági ügyfeleink MasterCard Alap, illetve MasterCard Dombornyomott kártyát, vállalati ügyfeleink pedig MasterCard Business bankkártyát igényelhetnek.

2022. év végén a MagNet ügyfelek több mint 41 ezer darab aktív bankkártyával rendelkeztek (2021. év végén 36,2 ezer darabbal), ennek 85%-a magánszemélyek bankszámláihoz tartozott.

A bankkártyával lebonyolított terhelési forgalom (nem díj jellegű terhelő tranzakciók) 102,5 milliárd Ft volt (2021. évi 72,3 milliárd Ft-hoz képest, ami több, mint 40%-os növekedést jelent) volt, ez 8,2 millió darab (2021-ben még 6,5 millió darab, ez közel 26%-os növekedés) tranzakciót jelentett az év alatt.

Elmondható tehát, hogy a Bankcsoport ezen a területen is évről évre jelentős növekedést tud felmutatni.

Telephelyek, Bankfiókok

A Bank székhelye a 2000-es évek eleje óta az Andrássy út 98. szám alatt található. Ezen a címen, illetve a fizikailag hozzá kapcsolódó másik telephelyen működik a Bank központi operációja, illetve egy bankfiókja. A Bank szolgáltatásai fizikailag ezen kívül további 13 telephelyen érhetők el, ebből 4 Budapesten, 9 pedig vidéken működő bankfiók. 2022-ben a Sopron Bank migrációval 6 vidéki fiókkal bővült a Bank fiókhálózata (Sopron, Balatonfüred, Győr, Keszthely, Szombathely, Veszprém).

Saját tőke

A Bankcsoport jegyzett tőkéje 2022.12.31-én 8,74 milliárd forintot, a saját tőkéje 34,58 milliárd forintot (2021: 15,58 milliárd forint) tett ki. A saját tőke növekedése ez éves eredményből fakadt.

2022-es üzleti évben nem került sor a tőkeemelésre, a Bankcsoport alaptőkéje nem változott, az egyéb tőkeelemekben jelentősebb változás nem következett be.

Tőkemegfelelési mutató

A Bankcsoport a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), valamint a CRR rendeletben előírásainak megfelelően, évente legalább egyszer - az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg - eleget tesz a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének. A Bankcsoport a Nyilvánosságra hozatali dokumentumát honlapján teszi közzé.

Ezen dokumentumban kerül meghatározásra a Bankcsoport 2022 év végi szavatoló tőkéjének illetve a teljes tőkemegfelelési mutató értéke. Mellékelt táblázat összefoglalóan tartalmazza a Bankcsoport tőkemegfelelésének alakulását.

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2022.12.31
CET1 tőke	14 258	24 268
Járuékos tőke	0	5 000
Szavatoló tőke	14 258	29 268
Kockázattal súlyozott kitétségérték	90 954	123 569
CET1	15.68%	19.64%
Teljes tőkemegfelelési mutató	15.68%	23.69%
Teljes (szabályozói) tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)	16.30%	16.30%
Szabályozói tőkeszükséglet (tőkepufferrel)	14 826	20 142
Rendelkezésre álló szabad tőke (tőkepuffer után)	-568	9 126

A Bankcsoport szavatoló tőkéje 2022-ben 15,0 milliárd forinttal emelkedve 29,3 milliárd forint volt 2022 végén, ehhez képest a kockázattal súlyozott kitétségérték kisebb mértékben

emelkedett. Emiatt a Bankcsoport teljes tőke megfelelési mutatója 8,01 százalékponttal emelkedve 2022 végén 23,69% lett.

A Bankcsoport OCR tőke tőkekövetelmény-mutatója 2022 végén 16,30% volt.

Jövedelmezőség

A Bankcsoport 2022-ben 19,29 milliárd forint üzleti évi nyereséget (adózott eredményt) ért el, a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 19,35 milliárd forint volt.

A Bankcsoport az eszközarányos megtérülése 2022-ben (ROA) 4,79% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 55,79%-ot mutatott.

2022-ben a Bankcsoport nettó kamat jövedelme 16,3 milliárd forint volt, ez az előző évhez képest 10,9 milliárd forint növekedés. A kamateredmény emelkedésének oka, hogy a kamatozó eszközök átlag állománya jelentősen nőtt 2022-ben, elsősorban a Sopron Banktól átvett hitelállománynak és az MNB-vel szembeni bankközi kihelyezéseknek köszönhetően. Míg az eszköz és forrás oldali kamatok alakulása alapján a kamat marzs mértéke 2022-ben 4,07% volt.

(millió Ft)	2020	2021	2022
Kamatbevételek	4 625	6 921	21 965
Kamatráfordítások	781	1 533	5 643
Díj- és jutalékbevételek	3 478	3 752	5 629
Díj- és jutalékráfordítások	662	936	1 408
Egyéb működési bevétel	175	130	1 123
Egyéb működési ráfordítás	495	853	5 267
Osztalékbevétel	0	45	40
Egyéb nyerség veszteség	787	1 227	15 657
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	7 127	8 753	32 096
Igazgatási költségek	5 400	5 901	9 172
Értékcsökkenés	738	694	1 282
Szerz. mód. miatti nyereség/veszteség		0	-2 708
Céltartalék képzés és feloldás	43	-179	1 191
Értékvesztés és értékvesztés visszairása	139	583	1 943
Negatív cégérték, egyéb nyer./veszt.		87	5 477
Adóráfordítások- és bevételek	245	177	1 986
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	562	1 664	19 291
Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható	145	189	169
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	417	1 475	19 122

A díj- és jutalékbevételek és ráfordítások nettó eredménye – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik –

2022-ben 4,2 milliárd forint volt, ez 2021-hez képest közel 1,4 milliárd forintos növekedést jelent.

A Bankcsoport egyéb nyereség/veszteség kategóriába sorolta a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredményét, amely 2022-ben 15,7 milliárd forint nyereséget mutat, és legnagyobb részben a származtatott ügyletekhez kapcsolódó eredmény. Az egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme 944 millió forint veszteség. Ezen kategóriák mellett az egyéb nyereség/veszteség részét képezi az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökből származó eredmény is, amiből a 2022-es évben 347 millió forint veszteség származott.

A Bankcsoport 2022-ben leányvállalataitól összesen 40 millió forint osztalék bevételhez jutott. Az egyéb működési ráfordítások egyenlege 2022-ben 4,1 milliárd forint veszteséget mutatott, amely tartalmazza a Sopron Banktól átvett hitelek kezdeti valósérték különbözetét, az OBA díjat és a Bank Közösségi Adományozási Programja keretében kifizetett támogatásokat is.

Az értékvesztések és céltartalékok egyenlegének változása 3,1 milliárd forinttal csökkentette a Bankcsoport 2022-es eredményét, amelyet döntően a hitelek után elszámolt értékvesztés képzések és visszairások nettó egyenlege, valamint a részesedések után elszámolt értékvesztés tett ki.

A Bankcsoport igazgatási költségei 9,2 milliárd forintot tettek ki, ez 2021-hez képest 3,3 milliárd forintos növekedést jelent. Az igazgatási költségek nagyobb részét, 53%-át az egyéb adminisztrációs költségek tették ki, 4,9 milliárd forint összegben, amelynek részét képezi a fizetett pénzügyi tranzakciós illeték. A költségek további jelentős hányadát a személyi jellegű ráfordítások tették ki 4,3 milliárd forint összegben. A személyi költségek növekedését elsősorban a létszám bővülése (Sopron Bankból átvett munkavállalók) okozta.

Az értékcsökkenési leírás 2022-ben 1,3 milliárd forint volt, amely tartalmazza a pénzügyi lízing sztenderd előírásai szerint a könyvekbe felvett eszközök értékcsökkenését is.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós érték különbözetén 63 millió forint nyereség keletkezett a 2022-es évben, amely eredmény a saját tőkében, egyéb átfogó eredményben került elszámolásra.

Fordulónap utáni események

Elsősorban az EUR-ban nominált államkötvények és a kamatkockázatok fedezésére kötött EUR kamatswapokra vonatkozóan a Bankcsoport fedezeti könyvelés bevezetését tervezi 2023. január 1-től. A fedezeti számvitel kialakítása és a kapcsolatok hatékonyságának mérése jelenleg is tart, nem zárult le a beszámoló aláírásának pillanatára. A Bankcsoport ezt mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseménynek tekinti.

Budapest, 2023. április 26.

Salamon János
Vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Prokop Gábor
Pénzügyi Igazgató