



Éves jelentés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

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

2021. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ A 2021-ES ÉVRŐL

2022. márciusában, amikor ezeket a sorokat írom, nehéz kizárólag a 2021-es év eredményein tartani a fókuszot. A szomszédunkban zajló háborúval az európai „boldog békeidők” hamis biztonságérzettel eltöltő tudata megkérdőjeleződni látszik. A második világháborúnak pár hónap híján 77 év lett vége: az 1945 tavasza után született gyermekek felnőttek és idős korba léptek. Ők, és az azóta születettek pedig jobbra már csak egyre fogyatkozó felmenőik elbeszéléseiből, de leginkább tankönyvek lapjait forgatva hallhattak a háború borzalmairól. Eddig. Az Európa országait nem érintő, területi offenzíva nélküli időszámítás azonban – reméljük, csak rövid időre- de 2022. február 24-én véget ért. Egy emberként mozdult meg a magyar lakosság és civil társadalom, hogy az ukrán nép szenvedését, hiányait enyhíthessék és összefogtunk mi is, hogy a kelet-ukrajnai térségbe eljuttathassuk munkavállalóink tárgyi adományait.

Mindezek mellett szomorú világszintű biennáléra is emlékezik a világ. Szinte napra pontosan két éve van velünk egy vírus, amely globális összekötöttségünknek köszönhetően a világ legeldugottabb szegleteibe is eljutott. Életünk színpadának összes jelenetében teljesen átrendezte a díszletet: felforgatta családunk mindennapjait, gyermekeink tanulási szokásait, digitalizálta a munkánkat és megszüntette annak helyhez kötöttségét. Emberi kapcsolataink és köteleink ápolásához új kreatív módok kitalálására kényszerített, újra gondoltatta velünk hogyan állunk a gyógyászathoz, az utazáshoz, sokunkat az addig művelt szakma feladására vagy vállalkozásunk áttervezésére kényszerített. Ideje megvergetni a vállunkat, hiszen nem csak megszoktuk az új helyzetet, de lehetőségeinkhez mértén kihoztuk belőlük a lehető legtöbbet.

E két – világnézetünket, emberi viszonyainkat és terveinket alapjaiban megrengető - esemény és az arra adott reakcióink nem csak túlélésünkről, de emberségünkről és az összefogásra való képességünkről is sokat mutatnak.

Albert Einstein szavaival: *az intelligencia mércéje a változás képessége*. Jól tudjuk azonban, hogy a siker és a túlélés érdekében nem csak egyfajta intelligenciára van szükségünk. Érzelmi intelligenciánkat is fejleszti az alkalmazkodás: az ahogyan viszonyulunk embertársainkhoz, környezetünkhöz, jelenünkhöz és jövőnkhöz. Van okunk reménykedni, mert olyan változás fogaskerekei indultak be az elmúlt években, amelyek a jövőjét megváltoztatni képes ember perspektíváját vetítik előre. Csak remélni merem, hogy élünk ezzel a képességünkkel és a történelem időről időre önmagát ismétlő mókuskerekébe sikerül éket vernünk.

A MagNet Bank ennek a gondolkodásmódnak bankszektori képviselője és korai alkalmazója idestova 12 éve. 2010-ben hoztuk el a közösségi bankolás lehetőségét Magyarországra, és örömeinkre szolgál, hogy egyre szélesebb körben ér célta az a társadalmunk és környezetünk felé érzékenyen forduló, empátiára épülő üzenet, amellyel az eljövendő generációk életkörülményeit és egy jobb világ lehetőségét próbáljuk biztosítani.

Két éves lett a MagNet Tölgyes, amelyet 40 ezer ügyfelünk nevében ültetett 40 ezer facsemete népesít be az ország két pontján. A Bankunk által finanszírozott napelemparkok most a téli napot gyűjtve segítik az energiaellátás zöldülését és országos elektromos autótöltő állomás szolgálja azok kényelmét, akik villanyt tankolnak fosszilis üzemanyag helyett. Zöld vállalati és lakossági termék portfóliónknak köszönhetően számtalan vállalat, valamint otthon épül és működik takarékosabban és energiahatékonyabban.

Mindezek mellett külön öröm, hogy megoszthatom a hírt: a közösségi szemléletű pénzügyi nézőpontváltás a Sopron Bank Burgenland felvásárlásával már a nyugat- magyarországi régióban élők számára - az eddig hozzáférhető online téren felül - fizikailag is elérhetővé válik a 2022-es év második felétől.

Az általunk is kijárt zöld ösvény mára már nem a térképről lemaradt, betondzsungelen keresztül futó buktatókkal teli utacska, amelyre csak a korán észbe kapók tévednek, és amire sandán és némi iróniával tekintenek az autópályán gyorsabban célba érni vágyók. Sokkal inkább egy széles „Camino”, amelyre egyre többen lépnek rá teljes bizonyossággal, mert hisznek abban, hogy együtt sikerülhet eljutni egy tisztább, igazságosabb, egészségesebb és a gyermekeink számára is fenntartható, élhető világba. Büszkeséggel tölt el és egyben elkötelezett munkánk méltó visszaigazolása, hogy a bankszektor számos szereplője követi példánkat és ültet fákat, méri pozitív hatását és fordít figyelmet a fenntartható környezeti vagy társadalmi működésére.

Mi MagNet-esek, - ügyfeleinkkel karöltve - a Közösségi Adományozási Programunk, a Segítő Bankkártya Programunk és a közösségi hitel- és betét termékeink révén évről évre megtapasztjuk, hogy mire képes a közösség ereje és mi minden épülhet abból, ha összefogunk. Továbbra is kitaróan hiszem, hogy a valódi, környezetére szenzitíven reagáló hiteles növekedés és fejlődés ezen az úton elérhető lesz. Ehhez kívánok magunknak kitartást és meggyőződést a 2022-es év színpadán is.

Baráti üdvözléttel,

Fáy Zsolt

Elnök

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt részvényeseinek

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 287.970 MFt – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó átfogó jövedelem kimutatásból és egyéb átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem összesen 839 MFt nyereség –, saját tőke változás kimutatásból, cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2021. december 31-én fennálló 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 pénzügyi kimutatásokra 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 pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (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 pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

1. A vállalati és lakossági hitelek értékelése

A „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” között 1.070 MFt, míg az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök” között 77.272 MFt a hitelek értéke a 2.548 MFt elszámolt értékvesztés után. A ki nem használt hitelkeretekre és a garanciákra képzett céltartalék összege a fordulónapon 139 MFt.

Az IFRS 9 alapján kialakított számviteli politika keretében elszámolandó várható hitelezési veszteség modellek lényeges becsléseket tartalmaznak, melyek lényeges bizonytalanságot hordoznak, amit a COVID-19 járvány gazdaságra gyakorolt hatásai, valamint az emiatt bevezetett moratórium még erősített az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében.

A Bank kialakította a Stage besorolás ismérveit. A lakossági és a vállalati portfólió vonatkozásában döntően csoportos értékelést alkalmaz, de a vállalati portfólió tekintetében egyedi értékelést is bevezetett ott, ahol a kockázati besorolás indokoltá teszi az egyedi vizsgálatot. Egyedi értékelés alá vonják a monitoring alapján kockázatos ügyletek közül a 250 MFt bruttó kitétség feletti ügyleteket, a nem teljesítő projekt hiteleket, illetve a balloon / bullet típusú hiteleknél a csoportos értékelés szerint stage 2-be kerülő hiteleket.

A Bank saját adatbázisán alapuló veszteségrátákat számol módszertana alapjaként a késedelmes napok és egyéb jellemzők alapján, melyeket negyedévente határoz meg, és évente vizsgál felül a makroökonómiai forgatókönyvekkel együtt. Az élettartam alatt várható veszteség alapján kockázati szegmenseket használ, mely során a fedezetek értékével is számol. Jelentős az ingatlan fedezetek bevonása a hitelek vonatkozásában, melyeknél 3 évente történik meg az értékbecslés frissítése, illetve a nem lakóingatlanok esetében évente.

A vezetés feltételezései és döntései alapján becslést kell alkalmazni az egyedi értékvesztésnél a várható kimenetekre, illetve azok súlyozására vonatkozóan, a kollektív értékvesztésnél is a késedelmes napok, a

- Megértettük a Bank szabályzatait az IFRS 9 besoroláshoz és értékeléshez kapcsolódóan;
- Értékeljük a vonatkozó jogszabályi környezetnek való megfelelést, beleértve az IFRS 9 előírásait, valamint az MNB ajánlásokat;
- Áttekintettük az MNB vizsgálatok jegyzőkönyveit és az azok követésére készített belső ellenőri jegyzőkönyveket, megbeszélést is folytattunk az akciótervek megvalósulásáról az MNB vizsgálat, illetve a korábbi vezetői levelek alapján;
- A bank és környezete megismerése keretében megbeszélést folytattunk minden, az audit szempontjából releváns osztállyal;
- Felmértük a Bank beszámoló készítéshez kapcsolódó folyamatait és informatikai rendszereit (ITGC);
- Felmértük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a jóváhagyásig és az értékvesztés számításáig. Azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, beleértve az IT alapú kontrollokat is, és teszteltük azok működési hatékonyságát.
- A számviteli és hitelezési, valamint kockázati dokumentációkban szereplő állományokat egyeztetettük egymáshoz;
- Matematikus szakembert vontunk be a Társaság által az értékvesztéshez használt módszerek, modellek és feltételezések megértéséhez, értékeléséhez és teszteléséhez. Független újraszámítást végeztünk a modellel kapcsolatosan.;
- A szabályzatokhoz egyeztetettük 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

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 fentiek mellett a törlesztési moratórium nehezíti a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenítését. A fizetési moratórium harmadik szakaszában 2021. december 31-én 12,6 milliárd Ft értékű a kitétség (404 db ügylet), melynek 24,5%-a lakossági kitétség volt. A moratóriumban lévő hitelek állománya a teljes hitelállomány 14,5%-t teszi ki.

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. K), X), 9.3 pontjai

módszertan és értékelés elfogadása érdekében;

- Mintavétel alapján ellenőriztük az átstrukturált és a nem teljesítő portfóliót, a moratórium miatti módosítást, valamint a staging megfelelőségét;
- 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 tett közzétételeket;
- Az IAS 10 előírásait szem előtt tartva megítéltük a Bank fordulónap utáni eseményekkel kapcsolatos felmérését és nyilatkozatát saját és ügyfelei tevékenységére vonatkozóan.

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

Kiemelt figyelmet fordítottunk a kapcsolt vállalkozásokkal fennálló egyenlegek megfelelőségére, az egymás közötti tranzakciók megismerésére, az esetlegesen fennálló banki, adó- és számviteli kockázatok feltérképezésére, a közzétételek teljességére és pontosságára, amelyek miatt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintettük ezt a területet.

Kiegészítő megjegyzések 43. pontja

- Nyilvános adatbázisokból lekérdeztük a kapcsolati hálókat;
- Megbeszéléseket folytattunk a vezetéssel;
- A fő folyamatokra vonatkozóan folyamatfelmérést, adó átvilágítást végeztünk;
- Átolvastuk a jogi dokumentumokat (határozatok, cégjogi anyagok);
- Egyenlegközlést kértünk a kapcsolt felektől;
- Elkértük a rendelkezésre álló transzferár politikát és dokumentációt;
- Lényegességünknek megfelelően megvizsgáltuk az egyenlegeket és tranzakciókat, minden állítás tekintetében elvégeztük a szükséges eljárásokat;
- Megvizsgáltuk a beszámolóban szereplő közzétételek teljességét, pontosságát;
- Teljességi nyilatkozatot kértünk a vezetéstől az átadott információk teljességére, pontosságára vonatkozóan.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2021. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított pénzügyi kimutatásokra 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.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló 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 Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett

könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 az egyedi 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 Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank 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. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen 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 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 ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

- A Bank első alkalommal 2021. május 7-én választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a 2021-es és 2022-es üzleti évre vonatkozik. A folyamatos megbízásunk 1 éve tart.
- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2022. április 6-án adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.
- Nyilatkozunk, hogy nem nyújtottunk az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.
- Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a 2021. január 1-től 2021. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást.

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

Budapest, 2022. április 6.



.....
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.	2021.12.31	2020.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	24, 27	56 094	36 698
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10,11,22,25	2 323	778
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	10,11,22	1 288	1 069
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	10,11,22	0	0
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11,22	13 275	9 071
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11,22	203 721	193 883
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	26	0	0
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	26	0	0
9.	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	29	2 247	2 232
10.	Tárgyi eszközök	30, 31	4 608	5 275
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		1 969	2 180
10.2.	Befektetési célú ingatlan		0	0
10.3.	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok		2 639	3 095
11.	Immateriális javak	31	773	465
12.	Adókövetelések	21,32	117	343
12.1.	Tényleges adókövetelések		0	303
12.2.	Halasztott adókövetelések		117	40
13.	Egyéb eszközök	33	3 524	2 128
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	34	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		287 970	251 942

Kötelezettségek		kiegészítő megjegy.	2021.12.31	2020.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	11,22,25	127	296
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	11,22,25	6	94
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11,22,25	268 885	233 989
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	39	189	368
7.	Adókötelezettség	21,32	35	255
7.1.	Tényleges adókötelezettség		35	255
7.2.	Halasztott adókötelezettség		0	0
8.	Egyéb kötelezettségek	40	3 380	2 024
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		272 622	237 026

Saját tőke		kiegészítő megjegy.	2021.12.31	2020.12.31
1.	Jegyzett tőke	41,48	8 740	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsó)	41,48	560	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	41,48	0	0
4.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	41,48	-327	112
5.	Eredménytartalék	41,48	3 455	3 887
7.	Egyéb tartalék	41,48	1 687	1 559
8.	(-) Saját részvények	41,48	-45	-28
9.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	41,48	1 278	86
10.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	41,48	15 348	14 916
11.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		287 970	251 942

Budapest, 2022. április 6.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Nagy Anikó
 pénzügyi igazgató
 Igazgatóság tagja

Eredménykimutatás

(adatok millió Ft-ban)

		Kiegészítő megjegyz.	2021.12.31	2020.12.31
1.	Kamatbevételek	12	6 694	4 501
2.	(Kamatráfordítások)	12	1 405	725
3.	Osztalékbevételek		151	23
4.	Díj- és jutalékbevételek	13	3 027	2 880
5.	(Díj- és jutalékráfordítások)	13	842	596
6.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	-337	305
7.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	1 177	-217
8.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15	-329	44
9.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	15	0	-1
10.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	16	0	0
11.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		685	625
12.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	0	13
13.	Egyéb működési bevétel	19	60	112
14.	(Egyéb működési ráfordítás)	19	699	321
15.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		8 182	6 643
16.	(Igazgatási költségek)	18	5 704	5 270
17.	(Értékcsökkenés)	30,31	677	698
18.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	18,39	-179	43
19.	(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		512	197
20.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-1	183
21.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		56	-34
22.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	21	1 413	286
23.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adórátfordítás vagy (-) bevétel)		135	200
24.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		1 278	86
25.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
25.1	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		0	0
25.2	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adórátfordítás vagy (-) bevétel)		0	0
26.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		1 278	86

Átfogó jövedelemkimutatás

		Kiegészítő megjegyz.	2021.12.31	2020.12.31
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		1 278	86
2.	Egyéb átfogó jövedelem		-439	51
2.1.	Eredménybe nem átszorolható tételek		-439	51
2.2.	Eredménybe átszorolható tételek		0	0
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		839	137

Budapest, 2022. április 6.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Nagy Anikó
 pénzügyi igazgató
 Igazgatóság tagja

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA

(adatok millió Ft-ban)

	kiegészítő megjegy.	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázió)	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Anyavállalat tulajdonosaira jutó 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
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	41	8 740	560	112	3 887	1 559	-28	86	14 916

(adatok millió Ft-ban)

	kiegészítő megjegy.	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázió)	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Anyavállalat tulajdonosaira jutó nyereség vagy (-) veszteség	Összesen
Saját tőke nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt] 2021. január 1-én		8 740	560	112	3 887	1 559	-28	86	14 916
Hibajavítások hatásai		0	0	0	-401	0	0		-401
Saját tőke 2021. január 1-én		8 740	560	112	3 486	1 559	-28	86	14 515
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	-17	0	-17
Saját részvények értékesítése vagy bevonása		0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés a saját tőke összetevői között		0	0	0	-42	128	0	-86	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		0	0	0	11	0	0	0	11
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		0	0	-439	0	0	0	1 278	839
Saját tőke 2021. december 31-én	41	8 740	560	-327	3 455	1 687	-45	1 278	15 348

Budapest, 2022. április 6.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Nagy Anikó
 pénzügyi igazgató
 Igazgatóság tagja

Cash-flow kimutatás

(adatok millió Ft-ban)

Cash-flow levezetés	2021. év	2020. év
Működési cash-flow:		
Tárgyévi eredmény	1 413	263
Osztalék	-151	0
Tárgyévi nem realizált árfolyam eredményhatása a pénzeszközökön	72	0
Tárgyévi eredmény korrekciói:		
Értékcsökkenés, tárgyi eszköz leírás	677	698
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	-38	0
Immateriális javakra elszámolt TFÉCS	146	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	3	16
Hitelek és követelések nettó értékvesztése	565	147
Befektetések nettó értékvesztése	-1	183
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-179	43
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	-1 178	169
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	329	-18
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	-112
AC pénzügyi eszközök kivetésének nettó nyeresége (vesztése)	0	-147
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nettó eredménye (vesztése)	0	0
Saját részvénnyel teljesített részvényalapú juttatások	211	-7
Állományváltozások:		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-367	-269
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-514	-1 227
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-4 643	13 352
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékvesztés nélkül)	-10 232	-89 012
Egyéb eszközök	-1 381	-518
MRP ET módosítás (egyéb eszközökkel kapcsolatban)	10	48
Kereskedési célú kötelezettségek	-169	-31
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-88	89 664
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 234	115
Egyéb kötelezettségek	1 137	-228
Eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi társasági adó	-168	28
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	20 688	13 157
Befektetési cash flow:		
Kapott osztalék	151	23
Befektetési célú részesedések vásárlása	-14	-180
Befektetési célú részesedések értékesítéséből származó bevételek	0	0
Tárgyi eszközök beszerzése	521	1
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételek	-415	44
Immateriális javak vásárlása	-653	-418
Immateriális javak értékesítéséből származó bevételek	0	0
ROU korrekció - változás	121	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-289	-530
Finanszírozási cash flow:		
Részvénykibocsátás bevétele	0	0
Részvényopciók lehívásából származó bevételek	0	0
Tőke kivonás miatti kifizetések	0	0
Hátrasorolt kötelezettség kibocsátásából származó bevételek	0	0
Hátrasorolt kötelezettség törlesztése	0	0
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-17	-9
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	0	48
Fizetett osztalék	0	0
ET korrekció IFRS 16 miatt	-401	0
Pénzügyi lízing kötelezettség növekedése	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-513	-749
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-931	-710
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek változása	19 468	11 916
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	36 698	25 067
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	-72	-284
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	56 094	36 698

Budapest, 2022. április 6.

Salamon János
 vezérigazgató
 Igazgatóság tagja

Nagy Anikó
 pénzügyi igazgató
 Igazgatóság tagja



Kiegészítő megjegyzések a

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

2021. december 31-i pénzügyi kimutatásaihoz

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

Tartalomjegyzék

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ	4
1.	A Bank bemutatása	4
II.	A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI	6
2.	A számvitel alapja	6
3.	Egyedi pénzügyi beszámoló	6
4.	Az értékelés alapja	6
5.	Vezetői döntések, becslések	7
6.	Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme	9
III.	SZÁMVITELI POLITIKA	10
7.	Számviteli politikában bekövetkezett változások	10
8.	Jelentősebb számviteli politikák.....	13
IV.	PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK.....	42
9.	Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok	42
9.1	Lényeges kockázatok	42
9.2	Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása	46
9.3	Az egyes kockázatok ismertetése	50
A.	Hitelkockázat	50
B.	Likviditási kockázat, piaci kockázat	63
10.	Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal	67
V.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	70
11.	Pénzügyi instrumentumok valós értéke	70
VI.	ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	74
12.	Nettó kamatbevétel.....	74
13.	Nettó jutalék- és díjbevételek.....	75
14.	Nettó kereskedési bevétel	77
15.	További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	78
16.	Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	80
17.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	80
18.	Személyi jellegű ráfordítások	81
19.	Egyéb működési bevételek és ráfordítások	81
20.	Egy részvényre jutó nyereség	82
21.	Nyereségadók	82

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

VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK	85
22. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	85
23. Pénzügyi eszközök átadása	92
24. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	93
25. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek	93
26. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel.....	93
27. Bankokkal szembeni követelések	93
28. Ügyfelekkel szembeni követelések	94
29. Értékpapírok és részesedések	94
30. Tárgyi eszközök	94
31. Immateriális javak és goodwill.....	95
32. Halasztott adókövetelés és kötelezettség	96
33. Egyéb eszközök	96
34. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	96
35. Bankoktól kapott betétek	96
36. Ügyfelektől kapott betétek	96
37. Kibocsátott kötvények	97
38. Hátrasorolt kötelezettségek.....	97
39. Céltartalékok.....	97
40. Egyéb kötelezettségek	97
41. Jegyzett tőke és tartalékok	98
42. Független és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések	99
43. Kapcsolt felek.....	104
44. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek	106
45. Lízing közzétételek	107
46. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események	109
47. Működési szegmensek.....	110
VIII. EGYÉB.....	111
48. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek	111

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

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

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

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A Bank bemutatása

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

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

Részvényesek

Bank tulajdonosai	Tulajdon megoszlás	1.000 Ft névértékű törzsrészvény „A” sorozat
Belföldi jogi személy	87,61 %	7.656.930 db
<u>Belföldi magánszemély</u>	<u>12,39 %</u>	<u>1.083.070 db</u>
Összesen	100,00 %	8.740.000 db

Igazgatóság

Fáy Zsolt	elnök
Rostás Attila	elnök-helyettes
Salamon János	tag
Molnár Csaba	tag
dr. Mikolasek András György	tag
Nagy Anikó	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

II. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI

2. A számvitel alapja

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

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

A beszámolási időszak végének időpontja: 2021.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2021.01.01. – 2021.12.31.

A Tulajdonos várhatóan 2022.04.27. hagyja jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

3. Egyedi pénzügyi beszámoló

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

4. Az értékelés alapja

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

Tételek

Értékelés alapja

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

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

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

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

5. Vezetői döntések, becslések

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

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

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

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

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

2021 februárjában az éves értékvesztési modell-felülvizsgálat során a korábbinál több kategóriát lefedő megtérülési adatok, továbbá friss makrogazdasági információk, előrejelzések alapján állapította meg a Bank az új értékvesztési kulcsokat. A számítás során a Bank konzervatívabb forgatókönyv súlyozást és a részletesebb alapadatok miatt pontosabb forgatókönyveket állított be, mint a megelőző évben. A felülvizsgálat eredménye:

- Veszteségráták súlyozása: A térülési adatokból rendelkezésre álló hosszabb időszor miatt módosításra került (egyszerűsödött) az értékvesztési kulcsok előállítása, a felülvizsgálatot megelőzően a Bank az alkalmazott három forgatókönyvhez egységes veszteségrátából indult ki, melyet a makrogazdasági kilátások függvényében pontosított, 2021-ben a forgatókönyvekhez már elegendő adat állt rendelkezésre, hogy több külön veszteségráta kerüljön kiszámításra.
- Forgatókönyvek súlyozása: a makrogazdasági helyzet és az elérhető prognózisok miatt a Bank a korábbi arányok helyett egy óvatosabb forgatókönyv-súlyozást vezetett be.

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

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

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

Ezen felülvizsgálat a 2020. december 31-i portfólió alapján 199 M Ft többlet értékvesztést vetített előre, s ez az összeg a 2020. évi eredményterhére került megképzésre, majd 2021 első negyedév végi értékvesztés képzéskor került felhasználásra.

Az értékvesztés számítás módszertanán, annak technikai megvalósításán 2021-ben a Bank későbbiekben nem módosított.

2022 márciusában az éves értékvesztésimodell-felülvizsgálata szintén megtörtént. 2022-es felülvizsgálat során az alaprátákat nem módosítottuk, viszont könyvvizsgálói észrevétel/javaslat alapján a stage2-es szorzók kalkulációját módosítottuk. A felülvizsgálat eredménye:

- A felülvizsgálat során a megelőző évnél kevesebb adat állt rendelkezésre: 2021-ben a korábbi éveknél kevesebb ügylet került rendezésre a követeléskezelési folyamatban, elsősorban a vállalati oldalon teljes megtérüléssel. Ennek következtében a kalkulált loss rate értékek alacsonyabbak, mint egy évvel korábban. A megfelelően prudens működés érdekében a 2021-es alaprátákat nem módosítjuk, változatlanul alkalmazzuk.
- Könyvvizsgálói észrevételek alapján a stage2-es értékvesztési kulcsok esetén a lifetime expected loss (LEL) kalkulációját felülvizgáltuk: a módosítás hatására a stage2-es diszkontszorzók alacsonyabbak, mint az aktuális értékek, így a kalkuláció eredményeként előálló stage2-es értékvesztési kulcsok a hátralévő futamidő függvényében alacsonyabbak a korábban alkalmazottaknál
- A makrogazdasági előrejelzések alapján 2022-ben is a kalkulációhoz 2021-ben bevezetett forgatókönyv-súlyozást alkalmazzuk.

A fent említett stage2-es értékvesztés kalkuláció felülvizsgálat során feltárt hiba a 2021. december 31-i érintett portfólió tekintetében 250 M Ft-os értékvesztés visszairást eredményezett volna. Erre való tekintettel a Bank mérlegforduló napon nem módosított a módszertanon, az érintett ügyleteken fenntartotta az értékvesztési szinteket.

A fizetési moratórium harmadik szakaszának elindítása szűkebb társadalmi csoportnak biztosít részvételt, mint a korábbi kettő. Az érintett ügyleteknél a Bank nem vár jelentős hitelkockázati romlást, de tekintettel a moratóriumban töltött időhosszára, a Bank a harmadik szakaszban maradó teljesítő ügyletek kapcsán portfóliószintű management korrekciót képzett meg. A management korrekció összege 2021. december 31-i fordulónapon 212 M Ft volt.

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme

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

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

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

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

III. SZÁMVITELI POLITIKA

7. Számviteli politikában bekövetkezett változások

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

2021-es üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításaik alkalmazása kötelező:

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 mindenkori „kockázatmentes” kamatlábként funkcionálnak. A referenciamutató reform során 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 megszűnik. Az USD esetében a 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 szűnik 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 „kivezetési tesztet” is és ennek eredménye alapján elszámolni 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 közzétennie 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-kamatlábba, külön feltüntetve a következőket:
 - nem származékos pénzügyi eszközök;
 - nem származékos pénzügyi kötelezettségek; valamint
 - származékos termékek

IFRS 16 módosításai

A lízingbevevőnek az IFRS 9 standardnak megfelelő 5.4.6. és 5.4.8. bekezdését kell alkalmaznia minden olyan lízingmódosításra, amely a referencia-kamatláb reformja következtében megváltoztatja a jövőbeli lízingdíjak meghatározásának az alapját. Gyakorlati megoldásként a lízingbevevőnek az IFRS 16 standard 42. bekezdést kell alkalmaznia a referencia-kamatláb reformja miatt (a lízingbevevőnek a lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával újra kell értékelnie) Ez a gyakorlati megoldás csak az ilyen módosításokra alkalmazható.

Az IFRS 16 módosítása a COVID-19-hez kapcsolódó opcionális, ideiglenes működési könnyítést biztosít a lízingdíj-fizetési moratóriumban részesülő lízingbevevők számára. A Standard módosítás a COVID-19-hez kapcsolódó szerződmódosítások esetében opcionális könnyítést biztosít a lízingbevevők számára azzal, hogy mentességet ad a bérlőknek annak értékelése alól, hogy a COVID-19-hez kapcsolódó lízing könnyítés szerződmódosításnak minősül-e. A mentességgel élő lízingbevevőnek ugyanolyan módon kell elszámolnia a lízingkönnyítésekből eredő módosítások hatását, mint ha az nem felelne meg a Standard szerződmódosításnak minősülő követelményeinek. Ez a lehetőség kizárólag azokra a lízingkönnyítésekre alkalmazható, amelyeket a Covid-19 járvány közvetlen következményeként nyújtanak, és megfelel a standardban előírt feltételeknek is.

A Bank az IFRS 16 standard alá tartozó szerződéseiben nem élt ilyen könnyítéssel.

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.

IAS 37 módosítása Céltartalékok – a hátrányos szerződések elszámolása

A standard módosítás pontosítja, 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 allokált 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: Rendeltetészerű 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.

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 időszak hibák kijavításából ered.

IFRS 17 Biztosítási szerződések

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 (Biztosítási szerződések) szabványt, mely 2021. január 1-től hatályos. Az IFRS17 egy olyan egységes szabvány, amely valamennyi biztosítási szerződés típusra kiterjed, beleértve a viszontbiztosításokat is. A Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, így a szabvány nincs jelentős hatással a Bankra.

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

IAS 1 módosítása, leváltása

Várhatóan 2022. 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.

2023.01.01-től a módosítás egyértelművé teszi, hogy a kötelezettségek hosszú lejáratúként történő besorolása érdekében a gazdálkodó egység kötelezettségei kiegyenlítésére vonatkozó elhalasztási jogának fenn kell állnia a beszámolási időszak végén. A besorolást nem befolyásolja annak valószínűsége, hogy a társaság él-e halasztási jogával. Ezen túlmenően, ha a gazdálkodó egységnek a kötelezettség teljesítésének elhalasztására vonatkozó joga attól függ, hogy a gazdálkodó egység teljesíti-e a meghatározott feltételeket, a gazdálkodó egységnek jogában áll elhalasztani a kötelezettség teljesítését a beszámolási időszak végén, ha az adott időpontban megfelel ezeknek a feltételeknek.

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.

8. Jelentősebb számviteli politikák

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

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

A) Külföldi pénznem:

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

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

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

A külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket a Bank 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 források év végén átértékelésre kerülnek a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon.

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

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

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

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

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív kamatlábbal számol. 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 Bank 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 Bank a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja:

- szerződéskötési díj
- folyósítási jutalék

- fizetett ügynöki jutalék

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

Amortizált bekerülési érték és bruttó könyv szerinti érték

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

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

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank az átfogó jövedelemkimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának 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 Bank által kapott hitelszindikálási díjak, amely hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel 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 Bank 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 Bank itt mutatja ki a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó minden valósérték-változást, kamatot, osztalékot és devizaárfolyam-differenciát.

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

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

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 Bank a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereségeket, illetve veszteségeket mutatja ki nettósítva:

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

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

F) Egyéb működési bevételek és egyéb működési ráfordítások

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

G) Osztalékbevételek

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

H) Lízingek

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

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

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

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

Megjelenítési kivételek

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

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

Lízing – Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel. A lízingbevevő e költségekkel kapcsolatos kötelei 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;
- egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése megváltozik. A lízingbevevőnek a felülvizsgált lízingdíjakat úgy kell meghatározni, hogy azok tükrözzék a vételi opció keretében fizetendő összegek változását.
- A lízingkötelezettség módosítást csak abban az esetben kell elvégezni, amennyiben a mögöttes eszköz könyv szerinti értéke nem nulla.

1.) Nyereségadó

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

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

Tényleges adó

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

A társasági adót a Bank 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.

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 tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank 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 adóhatásának ellensúlyozása. Ennek megfelelően a halasztott adó számításánál az adótörvény szerinti érték, valamint az IFRS számviteli érték szerint fennálló különbözetét kell figyelembe venni.

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 és a Bankcsoport elkészíti az adómérlegét és az IFRS 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 különbözeteket 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 adókövetkezményt 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 Bank akkor, és csak akkor számítja be halasztott adókövetéseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

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

J) Állami támogatások

Az állami támogatásokat a Bank 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 Bank a támogatást az eredményben abban az időszakban számolja el, amikor az ellentételezésre kerülő költség felmerül. Az eszközbeszerzéshez kapcsolódó állami támogatásokat a Bank halasztott bevételként számolja el és a halasztott bevételt a kapcsolódó eszköz hasznos élettartama alatt évi egyenlő összegekben oldja fel és jeleníti meg az eredményben.

Állami támogatásként kell elszámolni a PHP programhoz kapcsolódó kamatswap ügyletek, valamint a preferenciális betét piaci és tényleges kamatbevétele közötti különbséget.

Állami támogatást számol el a Bank egyes eszközök beszerzéséhez, beruházásokhoz kapcsolódóan is. Ennek elszámolása a tárgyi eszközök részénél kerül részletesen bemutatásra.

K) Pénzügyi instrumentumok

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

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

Megjelenítés és kezdeti értékelés

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

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

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

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

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

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Üzleti modell meghatározása

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

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A Bank portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékelik és hogyan jelentik a Bank 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 beszedésének 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 Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

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

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

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

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

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

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

Az egyéb kategóriába tartoznak azon értékpapírok, melyekkel való kereskedés célja az aktuális piaci árak 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.

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

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

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flow-kban alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettségi 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

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

időközönként rövid és hosszú kamatlábak átlagához igazítják, a Bank 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 Bank 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 kitétséget, amely inkonzisztens az alapvető kölcsönmegállapodással.

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

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

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

A pénzügyi eszközök átsorolása

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

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

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

A pénzügyi eszköz kivezetésekor

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

különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

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

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

Amennyiben a Bank a pénzügyi eszközt úgy adja át, hogy megtartja lényegében az átadott eszközhöz (eszközrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, a Bank nem vezetheti ki a pénzügyi eszközt a mérlegéből. A Bank 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 Bank 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 ellenőrzést, a Bank folytatja a pénzügyi eszköz megjelenítését az átadott eszközben folytatódó részvétele mértékében. A folytatódó részvétel mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkezett változások kockázatainak ki van téve.

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

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

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

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszköz pénzáramai nem mutatnak jelentős eltérést (az ABÉ változás nem haladja meg a materialitási határt), a pénzügyi eszközt a

Bank nem vezeti ki. A Bank ilyenkor az eredeti effektív kamatlábbal újraszámítja, módosítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az így keletkezett különbözetet megjeleníti az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségei miatt kerül sor, a módosítás eredményhatását az értékvesztés veszteségével együtt kell megjeleníteni. Minden más esetben az eredményhatást kamatbevételeként kell megjeleníteni.

Pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

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

Valós érték meghatározása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Értékvesztés

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

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

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

A Bank 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 Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja.

A Bank 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

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 veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bank 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 Bank 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.

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 Bank a következők szerint határozza meg:

- ha a pénzügyi eszköz várható módosítása nem eredményezi a meglévő pénzügyi eszköz kivezetését, akkor a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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;

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

- 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 Bank 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 Bank 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.

Értékvesztés megjelenítése a mérlegben

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

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

Pénzügyi eszköz leírása

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

Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

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

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

A legfontosabb biztosítéktípusok a következők:

- alaptípusok: 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 alaptípusúknak 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 ügyletek esetén a biztosítékok értékének felülvizsgálatát a Bank hitelkezelési területe végzi. A lakossági ügyletek esetén a fedezetek rendszeresen frissített indexált piaci értékét használja a Bank. A Bank 2021 évben nem vett át követelés fejében fedezeteket és állományában nem rendelkezik ilyen fedezettel.

L) 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 mérleg soron mutatja ki a Bank a következő tételeket:

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

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

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

A Bank a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a kiegészítő megjegyzésekben a következő bontásban részletezi:

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

M) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két

napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az azonnali ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

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

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

O) 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 Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg: ezeket a Bank valós értéken értékeli, melynek változását azonnal az eredményben jeleníti meg.
- a pénzügyi lízing követelések.

Ha a Bank 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 Bank mérlegében.

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

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

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. csekkék és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit. A pénzügyi instrumentumokhoz tartozó előlegek nem tartalmazzák a termékre, szolgáltatásra adott előlegeket.

P) Értékpapírok és részesedések

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” a Bank 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 Bank 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 értékelné, vagy amelyeket a Bank kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg, kezdeti megjelenítéskor és követő értékelésük során is eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkező nyereséget vagy veszteséget a Bank 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 Bank a tőkéből átvezeti az eredménybe.

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

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

A részesedések könyv szerinti értékét a Bank minden fordulónapon felülvizsgálja, hogy van-e értékvesztésre utaló jel. Értékvesztésre utaló jel esetén a Bank 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 Bank olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

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

R) Egyéb eszközök

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

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

S) Ingatlanok, gépek és berendezések

Megjelenítés és értékelés

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

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

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

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

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

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

Bekerülési érték

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

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

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

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

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

Értékcsökkenés

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

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

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

Az eszköz értékcsökkenésének befejezése:

- az eszköznek az IFRS 5 szerint történő értékesítésre 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 Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat és maradványértékeket minden fordulónapon felülvizsgálja, és ha szükséges korigálja.

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

Földterület után nem számol el értékcsökkenést a Bank.

Kivezetés

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

T) Befektetési célú ingatlanok

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

U) Immateriális javak és Goodwill

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

Szoftverek

Az immateriális javak leginkább szoftverekből állnak.

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

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

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

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

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

- az előállítás olyan műszaki kivitelezhetőségét, hogy a szoftver felhasználásra alkalmas lesz;
- a Bankcsoport szándékát és képességét az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására;
- a fejlesztésre kerülő szoftver képességét jövőbeni gazdasági hasznokat keletkeztetésére, a szoftver hasznosságát a Bank számára;

- a megfelelő műszaki, pénzügyi és egyéb források elérhetőségét a fejlesztés befejezéséhez, és a szoftver felhasználásához;
- az immateriális eszköz fejlesztése során az eszköznek tulajdonítható ráfordítás megbízható mérését.

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

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

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

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

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.

V) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Minden fordulónapon a Bank 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 Bank 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 Bank olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

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

W) Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

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

X) Céltartalékok

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

A 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 Bank a céltartalékot az alábbi tételekre képez:

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

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

értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat egyéb pénzügyi kötelezettségekként kell bemutatni.

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

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

Z) Munkavállalói juttatások

2021-ben a Bank nem teljesített kifizetéseket hozzájárulási programokba. 2021-ben a Bank munkaviszony megszüntetése utáni juttatási programokat nem működtet.

Egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások

Az egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások közé a Bank olyan tételeket sorol, melyek nem válnak 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,
- a hosszú időtartamú munkaképtelenség idejére járó juttatás,
- a nyereségrészesedés, a jutalmak és a halasztott kifizetésű juttatások.

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

Végkielégítések

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

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

Amennyiben a juttatás nem kerül teljes egészében kiegyenlítésre a fordulónapot követő 12 hónapon belül, a Bank 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 Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálatteljesítésre kerül.

Részvényalapú juttatások

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

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

A 2019. évtől kezdődően, a Bankban működő Munkavállalói Résztulajdonosi Program keretében, a kifizetés alapját képező kritériumok hároméves mérési és értékelési időszakra kerülnek kitűzésre. Az MRP-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 Részvevőire tekintettel azonos darabszámú Részvényt bocsát az MRP Szervezet rendelkezésére juttatásonként.

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

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

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

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

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 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.

ZS) Jegyzett tőke és tartalékok

A részvényeket a Bank 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.

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 Bank 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 Bank által visszavásárolt saját részvények értéke saját tőke csökkenésként kerül kimutatásra. A visszavásárolt saját részvények bekerülési áron kerülnek kimutatásra.

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

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 Bank, így különösen:

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

azon kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, így limitekkel kezelhetők. Ezek a koncentrációs kockázatok, a 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 Bank a szabályozói tőkekövetelmény számítása során a választható módszerek közül az alábbi módszereket alkalmazza:

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

A szabályozói tőkekövetelmény számításánál a Bank nem alkalmaz belső modelleket.

Hitelezési kockázat

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

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, 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

Működési kockázat

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

Piaci kockázat

A Bank működése során felmerülő piaci kockázatok:

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

2. Pillérben meghatározott kockázatok és azok tőkeszükségletének tervezése

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

Hitelezés koncentrációs kockázata

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

A Bank koncentrációs kockázati kitétségek:

- ügyfél / ügyfélcsoport nagykockázati koncentrációja;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja, a legnagyobb kitétségek esetén;
- ágazati (Teaor alapján) koncentráció;
- termék-termékcsoporthoz koncentráció;
- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció;
- ország koncentráció;
- földrajzi koncentráció;
- biztosítéki koncentráció.

A koncentrációs kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek

- A Bank olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bank tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázat-vállalási és kockázatkezelési politikájával.
- A Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvágójával és kockázati profiljával.

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

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

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

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

Ország kockázat

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

Likviditás kockázat

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

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

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

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

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

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

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

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

A Bank számos mutatószámot (pl.: elsődleges likviditási ráta, likvid eszköz/likvid forrás, stb.), arányszámot (pl.: nagy egyedi betétek aránya, hitel / betét arány, stb.), valamint lejárat (Gap) elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) végez likviditási

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, 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

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

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

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

A Bank negyedévente likviditási stressz tesztek végzését annak felmérése érdekében, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitéettsége, 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.

Banki könyvi kamatkockázat

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

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

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

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

- az aktív, ill. passzív oldali termékek árazása, ezt támasztja alá:
 - a pénz- és értékpapírpiacra kialakult kamatok, hozamok, árfolyamok folyamatos napi figyelése, rögzítése, azokból különböző nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók készítése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,

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 konkurensok aktuális kamatkondícióinak rendszeres figyelése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,
- megfelelő termékek kidolgozása, mely termékek kamatkockázat szempontjából releváns tulajdonságának illeszkednie kell a Bank kamatkockázati profiljába,
- határidős kamatláb ügyletek kötése.

2.) Passzív kamatkockázat-kezelés

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

A Bank a banki könyvi kamatkockázat-kezelés részeként rendszeresen végez stressz elemzéseket, amelyek megmutatják egy, a kamat környezetben bekövetkező jelentős változás lehetséges hatásait a Bank 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 Bank a párhuzamos hozamgörbe eltoláson alapuló forgatókönyveken túlmenően, a kockázatok teljesebb felmérése érdekében, a hozamgörbék alakjának és meredekségének változását szimuláló forgatókönyveket is alkalmaz.

9.2 Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása

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

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2021.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	14 376	14 517
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	14 304	14 517
Bevezetett tőkeinstrumentumok	8 740	8 740
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	560
(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	-28	-45
Eredménytartalék - előző évek eredménytartaléka	3 887	3 455
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	112	-327
Tárgyévi eredmény (auditált)	86	1 278
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 559	1 686
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-12	-18
(-) Egyéb immateriális javak	-600	-459
(-) MRP szervezetnél lévő meg nem szolgáltat részvények		-236
(-) Halasztott adókövetelés		-117
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	72	0
Alárendelt kölcsöntőke	360	0
Alárendelt kölcsöntőke amortizáció (-)	-288	0

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

- tárgyévi auditált eredmény jelentősen növekedve 2021-ben 1 278 M Ft volt;
- az átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírokon a Bank évközben veszteséget szenvedett el a piaci kamatszintek alakulása miatt, ezért ezen tételnél 439 M Ft-os
- csökkenés következett be;
- IFRS16 standard alá tartozó lízingelt eszközök értékelése kapcsán előző időszakot érintő hiba korrekciója az eredménytartalékot csökkentette 401 M Ft-tal;
- levonásra került a MRP szervezetnél lévő, meg nem szolgáltat banki részvények értéke, valamint a halasztott adókövetelések év végi egyenlege.

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

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2021.12.31
Teljes kockázati kitettségérték	85 475	85 666
Hitelkockázat	68 041	66 355
Pozíció-, devizaárfolyamkockázat	1 395	3 216
Működési kockázat	16 032	15 642
Hitelértékelési korrekció	7	453

A hitelkockázati kitettség értéke kismértékben csökkent, ennek oka egyrészt az ügyfélhitelállomány mérséklődése, másrészt már az évek óta folyó tudatos kockázat menedzsment. A pozíciókockázat és devizaárfolyamkockázat emelkedése a tőzsdei részvény portfólió bővülésére vezethető vissza, míg a hitelértékelési korrekció a swapállomány növekedésére. A működési kockázat növekedése, melyet a Bank alapmutató módszerrel számol, a bevételek emelkedésére vezethető vissza.

A Bank tőkeemfelelési mutatóinak értéke jóval a törvényi limitérték előírásai felett van, a tőkeemfelelés alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2021.12.31
CET1 tőke	14 304	14 517
Járadékos tőke	72	0
Szavatoló tőke	14 376	14 517
Kockázattal súlyozott kitettséérték	85 475	85 666
CET1	16.73%	16.95%
Teljes tőkeemfelelési mutató	16.82%	16.95%
<i>Teljes (szabályozói) tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)</i>	<i>14.29%</i>	<i>16.30%</i>
Szabályozói tőkeszükséglet (tőkepufferrel)	12 214	13 964
Rendelkezésre álló szabad tőke (tőkepuffer után)	2 162	553

2021. december 31.-én a CET1 tőkeemfelelési mutató, a T1 tőkeemfelelési mutató és a teljes tőkeemfelelési mutató értéke egyaránt 16.95%. A rendelkezésre álló szabad tőke csökkenésének oka, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2021. március 31-el megemelte a Bank szabályozói tőkekövetelményét, de 2022. februárjában 5 milliárd Ft alárendelt kölcsöntőke bevonásra került.

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 előretétekintés alapján várható tőkeigénynek megfelelően a szükséges tőkeellátottságot korrigálni.

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

Fizetési moratórium

A 2020. március 18-án életbe lépett a fizetési moratórium első szakasza, mely a lakossági és vállalati adósok számára a 2020. december 31-ig esedékes tőke-, kamat- és díjfizetéseket érinti (47/2020 és 62/2020 Kormányrendelet). 2021. január 1-től induló újabb moratórium lényegében ugyanazon alanyi körre terjedt ki, mint az első szakasz (2020. évi CVII. törvény és a 637/2020 (XII. 22.) számú kormányrendelet). 2021. október 31-én lezárult a fizetési moratórium második szakasza és 2021. november 1-től csak azon kiemelt társadalmi csoportba tartozó fogyasztók, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások váltak jogosulttá a jogszabály szerint meghosszabbított fizetési haladéokra 2022. június 30-ig, akik 2021. szeptember hónapban a hiteltörlesztési moratóriumot már igénybe vették és a jogosultságról szóló nyilatkozatukat legkésőbb 2021. október 31. napjáig Bankunkhoz benyújtották (637/2020. (XII.22.) Korm. rendelet módosításáról szóló 536/2021. (IX.15.) Kormányrendelet). A moratórium előtt is rendben teljesítő ügyfelek a moratórium zárást követő hónapokban rendben visszaálltak a havi kötelezettség teljesítésére. A 2020.03.19-én 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező ügyfelek fizetési morálja továbbra is ingadozó. Egy részük a moratórium ideje alatt a hátralékos tartozását rendezni tudta részben vagy teljes egészében, de maradtak olyan ügyfelek, akik továbbra sem teljesítenek. A moratórium 3-ra nem jogosultak közül marginális, 10 alatti azon lakossági és vállalati ügyfél, aki fizetéskönnyítési kérelemmel fordult Bankunkhoz.

A fizetési moratórium harmadik szakaszában 2021. december 31-én 12,6 milliárd Ft összegű kitétség (404 db ügylet), melynek 24,5%-a lakossági kitétség volt. A moratóriumban lévő hitelek állománya a teljes hitelállomány 14,5%-t teszi ki. A moratórium harmadik szakaszának lezárását követően a Bank ezen hitelekhez kapcsolódóan nem vár jelentős hitelkockázati romlást.

A moratórium 3-ban részt vevő ügyfelek fele a gyermeket váró vagy nevelő jogcímet jelölte meg okként, így azt feltételezzük és a tapasztalataink is azt mutatják, hogy az ügyfelek jelentős részénél nem a háztartás jövedelmének a csökkenése játszik szerepet a moratórium igénybevételében. A moratórium időszaka további lehetőséget biztosít azoknak az ügyfeleknek, akik korábban tartozást halmoztak fel és 2020.03.19. előtt hátralékos tartozással rendelkeztek, hogy az elmaradásaikat rendezni tudják és a moratóriumból tartozásmentesen lépjenek ki. A moratórium 1, 2 -ben való részvétel nem változtatta meg érdemben az ügyfelek fizetési morálját így a moratórium 3 utáni időszokról is azt feltételezzük, hogy a moratórium előtt teljesítő ügyfelek a moratóriumot követően visszatérhetnek a fizetési kötelezettségeik teljesítésére.

A Bank jövőbeli tőke megfelelését befolyásoló események

A normál üzleti folyamatokon túl az alábbi, mérleg forduló nap utáni események befolyásolják a Bank 2022-es tőke helyzetét:

- A Bank 2021. októberében a Sopron Bank Burgenland Zrt. 100%-os tulajdonjogának megszerzésére irányuló szerződést kötött. A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-70/2022. számú határozatával engedélyezte a befolyásszerzést, mely alapján a birtokba lépés 2022. február 15-én megtörtént.
- 2022. február 24.-én az orosz – ukrán konfliktus háborúba fordult, miután Oroszország megtámadta Ukrajnát.
- Ezen konfliktus következményeként a SberBank Magyarország Zrt. végelszámolását a Magyar Nemzeti Bank 2022. március 2-ával elrendelte.

A fenti események Bankra történő hatása, beleértve a tőke helyzetet is, jelen kiegészítő melléklet 46. pontjában kerül részletesebben bemutatásra.

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

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

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

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

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

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

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

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

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

Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

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

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

Lakosság – késett napok száma alapján*

<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

Vállalat - minősítési kategória változása alapján és késlettség 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 szerződéskötéskori vagy 2015.12.31 előtt szerződött ügyletek esetén a 2015.12.31-i állapothoz viszonyított ügyfél minősítési kategóriához képest legalább két kategóriát romlott az ügyfél minősítése.
Piros monitoring besorolás

Stage 1:

A fenti feltételek egyike se teljesült

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

Stage3-as vállalati értékvesztés számítás:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) lakossággal szembeni kitettség esetén, ha

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja a egy forintot, vagy
- a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja a Banknak, vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő Kitettségek figyelembevételével számított mérleg szerinti követeléseinek 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 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 Bank mérlegeli a monitoring tevékenység során tapasztalt figyelmeztető jeleket, egyéb információkat és a besorolások ezek együttes figyelembevétele alapján történnek. A figyelembe vett tényezők közül a legfontosabbak:

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

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

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

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

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

1. pontban meghatározott Stage besorolás, valamint

Lakosság

stage1 és stage2:

LTV=<30%

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.
Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

30%<LTV<=100%
LTV>100%
fedezetlen ügylet
stage3:

LTV 100% alatt
LTV 100% felett
fedezetlen ügylet
Vállalat

stage1 és stage2:

LTV=<30%
30%<LTV<=100%
LTV>100%
fedezetlen ügylet

stage3:

LTV 100% alatt
LTV 100% felett
fedezetlen ügylet

7. Egyedi értékvesztés

A Bank egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmaz.

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

- minden olyan balloon, bullet ügylet, amelynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne,
- minden felszámolási eljárással érintett ügyfélcsoportba tartozó ügylet, amelynek monitoring szín szerinti besorolása fekete
- minden fekete monitoring szín besorolású ügylet, amelynek bruttó kitétsége meghaladja az 250 M Ft-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden piros monitoring szín besorolású ügyletet, amelynek bruttó kitétsége meghaladja az 250 M Ft-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 forgatókönyvek elkészítésére van szükség, amelynél az egyes pénzáramlásokat az érintett hitelek effektív kamatlábjával szükséges diszkontálni a jelenérték meghatározásához. Ezek alapján mutatja be a Bank a nem teljesítés/részleges teljesítés esetén elképzelt megtérüléseket.

A Bank az alábbi forgatókönyveket alkalmazza:

- 1, változatlan szerződéses pénzáramlás
- 2, módosított szerződéses pénzáramlás
- 3, fedezetből térülés
- 4, követelés értékesítéséből térülés

A különböző forgatókönyvekhez a kockázatkezelői vélemény alapján rendel a Bank súlyokat, ahol a várható megtérülés az egyes forgatókönyvekhez tartozó diszkontált megtérülés súlyozott értéke. Az adott hitelhez tartozó egyedi értékvesztés összege pedig ezen összeg és a hitel IFRS szerinti aktuális nyilvántartási értékének különbözete.

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

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

Állampapírok értékvesztése

A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A magyar CDS felár historikus maximuma 2009. márciusban (639 pont), ill. 2012. januárban (735 pont) volt, azóta folyamatosan csökken. 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 Bank mérlegében található állampapírok esetében ez a beszerzési állapot vizsgálatát jelenti. Általánosságban elmondható, hogy ezen instrumentumok kezdeti megjelenítéskor CDS felára jellemzően 100 és 200 pont között volt.

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

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

Módosított pénzügyi eszközök

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

1. Általános szabályok

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

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

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

2. Átstrukturált követelések esetében alkalmazandó különös szabályok

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

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

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

- 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.

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

Hitelminőség bemutatása (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre)

1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

A Bank rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank számviteli politikájának és belső szabályzatainak megfelelően a hitelügyleteket és a függő kötelezettségeket teljesítő-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 90 M Ft volt, előző időszak végén 185 M Ft.

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

Az amortizált pénzügyi eszközökön belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 11,7%-kal emelkedett, a bankközi forrás bevonásból értékpapír beszerzések történtek. A bővülés minden szegmensben megfigyelhető volt, s 2021-ben vállalati – NKP -kötvényeket is vásárolt a Bank. Az ügyfélhitelek állományánál 3,5%-os visszaesés következett be 2021 és 2020 év vége között, a csökkenés mind a vállalati, mind a lakossági szektort érintette.

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

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

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

2021.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			Halmazott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
adatok millió Ft-ban								
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	77 272	46 683	0	29 663	3 474	-306	-966	-1 276
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	4 602	4 507	0	129	0	-31	-3	0
Nem pénzügyi vállalatok	45 533	22 515	0	22 276	2 075	-157	-393	-783
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	238	238	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>	203 721	173 156	122 970	29 663	3 474	-330	-966	-1 276
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök <i>IFRS 9 5.1.3. 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.

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

2020.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
adatok millió Ft-ban								
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	112 888	112 910	111 341	0	0	-22	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	81 906	81 922	81 922	0	0	-16	0	0
ebből: központi kormányzat	81 906	81 922	81 922	0	0	-16	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	29 413	29 419	29 419	0	0	-6	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 569	1 569	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	80 081	69 915	0	8 436	3 679	-573	-142	-1 233
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	4 584	4 611	0	0	0	-27	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	46 818	38 710	0	7 284	2 093	-422	-87	-759
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	855	750	0	104	5	-2	-1	0
Háztartás	27 146	25 240	0	1 041	1 420	-119	-54	-382
Külföld	678	604	0	7	162	-3	0	-92
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	678	604	0	7	162	-3	0	-92
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	461	461	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	453	453	0	0	0	0	0	0
Jegybank	447	447	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	6	6	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	193 883	183 739	111 341	8 436	3 679	-595	-142	-1 233
<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése</i>								
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	185	0	0	0	495	0	0	-310
<i>IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja</i>								

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 18 M Ft volt a tárgyidőszakban és 35 M Ft az előző időszakban. Részleges leírás sem a tárgyidőszakban sem az előző időszakban nem volt.

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

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

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

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

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

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

Az előző időszakhoz képest, ezen portfólió volumene 4 204 M Ft-tal bővült, a növekedés szintén a bankközi forrás bevonásból valósult meg.

2021.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
adatok millió Ft-ban								
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								

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

2020.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
adatok millió Ft-ban		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok								
ebből: hitelintézetek								
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok								
ebből: nem pénzügyi vállalatok								
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 071	9 073	9 073	0	0	-2	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	8 464	8 466	8 466	0	0	-2	0	0
Hitelintézetek	607	607	607	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek								
Központi bankok								
Államháztartások								
Hitelintézetek								
Egyéb pénzügyi vállalatok								
Nem pénzügyi vállalatok								
Háztartások								
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése</i>	9 071	9 073	9 073	0	0	-2	0	0
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök <i>IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja</i>								

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

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

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

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

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

Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 11 M Ft volt, előző időszakban 11 M Ft. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitéettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

Értékvesztés migrációs tábla

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

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.

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	1. 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	93	86
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	19 761	538	213	22	246	92
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése</i>	2 236	5	0	0	5	0

2020.12.31	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	1. 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	506	1 515	241	164	185	122
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	471	1 374	32	109	91	102
Háztartások	35	141	209	55	94	20
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	506	1 515	241	164	185	122
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése</i>	40	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

Nyilvánított 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 kitétség könyv szerinti értékének erejéig tárgyidőszak és előző végén:

2021.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege tárgy időszak <i>V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja</i>					
Garanciák és biztosíték adatok millió Ft-ban	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Hitelek	21 665	3 679	342	20 670	1 898	48 255
Egyéb pénzügyi vállalatok	57	28	5	49	0	139
Nem pénzügyi vállalatok	8 897	3 606	336	15 458	1 898	30 196
Háztartások	12 695	21	0	4 629	0	17 345
Egyéb	16	24	1	535	0	576

2020.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege előző időszak <i>V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja</i>					
Garanciák és biztosíték adatok millió Ft-ban	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Hitelek	20 192	7 282	454	22 170	1 423	51 521
Egyéb pénzügyi vállalatok	32	25	2	23	0	82
Nem pénzügyi vállalatok	8 018	7 196	449	17 101	1 423	34 187
Háztartások	12 126	33	2	4 267	0	16 428
Egyéb	16	28	1	779	0	824

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

Nettósított pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek tábla

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

B. Likviditási kockázat, piaci kockázat

2021. december 31-re, valamint az előző év végre vonatkozó főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit az alábbi táblázat tartalmazza.

Mutató	2021.12.31.	2020.12.31.
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	54,7%	44,7%
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	417,1%	343,0%
Devizaegyensúlyi mutató (DEM)	0,3%	0,3%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	468,9%	457,1%
Jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)	26,5%	26,1%

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

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	2021.12.31
Készpénz	3 364	0	0	0	0	3 364
Számlakövetelés kpi bankokkal szemben, egyéb látra szóló ügyletek	3 256	49 600	0	0	0	52 856
Származtatott ügyletek	0	12	0	119	584	715
Tulajdont megtestesítő értékpapírok	1 619	0	0	0	0	1 619
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	207	0	6 525	123 974	8 861	139 567
Hitelek	8 487	5 526	6 559	28 215	29 555	78 342
Előlegek	238	0	0	0	0	238
Leányvállalati befektetések	2 247	0	0	0	0	2 247
Tárgyi eszközök & Immat.javak	5 381	0	0	0	0	5 381
Adókövetelések	117	0	0	0	0	117
Egyéb követelések	3 524	0	0	0	0	3 524
Eszközök	28 440	55 138	13 084	152 308	39 000	287 970
Származtatott ügyletek	0	5	0	58	64	127
Felvett hitelek	0	0	0	124 830	0	124 830
Betétek	113 497	5 417	3 336	18 051	20	140 321
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 740	0	0	0	0	3 740
Céltartalékok	189	0	0	0	0	189
Adókötelezettségek	35	0	0	0	0	35
Egyéb kötelezettségek	3 380	0	0	0	0	3 380
Kötelezettségek	120 841	5 422	3 336	142 939	84	272 622
Saját tőke	15 348	0	0	0	0	15 348
Források	136 189	5 422	3 336	142 939	84	287 970

Piaci kockázatra a Bank 2021. december 31-én a kereskedési könyvben nyilvántartott részvények okán képzett tőkekövetelményt. A Banknak kereskedési könyvben tartott értékpapírja nem volt, illetve a devizaárfolyam-kockázathoz kapcsolódóan nem történt tőkekövetelmény képzés, mivel a Bank nyitott pozíciója nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-t. A Banknak kiegyenlítési, illetve árukockázata nem volt.

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

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2020.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	0	0
Részvények pozíciókockázata	257	112
Deviza-árfolyamkockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Piaci kockázat összesen	257	112

A finanszírozási források diverzifikáltsága

A Bank 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 keresztül forrásgyűjtés);

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

- lejárat koncentráció;
- földrajzi koncentrációt;
- devizanem szerinti koncentrációt;
- egyes piacoktól való függést;
- bizonyos termékektől (például jegybanki repo, vagy értékpapírosítás) való túlzott függést.

Az összes forrás 2%-át – 5 759 M Ft-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, 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						
		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Egyéb	Összes
	adatok millió Ft-ban							
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	184 194	19 515	12	0	0	0	203 721
7.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0	0	0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	2 247	0	0	0	0	0	2 247
10.	Tárgyi eszközök	4 608	0	0	0	0	0	4 608
11.	Immateriális javak	773	0	0	0	0	0	773
12.	Adókövetelések	117	0	0	0	0	0	117
13.	Egyéb eszközök	2 677	114	0	733	0	0	3 524
14.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	261 447	22 810	244	3 321	43	105	287 970
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	122	0	5	0	0	127
2.	Erdményen szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6	0	0	0	0	0	6
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	242 727	21 175	982	3 985	15	0	268 885
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	35	0	0	0	0	0	35
8.	Egyéb kötelezettségek	1 751	1 150	1	478	0	0	3 380
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	244 708	22 448	983	4 467	15	0	272 622
1.	Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (átszó)	560	0	0	0	0	0	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0	0	0	0	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-327	0	0	0	0	0	-327
6.	Eredménytartalék	3 455	0	0	0	0	0	3 455
8.	Egyéb tartalék	1 687	0	0	0	0	0	1 687
9.	(-) Saját részvények	-45	0	0	0	0	0	-45
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 278	0	0	0	0	0	1 278
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	0	0	0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15 348	0	0	0	0	0	15 348
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	260 056	22 448	983	4 467	15	0	287 970

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

	2020.12.31	Könyv szerinti érték						
		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Egyéb	Összes
	adatok millió Ft-ban							
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	31 617	3 471	108	1 429	72	0	36 698
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	778	0	0	0	0	0	778
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	974	96	0	0	0	0	1 069
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	6 845	0	0	2 227	0	0	9 071
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	170 703	23 169	11	0	0	0	193 883
7.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0	0	0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	2 232	0	0	0	0	0	2 232
10.	Tárgyi eszközök	5 275	0	0	0	0	0	5 275
11.	Immateriális javak	465	0	0	0	0	0	465
12.	Adókövetelések	343	0	0	0	0	0	343
13.	Egyéb eszközök	1 330	130	0	669	0	0	2 128
14.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	220 560	26 866	120	4 325	72	0	251 942
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	296	0	0	0	0	0	296
2.	Erdményrel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	94	0	0	0	0	0	94
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	202 598	26 991	698	3 688	13	0	233 989
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	364	4	0	0	0	0	368
7.	Adókötelezettség	255	0	0	0	0	0	255
8.	Egyéb kötelezettségek	1 189	663	1	172	0	0	2 024
9.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	204 796	27 658	699	3 860	13	0	237 026
1.	Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsó)	560	0	0	0	0	0	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0	0	0	0	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	112	0	0	0	0	0	112
6.	Erdménytartalék	3 887	0	0	0	0	0	3 887
8.	Egyéb tartalék	1 559	0	0	0	0	0	1 559
9.	(-) Saját részvények	-28	0	0	0	0	0	-28
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	86	0	0	0	0	0	86
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	0	0	0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	14 916	0	0	0	0	0	14 916
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	219 712	27 658	699	3 860	13	0	251 942

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 honlapján, az alábbi oldalon teszi közzé: <https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozvetetel/nyilvanossagra-hozatal>.

Ezen dokumentumban kerül meghatározásra a Bank 2021 év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőke megfelelési mutató értéke.

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

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

Tekintve, hogy a Bank a MagNet Faktor Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozik:

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

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

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

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 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 tőkeáttétel;
- hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása;
- az eszközarányos jövedelmezőségi mutató (egyedi alapon).

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

V. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

11. Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós érték hierarchia

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

adatok millió Ft-ban	2021.12.31			2020.12.31			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
ESZKÖZÖK	15 101	715	1 070	9 769	80	2 049	635	-979
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 608	715	0	698	80	0	635	0
Származtatott ügyletek	0	715	0	0	80	0	635	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 608	0	0	698	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	218	0	1 070	0	0	1 069	0	1
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	11	0	0	0	0	175	0	-175
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	207	0	0	0	0	82	0	-82
Hitelek	0	0	1 070	0	0	812	0	258
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 275	0	0	9 071	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 275	0	0	9 071	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	0	127	6	0	296	94	-169	-88
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	127	0	0	296	0	-169	0
Származtatott ügyletek	0	127	0	0	296	0	-169	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
Erdményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	6	0	0	94	0	-88
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	6	0	0	94	0	-88
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0

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.

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

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 2021-ben. A beszámolási időszak alatt a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek esetében átvitelek nem történtek.

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

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	2021	2020	Változás (+ növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások						
				FVTPL nyereség vagy veszteség	FVOCI nyereség vagy veszteség	vásárlás	értékesítés	kibocsátás	teljesítés	átvitelek
ESZKÖZÖK	1 070	1 069	1	-383	59	66	0	691	-64	-368
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 070	1 069	1	-383	59	66	0	691	-64	-368
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	175	-175	-14	0	0	0	0	0	-161
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	82	-82	0	59	66	0	0	0	-207
Hitelek	1 070	812	258	-369	0	0	0	691	-64	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
			0							
KÖTELEZETTSÉGEK	6	94	-88	0	0	0	0	0	88	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6	94	-88	0	0	0	0	0	88	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	6	94	-88	0	0	0	0	0	88	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A valós értékelés alá eső alábbi instrumentumok 2021.12.31-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;
Kamatswapok	498.0	-533.0	kedvezőtlen: hozamgörbe -1 százalékpontos csökkenése
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:

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	203 721	184 572	116 465	0	68 107
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	126 085	116 465	116 465	0	0
Hitelek	77 272	67 743	0	0	67 743
Előlegek	238	238	0	0	238
Jegybanki és bankközi betétek	126	126	0	0	126
Kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	268 885	252 563	0	0	252 563
Betétek	140 321	140 321	0	0	140 321
Felvett hitelek	124 824	109 640	0	0	109 640
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 740	2 602	0	0	2 602

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

2020.12.31	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	193 883	193 827	114 748	0	79 079
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	112 888	114 748	114 748	0	0
Hitelek	80 081	78 165	0	0	78 165
Előlegek	461	461	0	0	461
Jegybanki és bankközi betétek	453	453	0	0	453
Kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	233 989	232 642	0	0	232 642
Betétek	129 713	129 713	0	0	129 712
Felvett hitelek	101 138	101 138	0	0	101 138
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 138	1 791	0	0	1 791

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

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

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

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

VI. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

12. Nettó kamatbevétel

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

A Bank nettó kamatbevétele 40%-kal emelkedett, a bővülés oka, hogy a forrás oldali – bankközi források és (ügyfél)betét - növekedést eszköz oldalon, döntően államkötvényekbe a forrásbevonás költségénél magasabb hozamszinteken sikerült befektetni.

adatok millió Ft-ban	2021	2020
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	5 289	3 776
Kamatbevételek	6 694	4 501
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	151	259
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6 543	4 240
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	0	0
Egyéb eszközök	0	2
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
(Kamatráfordítások)	1 405	725
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	1 405	677
(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)	0	0
(Egyéb kötelezettségek)	0	48
(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 kötvény állomány bővülése miatt az államháztartástól befolyó, másrészt a bankközi kihelyezések után kapott kamatbevételekre vezethető vissza. A kamatráfordítások emelkedése a Magyar Nemzeti Banktól felvett fedezett hitel állományok és így kamatterhek növekedésére vezethető vissza.

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

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

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

adatok millió Ft-ban	2021		2020	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek – Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 330	0	969	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	2 017	0	793	0
Hitelintézetek	232	0	167	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	81	0	9	0
Hitelek és előlegek	4 364	0	3 531	0
Központi bankok	798	0	153	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	39	0	12	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	241	0	187	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 758	0	1 518	0
Háztartások	1 528	0	1 661	0
Egyéb eszközök	0	0	1	0
Betétek	0	1 187	0	653
Központi bankok	0	718	0	283
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	134	0	135
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	7	0	6
Nem pénzügyi vállalatok	0	168	0	28
Háztartások	0	160	0	201
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	25	0	24
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	193	0	48
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	6 694	1 405	4 501	725
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamattbevétele IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése	0	0	0	0

13. Nettó jutalék- és díjbevételek

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

adatok millió Ft-ban	2021	2020
NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL	2 185	2 284
Díj- és jutalékbevételek *	3 027	2 880
(Díj- és jutalékráfordítások)	842	596

* 2020. évi beszámolóban a széfszolgáltatás bevétele (18m Ft) egyéb működési bevételben került bemutatásra.

A jutalékbevételek 2021-ben kismértékben bővültek (5%-kal), ezzel szemben a jutalékráfordítások jelentősen, lényegében minden tevékenységi körhöz kapcsolódva.

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

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i> adatok millió Ft-ban	2021	2020
Díj- és jutalékbevételek	3 027	2 880
Értékpapírok	0	0
Kibocsátások	0	0
Transzfermegbízások	0	0
Egyéb	0	0
Elszámolás és teljesítés	2 749	2 636
Vagyonkezelés	0	0
Letétkezelés [üggyféltypus 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	198	195
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	44	38
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	35	10
Egyéb	0	0
(Díj- és jutalékráfordítások)	842	596
(Elszámolás és teljesítés)	690	568
(Letétkezelés)	0	0
(Hitelszolgálati tevékenység)	74	18
(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	0	0
(Kapott pénzügyi garanciák)	77	10
(Egyéb)	1	0

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

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

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

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

14. Nettó kereskedési bevétel

adatok millió Ft-ban	2021	2020
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 177	-217

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.

2021-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.
- Tulajdoni részesedések esetében a tőzsdei részvények árfolyamemelkedésére vezethető vissza a nyereség.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál kereskedési tevékenység eredménye volt pozitív.

adatok millió Ft-ban	2021		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	1 307	130	1 177
Származtatott ügyletek	771	11	760
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

adatok millió Ft-ban	2020		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	210	427	-217
Származtatott ügyletek	97	274	-177
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	37	61	-24
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	76	92	-16
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

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

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

adatok millió Ft-ban	2021		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	1 307	130	1 177
Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	1 008	9	999
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	330	84	246
Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	-31	37	-68
Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Egyéb	0	0	0

adatok millió Ft-ban	2020		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	211	428	-217
Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	105	268	-163
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	37	61	-24
Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	69	99	-30
Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Egyéb	0	0	0

15. További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása

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

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

adatok millió Ft-ban	2021	2020
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	-329	43
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-329	44
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	-1

A 2021. 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.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2021	2020
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-8
Hitelek és előlegek	-329	51
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	-329	44
ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség	0	0

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

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2021	2020
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Betétek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Felvett hitelek	0	-1
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	0	-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 0 M Ft volt.

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

adatok millió Ft-ban	2021	2020
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök <i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése</i>	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek <i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése</i>	0	-1
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	0	-1

16. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele

A Bank 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	2021	2020
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-337	305
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	50
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-337	108
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb	0	147

A 2021-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	2021	2020
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-342	50
Hitelek és előlegek	5	255
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	-337	305

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	2021	2020
Eladott hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-64	-635
Leírt hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéke	-18	-35
Értékvesztés visszairás eladás és leírás miatt	59	677
Értékesítésből származó bevétel	28	248
Nem teljesítő hitelek kivezetéséből, eladásából származó eredmény	5	255

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből a Bank -342 M Ft eredményt realizált a tárgyidőszakban (előző időszak: 50 M Ft. Egyéb pénzügyi követelések leírásából származó veszteség 0 M Ft (előző időszak: 0 M Ft)

18. Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2021	2020
Személyi jellegű ráfordítások	2 509	2 126
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 298	2 121
Béreköltség	1 815	1 806
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	145	142
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	338	173
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	0	5
Részvényalapú juttatások	211	0

Meghatározott juttatási programot a Bank nem működtet. Az MRP keretében a részvényalapú juttatások Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján érvényes utolsó lezárt üzleti év alapján meghatározott egy részvényre jutó árfolyamán kell értékelni.

Az átlagos létszám a tárgyidőszakban 246,80 fő, előző időszakban 241,90 fő volt.

19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

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

adatok millió Ft-ban	2021	2020
Egyéb működési bevételek	60	112
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	10	59
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	50	53
ebből: tárgyi eszközök értékesítése	15	0
ebből: részesedések értékesítése	0	0
Egyéb működési ráfordítás	699	321
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	113	34
Adók, kötelező díjak *	348	162
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	238	125
ebből: készletek leírása, tárgyi eszközök leírása	146	0
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
*2020. évben a Iparüzési adó (181 M Ft), innovációs járulék (27 M Ft) a folytatódó tevékenységhez kapcsolódó adóráfordítások között kerültek bemutatásra.		

20. Egy részvényre jutó nyereség

Az egy részvényre jutó eredményt a Banknak nem kell bemutatnia.

21. Nyereségadók

Társasági adó	adatok millió Ft-ban	
	2021	2020
Adózás előtti eredmény (üzleti év nyeresége általános tartalékképzés előtt)	1 413	100
Adóalap növelő tételek	1 407	872
Adóalap csökkentő tételek	-950	-509
Adóalap	1 870	463
Látvány és csapatsport kedvezménye	0	0
Társasági adó: 9%	-168	-42
Halsztott adó változás	33	28
Előző évi társasági adó önnellenőrzés	0	0
Adózott eredmény:	1 278	86
Egyéb átfogó eredmény	-439	51
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	839	137

Társasági adó levezetése effektív adókulcs szerint	adatok millió Ft-ban			
	2021	Effektív adókulcs %	2020	Effektív adókulcs %
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás	168		42	
Halasztott adó változása	-33		-28	
Előző évek módosítása	0		0	
Tárgy évi nyereségadó ráfordítás összesen	135		14	
Tárgyévi nyereségadó ráfordítás előző évi korrekciók nélkül	135		14	
Időszak eredménye	1 278		86	
Nyereségadó ráfordítás	135		14	
Adózás előtti eredmény	1 413		100	
A Társaság nyereségadó kulcsával számított elvart nyereségadó	127	9.00%	9	9.00%
Adóalap módosító tételek	8		4	
Kapott osztalék	-14	-0.96%	-2	-2.07%
Jogerős határozatban meghatározott bírság	5	0.33%	6	6.03%
Kivezetett eszközök	14	0.96%	0	0.00%
Le nem vonható ráfordítás	3	0.24%	0	0.00%
Egyéb	0	0.00%	1	1.00%
Nyereségadó ráfordítás	135	9.57%	14	13.96%

Nettó halasztott adó követelés / kötelezettség	adatok millió Ft-ban	
	2021	2020
Nyitó halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	40	18
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve ráfordítás (-) / bevétel (+)	33	28
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	44	-5
Nyitó halasztott adó követelés felszabadítás	0	-1
Záró egyenleg:	117	40

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	
	2021	2020
Halasztott adó követelések	134	71
Eredménykimutatáson keresztül	102	71
áttérési különbözetből adódó halasztott adó követelések	0	-1
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	76	55
Vevő értékvesztés	1	1
Céltartalék	4	4
MRP	21	12
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	32	0
Likviditási célú papírok valós értékelése	32	0
Halasztott adó kötelezettség	17	31
Eredménykimutatáson keresztül	17	20
áttérési különbözetből adódó halasztott adó kötelezettségek	0	0
fejlesztési tartalék	16	20
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	0	0
Vevő értékvesztés	1	0
Céltartalék	0	0
Egyéb átfogó jövedelmen keresztül	0	11
Likviditási célú papírok valós értékelése	0	11
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-) összesen	117	40

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

VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

22. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

22. a) Pénzügyi eszközök

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérleg sorokon mutat ki.

	adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2020.12.31
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 323	778
2.1.	Származtatott ügyletek	715	80
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 608	698
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
2.4.	Hitelek	0	0
2.5.	Előlegek	0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 288	2 049
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	11	1 155
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	207	82
3.3.	Hitelek	1 070	812
3.4.	Előlegek	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
4.2.	Hitelek	0	0
4.3.	Előlegek	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 275	9 071
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 275	9 071
5.3.	Hitelek	0	0
5.4.	Előlegek	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	203 721	193 883
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	126 085	112 888
6.2.	Hitelek	77 272	80 081
6.3.	Előlegek	238	461
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	126	453
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	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

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

Kereskedési céllal tartott eszközök között mutatja ki a Bank a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat. Ez utóbbiak esetében a bővülés a tőzsdei részvény portfólió növekedése miatt következett be.

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2020.12.31
Származtatott ügyletek	715	80
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok <i>IAS 32 11. bekezdése</i>	1 608	698
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	1 608	698
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	0	0
Központi bankok	0	0
KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 9 A. függelék</i>	2 323	778

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

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	2020.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	11	175
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	11	11
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	164
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	207	82
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	207	82
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	1 070	812
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	28	119
Háztartások	1 042	693
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>	1 288	1 069

Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt eszközök között nem mutat ki a Bank pénzügyi eszközt.

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

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	2020.12.31
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	13 275	9 071
Központi bankok	0	0
Államháztartások	9 718	8 464
Hitelintézetek	3 557	607
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	13 275	9 071
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13 bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;	0	0

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

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

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2020.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	126 085	112 888
Jegybank	0	0
Államháztartás	89 190	81 906
ebből: központi kormányzat	89 190	81 906
helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	33 756	29 413
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 139	1 569
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0
Külföld	0	0
Központi bank	0	0
Államháztartás	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0
Hitelek	77 272	80 081
Jegybank	0	0
Államháztartás	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 602	4 584
Nem pénzügyi vállalatok	45 533	46 818
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	672	855
Háztartás	25 700	27 146
Külföld	765	678
Előlegek	238	461
Jegybanki és bankközi betétek	126	453
Jegybank	126	447
Hitelintézetek	0	6
Külföld	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése</i>	203 721	193 883

Alárendelt pénzügyi eszközzel a Bank nem rendelkezik a tárgyidőszak végén.

22. b) Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2020.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	127	296
Származtatott ügyletek	127	296
Rövid pozíciók	0	0
Betétek	0	0
Felvett hitelek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6	94
Betétek	0	0
Felvett hitelek	6	94
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	268 885	233 989
Betétek	140 321	129 713
Felvett hitelek	124 824	101 138
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 740	3 138
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0

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

Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek között mutatja ki a Bank azon hitelintézetektől felvett hiteleit, amelyeket refinanszírozott, valós értéken értékelt hiteleihez kapcsolódnak.

Az ügyfelektől kapott forrásokat (folyószámla: EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza és lekötött betétállomány: EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza), a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben.

Az MNB-től felvett NHP forrást és az egyéb, hitelintézetektől felvett hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben. Az MNB-től felvett hitelek fedezeteként jegybank repoképes papírok kerülnek zárolásra, ezek volumene 2021.12.31-én 112 MRD Ft névértékű HUF, 40 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.

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	140 321
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	3 473
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	360
Lekötött betétek	0	0	3 113
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	52 242
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	43 428
Lekötött betétek	0	0	8 814
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartások	0	0	70 718
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	49 045
Lekötött betétek	0	0	21 673
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	13 888
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	11 834
Lekötött betétek	0	0	2 054
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	6	124 824
Hitelintézet	0	6	124 822
Nem pénzügyi vállalat	0	0	2
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	3 740
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	127	6	268 885

MagNet Magyar 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

adatok millió Ft-ban	2020.12.31		
	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	296	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	129 713
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	1 033
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	253
Lekötött betétek	0	0	780
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	48 790
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	45 137
Lekötött betétek	0	0	3 653
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartások	0	0	66 115
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	43 331
Lekötött betétek	0	0	22 784
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	13 775
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	11 615
Lekötött betétek	0	0	2 160
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	94	101 138
Hitelintézet	0	94	100 776
Nem pénzügyi vállalat	0	0	362
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	3 138
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	296	94	233 989

23. Pénzügyi eszközök átadása

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

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

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

24. 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		2021.12.31	2020.12.31
1.1.	Készpénz	3 364	2 631
	Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	319	423
	Értéktári készpénz készlet (forint és valuta)	3 045	2 177
	ATM készpénz készlet (forint)	0	31

25. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

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

26. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel

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

27. Bankokkal szembeni követelések

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

adatok millió Ft-ban		2021.12.31	2020.12.31
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	15 932	5 172
	MNB elszámolási számla	1 028	701
	MNB preferenciális betétszámla	14 904	4 471
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	36 798	28 895
	Hitelintézetnél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla *	36 798	28 895
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek FVTPL	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek FVO	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek FVOCI	0	0
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	126	453
	Éven túli óvadéki betét MNB-nél	126	453
* 2020. évi beszámolóban a hitelintézetekkel szembeni kamatelhatórolás (6m Ft) egyéb eszközök között került bemutatásra.			

28. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

29. 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		2021.12.31	2020.12.31
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	2 247	2 232
	Leányvállalatokba történt befektetések *	2 247	2 232
* 2020. évi beszámolóban az Aranytomb Kft.-ben fennálló részesedés (980m Ft) a nem kereskedési céllal tartott, eredménnyel szemben valóban értékelt eszközök között került bemutatásra.			

30. Tárgyi eszközök

A Bank a könyveiben befektetési célú ingatlant nem tart nyilván. Az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékét a tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja. A könyv szerinti érték a bekerülési modell (IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja) alapján került meghatározásra.

adatok millió Ft-ban		2021.12.31	2020.12.31
10.	Tárgyi eszközök	4 608	5 275
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 969	2 180
	Ingatlanok	1 692	1 736
	Gépek, berendezések	275	172
	Beruházások	2	272
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0
10.3.	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	2 639	3 095

31. Immateriális javak és goodwill

adatok millió Ft-ban		2021.12.31	2020.12.31
11.	Immateriális javak	773	465
	Vagyoni értékű jogok (szoftver használati jogok)	682	257
	Saját fejlesztésű szoftverek	91	208

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

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

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	Növekedés	Csökkenés	Előző üzleti év Hibajavítás ROU / lízingkötelezettség hibajavítás	2021.12.31
Épületek bruttó értéke	1 577	0	0	0	1 577
Épületek ÉCS-je	-163	-21	0	0	-184
Használatijog-eszköz - Ingatlanok bruttó értéke	3 954	1 017	908	-514	3 549
Használatijog-eszköz - Ingatlanok terv szerinti értékcsökkenés	-858	-470	-519	101	-910
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	442	0	0	0	442
Bérelt ingatlanok ÉCS-je	-119	-23	0	0	-142
Egyéb gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	1 008	112	82	0	1 038
Egyéb értékek, berendezések, járművek ÉCS-je	-702	-141	-77	0	-766
Beruházások (tárgyi eszközök)	138	161	296	0	3
Tárgyi eszközök összesen	5 275	635	690	-413	4 608
Szoftverek bruttó értéke	523	626	7	0	1 142
Szoftverek ÉCS-je	-265	-201	-7	0	-459
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	0	0	0	0	0
Egyéb immateriális javak ÉCS-je	0	0	0	0	0
Beruházások (immateriális javak)	207	858	975	0	90
Immateriális javak összesen	465	1 283	975	0	773

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

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

32. Halasztott adókövetelés és kötelezettség

2021-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%

Megnevezés	IFRS (IAS12) alatt létrejövő halasztott adó (millió Ft-ban)							
	TAO halasztott adó hatás IFRS alatt összesen	Tárgyi eszközök fejlesztési tartalék	Tárgyi eszközök maradványérték/écs kulcs	Vevő értékvesztése	Jövőbeni köt. CT	Munkavállalói juttatások	FVTOCI	Áttérési különbözetből változás
IFRS. Szerinti érték 2021.12.31	- 4 746	-	- 5 043	11	50	237	- 13 275	-
Adómérleg szerinti érték 2021.12.31	- 5 711	177	- 5 888	-	-	-	- 13 633	-
Halasztott adó alap 2021.12.31.	- 965	177	- 846	- 11	- 50	- 237	- 358	11
Nyitó halasztott adó alap 2021.01.01	- 594	225	- 626	- 11	- 50	- 131	125	22
Halasztott adó alap változás 2021.	- 371	- 47	- 220	1	1	- 106	- 483	- 11
Halasztott adó követelés 2021.	- 87	16	- 76	- 1	- 5	- 21	- 32	1

33. 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		2021.12.31	2020.12.31
13.	Egyéb eszközök	3 524	2 128
	Készletek	47	13
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	82	454
	Elhatárolások	330	112
	Egyéb nem pénzügyi követelések	3 065	1 549

34. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

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

35. Bankoktól kapott betétek

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

36. Ügyfelektől kapott betétek

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

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

37. Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

38. Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank 2020.12.31-én, valamint 2021 folyamán három társaságtól származó alárendelt kölcsöntőke betétből fakadó hátrasorolt kötelezettséggel rendelkezett 360 M Ft összegben, mely összeg a pénzügyi kimutatásokban felvett hitelek között került kimutatásra. A szóban forgó kötelezettség 2021. december 31-ével lejárt, mérleg fordulónapon nem állt fent, ilyen jellegű kötelezettség.

39. Céltartalékok

Az alábbi táblázat mutatja be a céltartalékok mozgás mátrixát. 2021-ben egy jelentősebb felhasználás történt 199 M Ft összegben. Ez még a 2021. évi értékvesztés módszertan februári felülvizsgálathoz kapcsolódik, mely a 2020. december 31-i portfólió alapján 199 M Ft többlet értékvesztést vetített előre, s ez az összeg a 2020. évi eredményterhére meg lett képezve, majd 2021 első negyedév végi értékvesztés képzéskor fel lett használva.

adatok millió Ft-ban		2020.12.31	képzés	feloldás	2021.12.31
6.	Céltartalékok	368	135	314	189
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezések	0			0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0			0
6.3.	Átszervezés	0			0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	12			12
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	119	97	77	139
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	32	75	28	79
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	87	22	49	60
6.6.	Egyéb céltartalékok	237	38	237	38
	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	38	38	38	38
	IFRS9 ÉV modell felülvizsgálat hatás (2021Q1-ben)	199		199	0

40. Egyéb kötelezettségek

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

adatok millió Ft-ban		2021.12.31	2020.12.31
9.	Egyéb kötelezettségek	3 380	2 024
	Ügyfelekkel szemben lejárt kötelezettségek	1 777	1 326
	Úton lévő tételek	946	88
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	523	267
	Költséghatárolások	134	343

41. Jegyzett tőke és tartalékok

A. Jegyzett tőke és Ázsió

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 2021.12.31-én 8,74 M db (2020.12.31-én 8,74 M db), egyenként 1.000 Ft névértékű részvényből áll. 2021-ben részvény kibocsátására nem került sor.

A Bank munkavállalói részvénytulajdonosi program (MRP szervezet) tulajdonában 282.959 db részvény van, amely a 2022. üzleti év részvényjellegű juttatásainak fedezésére szolgál. A Bank saját tulajdonában levő részvényeinek értéke 2021. december 31-én 451 M Ft. A saját részvények megszerzésének indoka az MRP Szervezettől visszakapott, valamint a dolgozóktól az MRP program keretében jutott részvények visszavásárlása. A Bank saját tulajdonban lévő részvények száma 2021. december 31-én 27.787 db, össznévértéke 28 M Ft volt.

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

adatok millió Ft-ban		2021.12.31	2020.12.31
12.	Saját tőke összesen	15 348	14 916
1.	Jegyzett tőke	8 740	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	560	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-327	112
6.	Eredménytartalék	3 455	3 887
8.	Egyéb tartalék	1 687	1 559
	Általános tartalék	1 687	1 559
	Lekötött tartalék	0	0
9.	(-) Saját részvények	-45	-28
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 278	86
11.	(-) Évközi osztalék	0	0

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (áziót) tartalmazza, 2021.12.31-én 560 M Ft (2020.12.31-én 560 M Ft).

B. A tartalékok jellege és célja

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

Az egyéb tartalékok között mutatja ki a Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) előírásai alapján képzett általános tartalékot.

Az általános tartalék összege a Hpt. 83. §. (2) bek. alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeggel nőtt, 2021. december 31-én 1.687 M Ft (2020.12.31-én 1.559 M Ft).

C. Osztalékok

A 2021. üzleti évben osztalék jogcímen az eredménytartalékkal szemben, a 2020-as üzleti év felosztható eredményéből osztalék fizetésre nem került. 2020-ban a 2019-as üzleti év felosztható eredményéből osztalék nem került fizetésre.

D. Saját tőke

A Bank saját tőkéje 2021. december 31-én 15.348 M Ft (előző időszak végén: 14.916 M Ft), megjegyzések a tárgyévi változásokhoz:

- jegyzett tőke és árszió nem változott, nem került sor új részvénykibocsátás az üzleti év során,
- halmazott egyéb átfogó jövedelem az ebbe a számviteli portfólióba sorolt értékpapírok értékében bekövetkezett tárgyévi változása indokolja,
- 2021. üzleti év nyeresége 1.278 M Ft-tal növelte a saját tőkét,
- eredménytartalék terhére a Bank 128 M Ft általános tartalékot képzett a 2021-es év után, az eredménytartalékot 401 M Ft-tal rontotta a IFRS16 lízing standardhoz kapcsolódó előző időszakot érintő javítás.

42. Független és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

adatok millió Ft-ban	2021.12.31	2020.12.31
Függő kötelezettségek	14 370	15 095
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	12 032	14 153
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	2 235	779
Peres ügyek	103	163
Mérlegen kívüli követelések	136 838	130 819
Fedezetek, biztosítékok	136 838	130 819
Kapott garanciák	354	414
Óvadéki betétek, pénzügyi eszközök	2 363	1 071
Jelzálogjog	125 599	123 010
Egyéb zálogjog, egyéb fedezet	8 522	6 324

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

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

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

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

	2021.12.31	2020.12.31
adatok millió Ft-ban	Névérték	Névérték
Adott hitelnyújtási kötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	12 032	14 153
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	2 211	3 162
Nem pénzügyi vállalatok	9 351	9 879
Háztartások	422	1 097
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	40	6
Külföld	8	8
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete</i>	2 234	779
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 500	0
Nem pénzügyi vállalatok	476	524
Háztartások	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0
Külföld	258	256
Egyéb adott elkötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0

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

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

	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
adatok millió Ft-ban	<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., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete</i>	354	414		
Központi bankok	0	0		
Államháztartások	0	0		
Hitelintézetek	0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	354	414		
Nem pénzügyi vállalatok	0	0		
Háztartások	0	0		
Egyéb kapott elkötelezettségek			136 483	130 405
Központi bankok			0	0
Államháztartások			0	0
Hitelintézetek			0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok			918	806
Nem pénzügyi vállalatok			105 163	96 503
Háztartások			30 402	33 096

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

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	124 999	125 112
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	7 560	7 560
1.3.1.	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
1.3.2.	ebből: eszközfedezetű 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	49 089	49 089
1.4.1.	ebből: jelzáloghitelek	5 778	5 778	16 725	16 725
1.5.	Egyéb eszközök	916	916	14 431	14 544

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

2020.12.31	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	124 472	122 903	127 471	129 104
1.1.	Látra szóló követelések	0	0	34 067	34 067
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	1 853	1 853
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 566	94 997	25 475	27 108
1.3.1.	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
1.3.2.	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
1.3.3.	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	65 929	65 929	24 441	25 739
1.3.4.	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	29 068	29 068	1 034	1 369
1.3.5.	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	1 569	0	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	26 734	26 734	55 074	55 074
1.4.1.	ebből: jelzáloghiteltek	5 767	5 767	18 052	18 052
1.5.	Egyéb eszközök	1 172	1 172	11 002	11 002

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

Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

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

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

adatok millió Ft-ban	Az IFRS 9 szerinti 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)
	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	9 882	2 151	0	49	31	0
ebből: nemteljesítő	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	2 211	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	7 280	2 077	0	46	30	0
Háztartások	341	73	0	2	1	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	40	0	0	0	0	0
Külföld	8	0	0	0	0	0
Adott pénzügyi garanciák	1 919	262	53	19	1	39
ebből: nemteljesítő	0	0	53	0	0	39
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	1 528	0	0	17	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	391	4	53	2	0	39
Háztartások	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	258	0	0	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0

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

Függő jogi ügyek és adóügyi perek minősítése

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

43. Kapcsolt felek

Ebben a beszámolóban a kapcsolt fél fogalma magába foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Bank befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Bank felett, vagy akikkel a Bank közös irányítás alatt áll (azaz az anyavállalatot és azok leányvállalatait és a Bank saját leányvállalatait), valamint a társult vállalkozásokat és a Bank kulcsfontosságú vezetőit, és azok közeli családtagjait. Amennyiben a Bank vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.

Anyavállalat: Az FR-INVEST KFT. (1062 Budapest, Andrassy út 98.) mint a Bank többségi tulajdonosa, a 2021. évre vonatkozóan a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-t konszolidálja a törvényi előírásoknak megfelelően, legkésőbb 2022.06.30-ig.

Leányvállalatok: A leányvállalatok a kiegészítő megjegyzések 44. fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások: A társult vállalkozások a kiegészítő megjegyzések 44. fejezetében kerülnek bemutatásra.

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 befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
	IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
Kiválasztott pénzügyi eszközök	0	5 755	1 463	0	2 765
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
Hitelek és előlegek		5 755	1 463		2 765
ebből: nemteljesítő					
Egyéb eszközök		0	88		
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	597	242	161	152	656
Betétek	597	242	161	152	656
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
Adott hitelnyújtási kötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke		1 641		1	27
ebből: nemteljesítő					
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek névleges összege	0	0	0	0	0
Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek	0	45	0	0	3
Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0

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

adatok millió Ft-ban	2021.12.31				
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
	IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
Kamatbevétel	0	152	0	0	64
Kamatráfordítások	12	0	0	0	1
Osztalékbevétel	0	24	82	0	0
Díj- és jutalékbevételek	2	3	0	1	16
Díj- és jutalékráfordítások	0	0	0	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása	0	0	0	0	0

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

A vezető tisztségviselők hozzátartozóival szemben fennálló kitettségek összege sem eszköz, sem forrás oldalán nem lényeges, erre való tekintettel a Bank eltekint a bemutatásuktól.

Kulcsfontosságú vezetőknek adott juttatásokat az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra. Kulcsfontosságú vezetőknek tekintjük az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait.

adatok millió Ft-ban	2021	2020
Kulcsfontosságú vezetők juttatása összesen	255	216
a., rövid távú munkavállalói juttatások (alpbér, cafeteria, tiszteletdíj)	161	129
b., munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0
c., egyéb hosszú távú juttatások	0	0
d., végkielégítések	0	0
e., részvényalapú kifizetések (és a kapcsolódó osztalék)	94	87

44. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

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

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

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

Jogalany	Az intézmény neve	A belépés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegfőösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége
And-Mag Kft	Magnet Bank Zrt.	2010.08.23	15 000 000	8 645 007	642 406 000	-23 500 070
And 98 Kft	Magnet Bank Zrt.	1998.05.27	235 000 000	1 178 146 210	1 261 404 000	36 513 173
ESPA Dos Kft	Magnet Bank Zrt.	2008.01.03	9 000 000	39 512 002	604 871 000	17 736 385
Korona Kredit Zrt. "v.a."	Magnet Bank Zrt.	2016.05.03	50 000 000	164 428 000	166 205 000	-444 000
Magnet Faktor Zrt.	Magnet Bank Zrt.	2017.10.01	310 000 000	1 046 644 915	4 492 813 870	295 105 610
Aranytömb Kft	Magnet Bank Zrt.	2020.12.07	980 000 000	159 600 000	444 435 000	177 148 000

Jogalany	A befektetést befogadó székhelye	A befektetést befogadó szektora	NACE-kód	Halmazott tőkerészesedés [%]	Szavazati jogok [%]
And-Mag Kft	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100.00%	100.00%
And 98 Kft	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	74.90%	74.90%
ESPA Dos Kft	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100.00%	100.00%
Korona Kredit Zrt. "v.a."	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100.00%	100.00%
Magnet Faktor Zrt.	Magyarország, Budapest	Hitelintézetektől eltérő pénzügyi vállalkozások	K66 - Egyéb Pénzügyi kiegészítő tevékenység	51.29%	51.29%
Aranytömb Kft	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	K66 - Egyéb Pénzügyi kiegészítő tevékenység	49.00%	49.00%

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

Jogalany	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]	Könyv szerinti érték
And-Mag Kft	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidáción kívüli egyéb	8 645 007
And 98 Kft	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidáción kívüli egyéb	882 431 511
ESPA Dos Kft	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidáción kívüli egyéb	39 512 002
Korona Kredit Zrt. "v.a."	Leányvállalatok	Teljes konszolidáción kívüli egyéb	Teljes konszolidáción kívüli egyéb	164 428 000
Magnet Faktor Zrt.	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidáció	172 110 000
Aranytömb Kft	Társult vállalkozás	Teljes konszolidáción kívüli egyéb	Teljes konszolidáción kívüli egyéb	980 000 000

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

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, teljes konszolidációt végez a bank. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és társult vállalkozások, a Korona Kredit Zrt. „v.a.” valamint az Aranytömb Kft. A Korona Kredit Zrt. „v.a.” a végelszámolás miatt nem kerül konszolidálásra, az Aranytömb Kft esetében nem áll rendelkezésre auditált beszámoló, a Bank konszolidált beszámoló elkészültéig, s a két társaság között a befektetésből és egy 40 M Ft összegű hitelszerződésből adódó tételeken túl nem állna fent egyéb konszolidálandó tétel.

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

45. Lízing közzétételek

Pénzügyi lízing kötelezettségek

A Bank a használatijog-eszközöket és a lízing kötelezettségeket nem elkülönítetten mutatja ki a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. a pénzügyi lízinggel kapcsolatos tételeket mind eszköz, mind forrás oldalon azon mérlegsorokon mutatja ki a Bank, amelyekre egyébként kerültek volna, amennyiben azok megvásárlásra kerültek volna. A használati-jog eszközöket a tárgyi eszközökön belül az Ingatlanok, gépek és berendezések soron, a lízing kötelezettségeket az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeken belül az Egyéb pénzügyi kötelezettségek soron.

A pénzügyi lízingre vonatkozóan az alábbi tábla ad részletes tájékoztatást:

<p>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</p>

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	Növekedés	Csökkenés	Előző üzleti év Hibajavítás ROU / lízingkötelezettség hibajavítás	2021.12.31
Használatijog-eszköz - Ingatlanok bruttó értéke	3 953	110	0	-514	3 549
Használatijog-eszköz - Ingatlanok terv szerinti értékcsökkenés	-858	-153	0	101	-910
Használatijog-eszközök összesen	3 095	-43	0	-413	2 639
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	2 964	649	0	-514	3 099
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség - kamat ráfordítás	0	90	28	130	193

A lízingbevevő lízingtevékenységének jellege: banküzemi ingatlanok (bankfiók, iroda, garázs) bérbevétele.

2021. év során felülvizsgálatra került az IFRS 16 standard szerint értékelt ingatlanok számviteli nyilvántartása. Ennek következtében a határozatlan időtartamú bérleti szerződések mögöttes eszközei kikerültek az IFRS 16 értékelés alól, és visszamenőlegesen a lízing standard bevezetésének időpontjáig, normál bérleti szerződésként kerültek a könyvekben kimutatásra. Ennek hatására a használatijog-eszközök bruttó értéke 514 M Ft-tal csökkent, a halmozott értékcsökkenési leírás 101 M Ft csökkenést vont maga után. Az kivezetés hatására a 2021. üzleti évre az eredménykimutatásban az halmozott értékcsökkenés változás +33 M Ft költség csökkenést jelentett, az előző évekre vonatkozó, eredménytartalékokat módosító tétel +68 M Ft.

Ezzel együtt a megszűnő lízing szerződések 2019-2021 üzleti évekre vonatkozó, havi bérleti díja, került be a pénzügy helyzetről szóló kimutatásba. Ennek a 2021-es üzleti évben az eredményre gyakorolt hatása -68 M Ft, a 2019-2020-as üzleti évre vonatkozó bérleti díjak eredménytartalékokat módosító hatása -136 M Ft.

A felülvizsgálat során az is megállapításra került, hogy a határozott időtartamú bérleti szerződések esetén a kamatszámolás az annuitásos módszerrel történt ugyan, de fordított időrendben, a futamidő alatt növekvő, és nem csökkenő elszámolással. Ezért szükségessé vált a kamatok újra számolása a lízing standard bevezetés időpontjától 2021.12.31-ig.

Egy deviza alapú lízing szerződés esetén pedig az inkrementális kamatláb módosítása vált szükségessé. A visszamenőleges, újra számolt kamatok változása kapcsán összesen -464 M Ft kamatráfordítás elszámolása vált szükségessé, amelynek a 2021. üzleti évre gyakorolt hatása -130 M Ft volt, a 2019-2020. üzleti évek eredménytartalékokra gyakorolt hatása -334 M Ft.

Az összes lízingmódosítás 2021. évi eredményre, illetve eredménytartalékokra gyakorolt hatását az alábbi táblázat mutatja:

Kivezett lízingeszközök eredményre gyakorolt hatása	kivezett lízingeszközök Eredménytartalék	Kamat átszámolás alá eső lízingek eredményre gyakorolt hatása	Kamat átszámolás alá eső lízingek Eredménytartalék
-13	-38	-152	-363
össz eredmény hatás 2019-2021:			-566
ebből eredmény:			-165
ebből eredménytartalék:			-401

A lízingkötelezettség lejárat szerkezetét az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végére vonatkozóan:

lejárat / adatok millió Ft-ban	2021.12.31
2023.02.01	34
2023.02.06	7
2023.02.07	11
2026.12.01	39
2028.05.16	385
2034.07.31	2 088
2035.02.20	535
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	3 099

46. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események

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

a) azokat, amelyek a mérleg fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak (mérlegfordulónap utáni módosító események); valamint

b) azokat, amelyek olyan körülményekre utalnak, amelyek a mérlegfordulónap után jöttek létre (mérlegfordulónap utáni nem módosító események).

Sopron Bank Burgenland Zrt. akvizíció

A Bank 2021. októberében a Sopron Bank Burgenland Zrt. 100%-os tulajdonjogának megszerzésére irányuló szerződést kötött. A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-70/2022. számú határozatával engedélyezte a befolyásszerzést, mely alapján a birtokba lépés 2022. február 15-én megtörtént.

Az akvizíció további meneteként, 2022 közepén az Sopron Bank üzleti állományai átruházásra kerülnek a MagNet Bank részére, s azt követően a Sopron Bank pénzügyi vállalkozássá alakul majd, s a tőkeeszállítások hatásaként a kb. 10 milliárd Ft-os saját tőkéje átkerül a MagNet Bankba.

Az állományátruházások eredményeképpen a MagNet Bankhoz kb. 45 milliárd Ft ügyfélhitelállomány, s 65 milliárd Ft ügyfélforrásállomány kerülne át, míg a mérlegfőösszeg 33%-kal bővülne.

A Bank konszolidált szavatoló tőkéje a jelenlegi 15,5 milliárd Ft-os összegről 2022 végére a kapcsolódó üzleti tervek alapján 25 milliárd Ft-ra emelkedne, a növekedés egyrésze a 2022 elején bevonásra került alárendelt kölcsöntőkéből adódik. A tőke megfelelési mutató értéke a jelenlegi közel 17%-ról 21% közelébe emelkedne.

Alárendelt kölcsöntőke bevonás

A fenti akvizícióhoz kapcsolódóan 2022. februárjában összesen 5 milliárd Ft névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény került kibocsátásra 8 éves futamidőre.

Orosz – ukrán fegyveres konfliktus

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

A Banknak nem áll fenn közvetlen kitettsége 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 5,7%-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, de az eszköz és forrás oldali tételek átárazódásának nettó jövedelemezőségi hatása jelenleg még nehezen számszerűsíthető.

Sberbank Magyarország Zrt. végelszámolás

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 kitettsége mérlegforduló napon nem érte el a 150 ezer EUR-t, míg a végelszámolás elrendelésekor kicsivel meghaladta az 500 ezer EUR-t. A kitettségre mérlegforduló napon nem történt értékvesztés képzés az IAS 10 előírásaival összhangban, a hitelezői igény bejelentése folyamatban van a végelszámolási eljárás során.

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).

47. Működési szegmensek

A Bank kimutatásaira nem alkalmazandó az IFRS 8, így nem kell közzétételt bemutatni a működési szegmensekről.

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

VIII. EGYÉB

48. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek

Saját tőke megfeleltetési tábla tárgyidőszakra és előző időszakra.

adatok millió Ft-ban	2021.12.31			2021.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jövedelem	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	15 348	0	0	15 348
Jegyzett tőke	8 740	0	0	8 740
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0
Tőketartalék	560	0	0	560
Eredménytartalék	5 142	0	-1 687	3 455
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-327	327	0	0
Értékelés tartalék	0	-327	0	-327
Adózott eredmény	1 278	0	0	1 278
Saját részvények (-)	-45	0	0	-45
Lekötött tartalék*	0	0	1 687	1 687

adatok millió Ft-ban	2020.12.31			2020.12.31
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Egyéb átfogó jövedelem	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	14 916	0	0	14 916
Jegyzett tőke	8 740	0	0	8 740
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0
Tőketartalék	560	0	0	560
Eredménytartalék	5 446	0	-1 559	3 887
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	112	-112	0	0
Értékelés tartalék	0	112	0	112
Adózott eredmény	86	0	0	86
Saját részvények (-)	-28	0	0	-28
Lekötött tartalék*	0	0	1 559	1 559

* 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 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
Cégbíróságon bejegyzett tőke	8 740
IFRS szerinti jegyzett tőke	8 740

adatok millió Ft-ban	2020.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	8 740
IFRS szerinti jegyzett tőke	8 740

adatok millió Ft-ban	2021.12.31
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	4 733

adatok millió Ft-ban	2020.12.31
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	3 973

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 2020. december 31-i és 2021. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

- a) Saját tőke
- b) Jegyzett tőke
- c) Jegyzett de be nem fizetett tőke
- d) Tőketartalék
- e) Eredménytartalék
- f) Értékelési tartalék
- g) Adózott eredmény
- h) Saját részvények (-)
- i) Lekötött tartalék

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

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

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

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

e) eredménytartalék: az IFRS-ek szerinti éves beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott - és a tulajdonosok részére még ki nem osztott - adózott eredmény (ideértve az IFRS-ekre való áttérés éve előtti üzleti év mérlegfordulónapján az e törvény szerint keletkezett eredménytartalék és adózott eredmény együttes összegének az IFRS-ekre való áttérés felhalmozott eredményre gyakorolt hatásával korrigált összegét), továbbá az IFRS-ek szerint közvetlenül a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegek [ideértve a kapott pótbefizetés azon összegét is, amely esetében a pótbefizetésből származó követeléséről a gazdasági társaság tulajdonosa (tagja) lemondott], a jegyzett tőkéből vagy a tőketartalékból a veszteségek fedezetére átvezetett összeg, az egyéb tartalékokból átvezetett bármely olyan összeg, amelynek átvezetését az IFRS-ek előírják vagy megengedik. Az így meghatározott összeget csökkenteni kell a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, és a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyerességadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével. Az eredménytartalék összege az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti egyéb átfogó jövedelmet - az átsorolási módosítások kivételével - nem tartalmazhat;

f) értékelési tartalék: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelem kimutatásban szereplő egyéb átfogó jövedelem halmozott és tárgyévi egyéb átfogó jövedelmet is tartalmazó összege;

g) adózott eredmény: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelemkimutatás eredmény szakaszában vagy a különálló eredménykimutatásban szereplő, a folytatódó és a megszűnt tevékenységekre bemutatott adózás utáni nettó eredmény együttes összeg (114/A. § 9. pontjában meghatározott fogalom);

h) lekötött tartalék: a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyerességadók 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;

2020.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkége és az IFRS szerinti jegyzett tőkége azonos 8.740.000.000 Ft.

2021.12.31-én a Bank a Cégbíróságon bejegyzett tőkége és az IFRS szerinti jegyzett tőkége azonos 8.740.000.000 Ft.

b) Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó, beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is tartalmazó eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése

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

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

miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

A Bank osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartaléka 2020. december 31-én 3.973 M Ft, 2021. december 31-én 4.733 M Ft.

Budapest, 2022. április 6.

Salamon János
vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Nagy Anikó
pénzügyi igazgató
Igazgatóság tagja

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 2021 üzleti évről

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** 2010-ben azt a célt tűzte ki maga elé, hogy Magyarország első értékalapú, ún. 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 tíz 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.

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.

2021-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 nagy mértékben 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, munkatársai karbonlábnyom meghatározó képzésen vettek részt, hogy a jövőben a Bank gázkibocsátást hosszú távon csökkentsék;
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);
8. a Bank területén a reciklizált szemét-, elem- vagy kupakgyűjtés kapcsán hozott intézkedéseket, mindezeket fenntartja hosszútávon.

A Banknak környezetvédelemmel kapcsolatos eszközei nincsenek.

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 az új MagNet Impact Scorecard rendszer, 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. A mérés az ügyfélkör által szolgáltatott adatokat összegzi, így hoz létre akár egyetlen mérőszámot, amely megmutatja a Bank által kihelyezett hitelek hatását. 2019 elejére véglegesedett a banki Impact stratégia, majd a Banca Eticával egyezett a Bank hatásmérési együttműködés kapcsán. A Bank hivatalosan is a vállalati hitelezési folyamat eljárásrendjébe integrálta 2020. június 22-vel a MagNet Impact Scorecard alkalmazását.

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 épp a rendszeres adófizetés.

Az Impact Scorecard alapú hatásmérés bevezetése tudatosabbá teszi mind az ügyfélkört, hiszen számos ponton világít rá, hogy miként tehető még fenntarthatóbbá és értékközpontúvá a hitelezett cégek működése, mind a banki kollégákat, akik ezáltal még inkább kiemelt figyelmet fordítanak majd a tevékenységük által kifejtett „triple bottom line” hatásokra.

Impact támogató tevékenységek

Fejlesztést célzó tevékenységek:

A Bank az Impact Scorecard használata mellett elkötelezetten hirdeti a hatásmérés szükségességét. Ennek szellemében saját magát is környezeti auditnak vetette alá, és 2021. szeptember 27-én elnyerte az Európai Unió által elismert GREEN BRANDS védjegyet. A nemzetközi GREEN BRANDS szervezet magyar irodájával való munka már korábban elkezdődött, egy 2021. tavasszal megvalósított közös edukációs programmal, a Fenntarthatósági Menedzser Képzéssel, amin KKV-k vettek részt, hogy elméleti alapot és gyakorlati tanácsokat gyűjtsenek saját cégeik fenntarthatóvá tételére.

Társadalmi tudatosítást célzó tevékenységek:

További támogató tevékenységként a Bank a Társadalmi Hasznosságú Befektetők Egyesületében (THBE) megfigyelő tag, részt vett előadóként a THBE által szervezett 6th Hungarian Impact Day konferencián. Ezentúl a Molnár & Bányai Tízórai online rendezvényén, a BKIK és a Civil Impact szervezet KKV-k számára tartott Bridge for Benefits képzésen vagy a SozialMarie - Prize for Social Innovation díjazott szervezetei számára tartott hatásmérő workshopon osztotta meg tudását a Bank.

Az értékalapú bankok nemzetközi hálózata a GABV kiválasztotta a MagNet Bankot az EU-nak bemutatandó „jó gyakorlatként” és esettanulmányt készített a Bankról egy EU szakértő interjú alapján, amellyel a MagNet így az EU social taxonómiájának kialakításához járult hozzá.

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 felelősségük fontosságának tudomásul vételét is jelzik.

A GABV, mint a fenntartható pénzügyek szereplőit egy ernyő alá gyűjtő szervezet, tagjai révén már számos, átfogó intézkedéscsomagot 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. A COP26 éghajlatváltozási csúcstalálkozó apropóján a világszerte összesen kb. 67 millió ügyfelet kiszolgáló tagok közösen álltak ki a klímavészhelyzet megoldása érdekében: a GABV 8. alkalommal hirdette meg a #BankingOnValues nemzetközi napot, melynek fókuszában a klímaválság, és az azzal összefüggésben hozott döntéseink állnak, az egyéntől a közösségeken át a legfelsőbb vezetői szintig. Az értékalapú bankolás világnapjához a MagNet Bank is

csatlakozott, egy előkészítő kommunikációs kampányt követően videóval és sajtóközleménnyel segítette az esemény hírének hazai terjesztését.

A nemzetközi szervezet az OSIFE kutatási program részeként 2021-ben elkészítette a MagNet Bank tevékenységét és eddigi eredményeit feldolgozó esettanulmányát is, melyben az EU Green Deal szempontjából vizsgálja az egyes bankok működési gyakorlatának társadalmi hatását. Fontos - a tanulmányban több ponton is megjelenő - sajátossága a MagNet tevékenységének, hogy az általa vállalt és képviselt értékek a misszióján túlmutatva, a napi működésében és alaptevékenységében mutatkoznak meg. A Bankot bemutató tanulmányt a GABV az EU felé történő érdekérvényesítő munkájához használja fel, hogy felhívja az EU figyelmét az értékorientált bankok fontosságára.

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 útjára 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, ahol 10 évre visszamenőleg is visszakereshetők a Bank által segített projektek.

2020. őszén indult el a KAP 2021 program reflektálva a pandémia okozta helyzetre, így a pályázat tematikája az 'újratervezés' lett: arra hívta a Bank a szervezeteket, hogy gondolják át, milyen változásokat hozott működésükben, életükben a járvány, hogyan hatott szakmai munkájukra és fenntarthatóságukra, és milyen megoldásokat tudnak kidolgozni arra, hogy védetté váljanak a jövőben az ilyen váratlan helyzetekkel szemben.

A felhívásra 148 érvényes pályázat érkezett, közülük 27 szervezet került kiválasztásra. A KAP listára bekerülők a szerződéskötést követő időszakban több felkészítő programon vehettek részt, hogy a KAP felajánlási időszakban a lehető leghatékonyabban tudjanak kommunikálni a potenciális rendelkezők, ügyfelek felé.

Mivel 2021-ben a MagNet 25. születésnapját is ünnepelte, így egy kevéske kiegészítéssel pont 25 millió Ft-ot ajánlhattak fel az ügyfelek potenciálisan 46 100 ügyféldöntésen keresztül 2021.

május és június hónapokban. Végül 13,12 millió Ft került kiosztásra, melynek elköltéséről a szervezetek 2021. december 15-ig számoltak be. A beszámolókból 2022. év első felében elkészül a KAP program hatásbeszámolója, melyben megmutatja a Bank, hogy a szétszított összeg a szervezeteken keresztül hány ember életére, hogyan hatott, milyen környezetvédelmi célokat ért el, stb.



Adománytaxi:

„Programjaink a járvány ellenére szinte zavartalanul valósultak meg, és minden szempontból sikeres évet zártunk. Komoly szervezetfejlesztési munkába kezdtünk, bővült az operatív csapat, ahogy a támogatott közösségek és bevont önkéntesek, támogatók köre is.

Eredményeink:

318 elért budapesti háztartás

10 adományút

6 támogatott megye, 33 település

hozzávetőlegesen 3000 támogatott rászoruló.”

A KAP támogatás ezen eredményekhez járult hozzá.

Az Adománytaxi egy fúziós kezdeményezés, amely a szociális ellátás, a közösségépítés és a társadalmi érzékenyítés elemeit ötvözi. A támogatói és támogatott oldal igényeit összekötve egy szolidárisabb és fenntarthatóbb társadalomért dolgozunk. Ehhez leginkább egyedi adományozási módszer járul hozzá, amely hatékonyan vonja maga után a társadalmi felelősségvállalás terjedését. Misszióink eléréséhez az adományozás inkább eszköz, mint cél.



Erdőmentők:

„A Programba való bekerülés lehetőséget nyújtott számunkra, hogy a COVID helyzet miatti lezárások ellenére a mentési feladatainkat maradéktalanul el tudjuk látni. Az eszközök beszerzése hatékony és gyors kapcsolattartását segítette mind az önkénteseink, mind a régióvezetőink számára.

A karantén időszak alatt az egyéni önkéntes akciók koordinálását nagyban segítette, hogy a technikai felszereltségünk javult. A kamera és a hozzá csatlakoztatható egyéb egységek az online tananyag fejlesztésben és az online workshopok megtartásánál hatalmas segítségék voltak számunkra. A dróntechnológia elsajátításával és az eszközök beszerzésével hatékonyabban tudjuk az adott mentési feladatokat előzetesen felmérni és felderíteni az esetleges beavatkozási gócterületeket.”

Az Erdőmentők egy közérdekű célokat megvalósító, közhasznú alapítvány, melynek elsődleges feladata az Erdők és a Vadvilág védelme, annak sérüléseinek helyreállítása.

Az Erdők sokszor lepusztulnak, szeméttel telnek meg és végül alkalmatlanná válnak a korábbi növény- és állatvilág fenntartására. Ilyenkor lépnek közbe az Erdőmentők. Ha tudomást szerzünk egy ilyen területről, felvesszük a kapcsolatot a tulajdonossal, a hatóságokkal, valamint a helyi civil szervezetekkel, majd aprólékos egyeztetést követően erdészeti és vadvédelmi szakembereink segítségével megtervezzük és végrehajtjuk az élőhely rehabilitációját, végül pedig gondoskodunk hosszú távú karbantartásának megszervezéséről, vagy éppen tanösvények, erdei látványosságok, lesek, vadetetők kiépítéséről.

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 híven értelmezi újra a piacon már elterjedt, ún. "cash back" kártyák fogalmát, hiszen nálunk az előnyöket ügyfeleink nem maguk számára, hanem közel 290 társadalmi szervezeten keresztül társadalmi ügyek segítésére szerzik.

A Segítő Bankkártya Program keretében 2021-ben 30,7 millió Ft-tal támogatta a Bank a mintegy 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.

2021-ben a MagNet Bank ügyfelei az Egyéni Adományozási Programon keresztül 152 társadalmi szervezet számára mintegy 4,16 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. 2021-ben 25 alkalommal kaptak felajánlást szervezetek 245 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 2021-es évben 21-23 % között mozgott havonta, az éves átlag 21,9%.

Társadalmi szervezeteknek szóló rendezvények

Jellemzően civil társadalmat, társadalmi vállalkozásokat, érték alapú mikro-, kis- és középvállalkozásokat 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, cateringet vagy egy esetben a NIOK Civil Díjhoz éveken át biztosított főtámogatóként támogatást. 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.

2021-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
- Impact Hub Budapest/THBE/SIMPACT/IFKA/Magyar Üzleti Angyal Szöv./Ashoka/stb.: az informális Impact First hálózat és a magyar impact ökoszisztéma erősítése
- Jól-Lét alapítvány és nőszervezetek: Vállalkozó Nők Világnapja szervezése

Egyéb infrastrukturális segítség társadalmi szervezeteknek

Jutányos terembérlési/technikai infrastrukturális feltételeket biztosít a Bank a MagNet Közösségi Házon keresztül társadalmi szervezeteknek, kiemelten banki ügyfeleknek. 2020-tól a pandémia miatt a nyilvános tömegrendezvények lemondásra kerültek és áthelyeződtek az online térbe, de 2021-ben fokozatosan újra indultak az események a fizikai térben is. A Közösségi Ház így streamingelt konferencia-szolgáltatásra helyezte a hangsúlyt, pl. a 2021-ben is. megszervezett Vállalkozó Nők Világnapjának és az erre épülő női klubokra.

Adj Meleget Program!

A MagNet Bank hagyományos téli akciója 2020-2021 telén is enyhülést hozott az utcára szorult embereknek: AdjMeleget! Programja keretében nyolcadszorra 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 AdjMeleget! 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. Az akcióba a 2021. évben a Szentendrei Közös Önkormányzat és Utcai Gondozó Szolgálat is bekapcsolódott.

40.000 fa program – MagNet Tölgyes

A Bank 2019 tavaszán tett vállalásának első szakasza 2021. novemberében sikeresen zárult. Az 1 ügyfél =1 fa vállalás értelmében teljes ügyfélállománya volumenének megfelelően 40.000 fa ültetését vállalta két ütemben 2020 és 2021-es években. A program kezdetét fémjelző 2019. november 17-ei faültetési önkéntes eseményt követően a 2020. március 15-re tervezett önkéntes faültetési eseménye a súlyos járványhelyzet okán halasztásra került, de a tervezett 20 000 csemetét az Erdőmentők Alapítvány önkéntesei a tervezettek szerint a nagykőrösi Pusztai Tölgyesek erdőterületre helyezték el. A 2021-es év tavaszán és őszén is sor került a fennmaradó összesen 20.000 tölgyfa elültetésére az Ócsai Tájvédelmi Körzetben, és az Erdőmentők Alapítvány a Program első kétéves ütemének zárásaként tanúsítvánnyal igazolta a kezdeményezés pozitív hatását.



- A negyvenezer fa annyi oxigént termel, amennyi az alábbiak közül bármely város teljes lakosságának lélegzéséhez szükséges: Dunakeszi - Szigetszentmiklós - Cegléd - Baja - Salgótarján - Mosonmagyaróvár - Vác - Ózd - Szekszárd - Gödöllő - Hajdúböszörmény – Pápa;
- Ha sorban ültetnénk, majdnem körbeérné Pestet;
- Akkora területet foglalnak el, mint 15 focipálya;
- Életük során annyi szén-dioxidot kötnek majd meg, amit 25 millió autó, autónként 1.000 kilométer alatt bocsát ki;
- Mikor már kifejlett példányok lesznek, évente 100 vagon port szűrnek majd ki a levegőből.

Kockázatkezelési politika

A Bank célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányának, folyamatos kockázatviselő képességének és a kockázatokat fedező eszközök fenntartásának biztosítása. Ennek megvalósítása érdekében a Bank független kockázatkezelési szervezetet alakított ki, és kockázatkezelési rendszere a Bank profiljának és stratégiájának megfelelően, azok – valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezések – figyelembevételével került kialakításra.

Meghatározásra került a kockázati étvágy, mely az a kockázatteljesítés, amelyet a Bank kész felvállalni, képes tolerálni. A kockázati étvágyban és kockázati toleranciaként meghatározásra kerülő célok és elvárások teljesítését a Bank rendszeresen méri, ezáltal biztosítva, hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, kialakított limitrendszerek, stb. konzisztensek legyenek a kockázati étvágyával és kockázati toleranciájával.

A Bank meghatározza annak a folyamatnak a szervezeti kereteit, amely alapján a kockázati étvágy kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható. A Bank a vonatkozó szabályzataiban rögzíti a kockázatteljesítés során megismert kockázatokat. 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 Bank a kockázatkezelési tevékenységgel összefüggésben jól meghatározott, megfelelően dokumentált belső jelentési rendszerrel rendelkezik. A belső jelentési rendszer feladata, hogy a Bank vezetése és a kockázatkezelésben, a kockázati kontroll funkció megvalósításában érintett személyek/szervezeti egységek a kockázatok kiterjedtségéről (méretéről és típusáról), továbbá a kockázatok azonosításáról, méréséről vagy értékeléséről és nyomon követéséről megfelelő időben, pontos, áttekinthető, érthető, releváns és használható információkhoz jussanak.

A Bank 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 Bank 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 Bank belső (kockázati) jelentésben összegzi a monitoring eredményét.

Főbb kockázati típusok:

- Hitelezési kockázat: annak a kockázata, hogy egy ügyfél vagy partner szerződéses kötelemény a nemteljesítéséből fakadó pénzügyi veszteség kockázatát jelenti. Elsősorban

a Bank hitelezésitevékenységéből merül fel, de egyes mérlegen kívüli termékekből (például garancia) vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközökből is eredhet.

A Bank konzervatív hitelezési politikát folytat. A Bank a hitelezési kockázat kezelését célzó belső folyamatok, eljárások kialakítása során kockázatalapú megközelítést alkalmaz.

A megfontolt kockázatvállalási politikának köszönhetően a fizetési moratórium második szakaszának lezárását követően, az azóta eltelt időszak tapasztalatai alapján, a hitelportfolió minőségében nem következett be romlás, a nemteljesítő hitelek állománya 2020. évvégéhez képest kismértékben csökkent. A stage2-es besorolás emelkedése a moratóriummal érintett hitelállomány MNB vezetői körlevelek szerinti átsorolására vezethető vissza.

- Piaci kockázat: a banki tevékenységből eredően e tekintetben a legfontosabb az árfolyamok és kamat pozíciók értékének változásából fakadó veszteségek kockázata.

A Bank deviza zárt pozíció tartására törekszik, devizakockázathoz kapcsolódóan nem került sor évvégén 1. pillér alatt tőkekövetelmény megállapításra, 2. pillér alatti tőkekövetelményt a Bank a felügyeleti Var modell alapján számolja, ennek összege 2021.12.31-én 51 millió Ft.

A Bank 2021 végén kereskedési könyvben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem tartott nyilván, csak 1,6 milliárd Ft tőzsdei részvény állományt, melynek tőkekövetelménye 257 millió Ft volt.

A banki könyvi kamatláb kockázat menedzselésére és monitoringrája a Bank 2021-ben kiemelt figyelmet fordított, a negyedévvégi tőkekövetelmények mértéke csökkenő tendenciát mutat.

- 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 Bank alapmutató módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására. A Bank modellszámításként ugyancsak elvégzi a jövőben bevezetésre kerülő új, SMA módszer szerinti szabályozói tőkekalkulációt

- Likviditási kockázat: alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek.

A Bankot mindig is magas likviditási ráták jellemezték, a likviditási fedezeti ráta (LCR) 2021 végén 417% volt.

Foglalkoztatáspolitikai

A Bank teljes állományi létszáma 2021 év végén 275 fő volt, amelyből aktív munkavállaló 262 fő, Gyesen lévő kismama 13 fő. Ez 31 fővel több, mint a 2020 év végi teljes létszám. A 2020-ban végrehajtott létszámcsökkentés után a 2021. évben több területen került sor szervezeti átalakításra. Ez a tevékenységek racionalizálása mellett esetenként bővülést is jelentett.

A Bank 2022 elején 100%-os tulajdonrészt szerzett a Sopron Bankban, ez a tranzakció magával hozza a Bank létszámának bővülését. Az új kollégák fogadásának és beintegrálásának előkészítése már az év végén elkezdődött. Ezzel párhuzamosan a Bank elkezdte a Sopron Banktól átvenni szándékozott tevékenységek előkészítését is, amely számos új projekt indítását eredményezte és további új kapacitás bővülést is indukál.

A 2021. évben az előző évhez hasonlóan kiemelt szerepe volt a pandémiás helyzet kezelésének. A Bank a 2020. évben kialakította az otthoni munkavégzés rendszerét, amely 2021-ben teljesen beépült a mindennapi gyakorlatba. A covid hullámok erősödésének időszakában a munkavállalók túlnyomó többsége otthonról tud dolgozni, amely alól csak az ügyfélszolgálat, vagy az informatikai rendszerekhez kötött munkakörök képeztek kivételt. A munkavállalók egészségmegőrzése érdekében térítésmentesen biztosítottuk a covid tesztelési lehetőséget és más egészségügyi ellátásokat, többek között egészség biztosítást kötöttünk minden MagNet munkavállaló részére. A covid terjedésének megfékezésére szigorú, de az aktuális pandémiás helyzethez rugalmasan igazított intézkedéseket léptettünk életbe a kollégák érdekében.

A Bank munkatársaink átlagéletkora év végén 42,1 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6 év, a női kollégák aránya 60% volt.

A Bank 2021 során a gyakornoki program keretében több diáknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A 2021. évben tovább folytattuk a 2016 végén elkezdett Munkavállalói Részvénytulajdonosi Programot a munkatársak munkahelyi elégedettsége és elköteleződése érdekében.

A MagNet Bank főbb számainak bemutatása

Eszköz szerkezet

A Bank mérlegfőösszege 2020-ról 2021-re 36,0 milliárd Ft-tal növekedett, elérve a 288,0 milliárd Ft-t.

Az eszközökön belül a legnagyobb növekedést a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya mutatja 17,5 milliárd Ft-tal. A 139,6 milliárd Ft-os állományon belül 98,9 milliárd Ft az állampapírok volumene, mely főként forintban, részben devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 40,7 milliárd Ft 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 hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága 2021. december végén 78,3 milliárd Ft ért el, amely kismértékű, 3%-os csökkenést mutat az előző évhez képest.

A készpénz, számlakövetelés központi bankkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya 19,4 milliárd Ft-tal növekedett az előző évhez képest, melynek oka a belföldi hitelintézetekkel szembeni évvégi kihelyezések jelentősebb bővülése volt.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2020.12.31		2021.12.31	
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	36 698	15%	56 094	19%
Jegybanki és bankközi betétek	453	0%	126	0%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	122 041	48%	139 567	48%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	873	0%	1 619	1%
Származtatott ügyletek	80	0%	715	0%
Hitelek	80 893	32%	78 342	27%
Tárgyi eszközök + Immateriális javak	5 740	2%	5 381	2%
Egyéb eszközök + Előlegek	2 932	1%	3 879	1%
Leányvállalati befektetések	2 232	1%	2 247	1%
Összes eszköz:	251 942	100%	287 970	100%

A pénzügyi eszközökön belül:

- A valós értékelés alá tartozó instrumentumok volumene 3,6 milliárd Ft volt, melyből a jelentősebb tételek:

- a tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapír között a Bank 1,6 milliárd Ft tőzsdei részvényrel rendelkezett évvégén, ezeket főleg osztalékjövedelem szerzési céllal tartja;
- s származékos pozíciók kapcsán 715 millió Ft követelést tartott nyilván;
- továbbá 1,1 milliárd Ft összegű hitelfortfolióval is rendelkezett a Bank évvégén, 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 13,3 milliárd Ft likviditási céllal tartott magyar államkötvény szerepel.
- A fennmaradó 265 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	
Bruttó hitelállomány	82 863	102%	80 892	103%
Vállalkozói hitelek	53 554	66%	52 027	66%
NHP hitel	22 935	28%	23 783	30%
Egyéb vállalati hitel	22 692	28%	19 417	25%
Folyószámla hitel	6 822	8%	7 327	9%
Egyéb hitel jellegű követelés	1 105	1%	1 500	2%
Lakossági hitelek	25 074	31%	24 258	31%
Lakossági hitelek (jelzálog)	24 517	30%	23 501	30%
Egyéb hitel jellegű követelés	557	1%	757	1%
Zálogházi hitelek	4 234	5%	4 606	6%
Hitelek értékvesztése	1 970	2%	2 550	3%
Nettó hitelállomány összesen	80 893	100%	78 342	100%

A hitelállomány alakulásának csökkenő tendenciáját a Bank átmeneti piaci hatásként értékeli és a jövőben a hitelezés fellendülésével az állomány növekedésével számol.

A MagNet Bank mindig arra törekedett, hogy a hitel / betét arányát a maximális szakmai konzervativizmus szabályainak megfelelően alakítsa ki. 2021-ben a betétállomány növekedése követte az előző évek dinamikáját, így a Bank magas likviditásának köszönhetően a hitel/betét mutató a korábbi évek 70% fölötti arányáról 2020-ban 62%-ra, 2021 év végére 56%-ra esett vissza, 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. 2021. év végén a konstrukciókban fennálló NHP hitelállomány 23,8 milliárd Ft volt. Ezen belül 2020-ban 'NHP hajrá' néven indított újabb konstrukcióban a Bank 2021-ben 4,7 milliárd Ft helyezett ki, állománya pedig megközelítette a 10 milliárd Ft-ot az év végén.

A 2021 év végén a bruttó hitelállomány 80,9 milliárd Ft volt, amelynek túlnyomó része forint alapú hitel, míg 66%-ban vállalati hitel. A lakossági hitelállomány kis mértékben csökkent az előző évhez képest (-3,3%). A MagNet Faktor Zrt. refinanszírozása és a zálogházi hitelállomány tovább növekedett 2021-ben a portfólió további bővülésének köszönhetően.

A hitelállomány minősége 2021-ben

A Bank óvatos üzletpolitikájának egyik sarokpontja a hitelezés területén jelentkező kockázatok minél teljesebb körű felmérése és minimalizálása. A Bank 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	
	2020.12.31		2021.12.31		2020.12.31	2021.12.31
Teljesítő	78 447	97%	76 167	97%	715	1 274
Nem teljesítő	2 445	3%	2 175	3%	1 255	1 276
Összesen	80 893	100%	78 342	100%	1 970	2 550

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 2,55 milliárd Ft volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 3,3%-os arányt jelent. A nemteljesítő hitelek állományának 58,7%-a értékvesztéssel fedezett.

A hitel moratórium második szakaszának lezárását követően és a harmadik szakaszban való részvétel törvényi feltételeinek szigorítása miatt a portfólió kismértékű romlása megfigyelhető, de ez nem jelent számottevő kockázatot.

Treasury tevékenység

A Bank likviditási helyzete továbbra is kiváló. Az Operatív Likviditási Tartalék 66,2 milliárd Ft, ami a mérlegfőösszeg 23%-a. 2021-ben folytattuk az MNB fedezett hitel programjában való részvételt, melynek lezárásával 94,85 milliárd Ft hitelt vettünk fel az MNB-től. Ezen túl a Magyar Nemzeti Bank NHP programjának keretében, illetve jogszabályi megfelelés miatt, jelzáloghitel refinanszírozásai vettünk fel bankközi forrásokat. A konkrét 2021. végi állományok NHP-hitelek miatt 23,6 milliárd Ft és a jogszabályi megfelelés miatt 5,6 milliárd Ft.

A felvett forrásokat döntően magyar állampapírok vásárlásra költöttük. Az értékpapírok állománya könyv szerinti értéken 17,6 milliárd Ft-tal, 122,0 milliárd Ft-ról 139,6 milliárd Ft-ra nőtt 2020. év végéhez képest. Az állomány devizaszerkezete: 86% HUF, 12% EUR, 2% USD. A teljes portfólió jegybankképes. Az állomány 74%-a magyar állampapír, 24% a Magyar Állam kockázatát megtestesítő értékpapír, 2% vállalati kötvény.

A Bank likviditási rátája, azaz nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest 45%-ra emelkedett, miközben a mérlegfőösszeg 252 milliárd Ft-ról 288 milliárd Ft-ra nőtt.

A Bank devizahitel-állományát saját devizaforrásai bőségesen fedezik. A devizahiteleken túl a Bank mintegy 17,6 milliárd Ft értékű devizakötvény-portfólióval rendelkezett 2021 végén, amit teljes egészében saját forrásaiból fedezett.

A Bank határidős ügyleteket a Bank 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 eltérésének 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, 2021 végén a nettó határidős állomány mintegy 588 millió Ft devizaeszköz-többletet mutatott, ami rendkívül alacsony adat.

A 14/2014. MNB rendeletben szabályozott devizafinanszírozás megfelelési mutató mértéke december végén 469% 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 2021.12.31-án 417 % (elvárt értéke 100%).

Forrás szerkezet

A Bank forrásszerkezetét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2020.12.31		2021.12.31	
Származtatott ügyletek	296	0%	127	0%
Felvett hitelek	101 232	40%	124 830	43%
Betétek	129 713	51%	140 321	49%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 138	1%	3 740	1%
Adókötelezettség	255	0%	35	0%
Céltartalékok	368	0%	189	0%
Egyéb kötelezettség	2 024	1%	3 381	1%
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	14 916	6%	15 348	5%
Összes forrás:	251 942	100%	287 970	100%

Forrás oldalon a felvett hitelek állománya az előző év végéhez képest 23,6 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, 23,7 milliárd Ft volumenben. A JMM mutatónak való megfelelés miatt a lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett bevont források állománya 2021 év végén 5,6 milliárd Ft volt.

Az ügyfélbetét állomány 2021-ben további 10,6 milliárd Ft-tal növekedett 2020-hoz képest 129,7 milliárd Ft-ról 140,3 milliárd Ft-ra.

Forrás oldalon az egyéb tételekben nem történt jelentősebb változás 2021 során, év végén a Bank saját tőkéje 15,3 milliárd Ft volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfélforrások állománya 2021-ben 140,3 milliárd Ft-ra nőtt, amelyet a világjárvány okozta válság enyhülése és a közösségi banki stratégia eredményessége támogatott. A lekötött betétállomány a 2021-ben tovább csökkent ez a forint és a deviza állományokat is egyaránt érintette, így a korábbi évekhez hasonlóan kismértékű további átrendeződés történt a látra szóló állományok javára. A Banknak 11,7 milliárd Ft összegű bankszámla állomány-növekedést sikerült elérni az évben, amely mögött az ügyfélszám (2 ezer új ügyfél) és a folyószámla darabszámok (2,1 ezer új folyószámla) növekedése áll.

Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

millió forint	2020.12.31	2021.12.31
Lakossági bankszámla	36 142	43 028
Vállalati bankszámla	42 251	49 406
Egyéb bankszámlák	23 127	20 826
Bankszámla állománya	101 519	113 260
Lekötött betét (HUF)	24 240	23 683
Lekötött betét (deviza)	3 953	3 378
Betétállomány	28 193	27 060
Összes ügyfélforrás	129 713	140 321

Az év végén a látra szóló számlák állománya 113,3 milliárd Ft, míg a lekötött betétállomány 27,1 milliárd Ft összegű volt.

2021 év végére a forint lekötött betétek 2,3%-kal, míg a devizabetétel 14,6 %-kal csökkentek 2020 év végéhez képest. Jelentős elmozdulás nem történt az éven belül (35%) és az éven túl (65%) lekötött betétek arányában az előző évhez képest.

Az alábbi táblázat mutatja a lekötött betét állomány lejárat szerinti megbontását:

millió forint	2020.12.31		2021.12.31	
Lekötött betét éven belül (HUF)	7 785	28%	7 326	27%
Lekötött betét éven túl (HUF)	16 454	58%	16 357	60%
Lekötött betét éven belül (EUR)	1 957	7%	1 800	7%
Lekötött betét éven túl (EUR)	1 284	5%	1 155	4%
Lekötött betét éven belül (egyéb deviza)	526	2%	304	1%
Lekötött betét éven túl (egyéb deviza)	186	1%	119	0%
Összes lekötött betét	28 193	100%	27 060	100%

Termékeink, szolgáltatásaink közösségi banki szemlélettel

Hitelezés – „a pénzem épít”

A körülöttünk lévő világ hitelekkel 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 projekt cél mennyire tekinthető társadalmilag hasznosnak.

Hitelezés, betétgyűjtés – Mentor és Szféra hitelek és betétek

Nemcsak megmutatjuk ügyfeinknek, hogy milyen célokat finanszírozunk a megtakarításaikból, de a MENTOR és SZFÉRA közösségi termékeinkkel aktívan be is vonjuk őket ezekbe a döntésekbe. A mentor és szféra termékekben finanszírozott ügyfeink 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 2021. december 31-én összesen 12,4 milliárd Ft volt, amely 2021. évben 70 darab Mentor és Szféra hitelfelvevőnek segített abban, hogy az év folyamán több, mint 3,8 millió Ft-tal kevesebb kamatot fizessen Mentor/Szféra közösségi hitelei után.

Szféra hitel/betét termékek eredményei a 2021. évben:

Zöld energia

szférában elért összes éves megtakarítás: 690 770 Ft

Egészségügy és szociális ellátás

szférában elért összes éves megtakarítás: 1 636 017 Ft

Kultúra és oktatás

szférában elért összes éves megtakarítás: 569 503 Ft

Munkahelyteremtés

szférában elért összes éves megtakarítás: 15 432 Ft

Mentor jóváírások összesen

elért összes éves megtakarítás: 914 643

Bankszámlavezetés

A Bank a gazdaság szinte bármely szereplőjének kínál bankszámlavezetést és speciális számlakonstrukciókat. A Bank 2021. év végén összesen 59 ezer db forint és deviza folyószámlát vezetett, a számlák 74%-át lakossági ügyfelek teszik ki, 21%-át a vállalkozók és 5%-ban nonprofit szervezetek.

A 2021-ben és a korábbi években elért dinamikus folyószámla állomány növekedés azt jelzi számunkra, hogy ügyfeink felismerték és magukénak vallják a közösségi bankolás értékeit.

A Bank lakossági ügyfelei, hazánkban egyedülálló módon, már tizedik éve maguk dönthetnek számlavezetési díjuk mértékéről. A becsületkasszás számlavezetéssel a Bank 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 Bank 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.

2021. évben is több digitális fejlesztést valósítottuk meg, amelyek kiemelt célja volt az új ügyfelek akvizíciójának, a meglévő ügyfeleink digitális csatornákon történő hatékony tájékoztatásának és a napi pénzügyek egyszerű intézésének a támogatása (pl. a Bank új, kényelmesebb NetBankba történő bejelentkezést valósított meg: kódszó beírása nélkül a MobilBank alkalmazás segítségével biometrikus azonosítással, levelezés funkció bevezetése a MobilBankban, ügyfélértékelések megkönnyítése érdekében végzett fejlesztés a MobilBankban stb.).

A digitalizáció kihívásait és ügyfeleink igényeit szem előtt tartva a NetBank és MobilBank szolgáltatásunkat is folyamatosan új funkciókkal egészítjük ki, 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.

2021. év végén az ügyfelek több mint 36,2 ezer darab aktív bankkártyával rendelkeztek (2020. év végén 34,5 ezer darabbal), ennek 80%-a magánszemélyek bankszámláihoz tartozott.

A lebonyolított forgalom (nem díj jellegű terhelő tranzakciók) 72,3 milliárd Ft (2020. évben 65,8 milliárd Ft) volt, ez 6,5 millió darab (2020-ban 5,4 millió darab) tranzakciót jelentett az év alatt.

Elmondható tehát, hogy a Bank ezen a területen is évről évre 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 szolgáltatási fizikailag ezen kívül további 7 telephelyen érhetők el, ebből 4 Budapesten működő bankfiók. A vidéki fiókok Solymáron, Dunakeszin és Székesfehérváron találhatóak. 2021-ben nem került sor új bankfiók nyitására, a fókusz a digitális elérhetőség fejlesztésén volt.

Pénzváltó üzletág

A MagNet Bank üzlet politikájának szinte a kezdetek óta meghatározó eleme egy-két niche piacon a méretéhez képest nagyobb piaci jelenlét (pl. zálogházi hitelezés, faktoring üzletág). E területeken meglévő speciális szaktudás, rugalmas működéssel párosulva az átlagosnál magasabb jövedelmezőséget biztosít a Bank számára.

A piaci viszonyok átrendeződése és a fenti indokok miatt indította el 2021 februárjában a Bank pénzváltó üzletágát. Az üzletág működését támogató szoftver döntően belső fejlesztések által lett megvalósítva, mely mind üzleti, mind kockázatmérséklési szempontból a piacon elérhető megoldásokhoz képest szélesebb igényeket tud kielégíteni.

Bár 2021-ben a kapcsolódó üzleti bevételek még nem voltak jelentősek, de évvégén már 22 kiemelt közvetítőn keresztül nyújtott a Bank ezen szolgáltatását, az ország számos területén.

Saját tőke

A Bank jegyzett tőkéje 2021.12.31-én 8 740 millió Ft-ot, a saját tőkéje 15 348 millió Ft-ot (2020: 14 917 millió Ft) tett ki. A saját tőke növekedése ez éves eredményből fakadt. 2020-as üzleti évben nem került sor a tőkeemelésre, a Bank alaptőkéje nem változott. Az eredménytartalékban bekövetkezett jelentősebb csökkenés oka, hogy az audit során az ingatlan bérleti szerződésekhez kapcsolódó IFRS16 szerinti nyilvántartásában és elszámolásában korábbi éveket is érintő hiba került elszámolásra 401 millió Ft összegben.

Tőkemegfelelési mutató

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 honlapján teszi közzé.

Ezen dokumentumban kerül meghatározásra a Bank 2021 év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőkemegfelelési mutató értéke. Mellékelt táblázat összefoglalóan tartalmazza a Bank tőkemegfelelésének alakulását.

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2021.12.31
CET1 tőke	14 304	14 517
Járulékos tőke	72	0
Szavatoló tőke	14 376	14 517
Kockázattal súlyozott kitettséérték	85 475	85 666
CET1	16.73%	16.95%
Teljes tőkemegfelelési mutató	16.82%	16.95%
<i>Teljes (szabályozói) tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)</i>	<i>14.29%</i>	<i>16.30%</i>
Szabályozói tőkeszükséglet (tőkepufferrel)	12 214	13 964
Rendelkezésre álló szabad tőke (tőkepuffer után)	2 162	553

A Bank szavatoló tőkéje 2021-ben kismértékben emelkedve 14,5 milliárd Ft volt 2021 végén, ehhez képest a kockázattal súlyozott kitettséérték jelentősebben emelkedett. Emiatt a Bank teljes tőkemegfelelési mutatója 12 bázisponttal emelkedve 2021 végén 16.95% lett.

A Bank OCR tőke tőkekövetelmény-mutatója 2021 végén 16,30% volt.

Jövedelmezőség

A Bank 2021-ben 1 278 millió Ft üzleti évi nyereséget (adózott eredményt) ért el, a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 839 millió Ft volt.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2021-ben (ROA) 0,47% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 8,44%-ot mutatott.

2021-ben a Bank nettó kamat jövedelme 5,3 milliárd Ft volt, ez az előző évhez képest 1,6 milliárd Ft növekedés. A kamateredmény emelkedésének oka, hogy a kamatozó eszközök átlag állománya, elsősorban az állampapír portfólió bővülése miatt, jelentősen emelkedve 2021-ben 261,4 milliárd Ft volt az átlagállomány. Míg az eszköz és forrás oldali kamatok alakulása alapján a kamat marzs mértéke 2021-ben 2,50% volt.

millió forint	2020	2021
Kamatbevételek	4 501	6 694
Kamatráfordítások	725	1 405
Díj- és jutalékbevételek	2 880	3 027
Díj- és jutalékráfordítások	596	842
Egyéb működési bevétel	112	60
Egyéb működési ráfordítás	321	699
Osztalékbevétel	23	151
Egyéb nyereség veszteség	769	1 196
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	6 643	8 182
Igazgatási költségek	5 270	5 704
Értékcsökkenés	698	677
Céltartalék képzés és feloldás	43	-179
Értékvesztés és értékvesztés visszairása	346	567
Adóráfordítások- és bevételek	200	135
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	86	1 278

A díj- és jutalékbevételek és ráfordítások nettó eredménye – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2021-ben 2,2 milliárd Ft volt, ez 2020-hoz képest kismértékű csökkenés.

A Bank egyéb nyereség/veszteség kategóriába sorolta a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredményét, amely 2021-ben 1 177 millió Ft nyereséget mutat, és legnagyobb részben a származtatott ügyletekhez kapcsolódó eredmény. Az egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme 329 millió Ft veszteség. Ezen kategóriák mellett az egyéb nyereség/veszteség részét képezi az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökből származó eredmény is, amiből a 2021-es évben 337 millió Ft veszteség származott.

A Bank 2021-ben leányvállalataitól összesen 151 millió Ft osztalék bevételhez jutott. Az egyéb működési bevételek egyenlege 2021-ben 639 millió Ft veszteséget mutatott, amely tartalmazza a Bank Közösségi Adományozási Programja keretében kifizetett támogatásokat is.

Az értékvesztések és céltartalékok egyenlegének változása 388 millió Ft-tal csökkentette a Bank 2021-es eredményét, amelyet döntően a hitelek után elszámolt értékvesztés képzések és visszairások nettó egyenlege, valamint a részesedések után elszámolt értékvesztés tett ki.

Az alábbi táblázat mutatja az igazgatási költségek megbontását:

millió forint	2020	2021
Igazgatási költségek	5 270	5 704
Személyi jellegű ráfordítások	2 126	2 509
Egyéb adminisztrációs költségek	3 144	3 195

A Bank igazgatási költségei 5,7 milliárd Ft tettek ki, ez 2020-hez képest 8%-os növekedést jelent. Az igazgatási költségek nagyobb részét, 56%-át az egyéb adminisztrációs költségek tették ki, 3,2 milliárd Ft összegben, amelynek részét képezi a fizetett pénzügyi tranzakciók illeték. A költségek további jelentős hányadát a személyi jellegű ráfordítások tették ki 2,5 milliárd Ft összegben. A személyi költségek növekedését a létszám bővülése mellett a munkavállalói részvény program keretében várhatóan kifizetésre kerülő összeg emelkedése okozta.

Az értékcsökkenési leírás 2021-ben 677 millió Ft 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 439 millió Ft veszteség keletkezett a 2021-es évben, amely eredmény a saját tőkében, egyéb átfogó eredményben került elszámolásra.

Fordulónap utáni események

A Bank 2021. októberében a Sopron Bank Burgenland Zrt. 100%-os tulajdonjogának megszerzésére irányuló szerződést kötött. S a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyó engedélyét követően, a 2022. február 15-én birtokbalépett.

Az akvizíció révén a MagNet Bank fizikailag nyugat-magyarországi régió több városában is jelen lesz, mely a Bank közösségi filozófiájával párosulva komoly bővülési lehetőséget rejt magában. A tranzakció közvetlen hatásaként a Bank mérlegfőösszege kb. 33%-kal növekedni fog, míg ügyfélhitel és betétállománya kb. 50%-kal.

A fenti akvizícióhoz kapcsolódóan 2022 februárjában 5 milliárd Ft alárendelt kölcsöntőke kötvény kibocsátás történt.

A fenti tranzakción túl is a Bank főleg a hitelezés területén komoly üzleti célokat tűzött ki, mind a termékpaletta, mind a kintlévő állományok bővítése tekintetében.

A 2022. februárban kirobbant orosz-ukrán fegyveres konfliktus közép- és hosszú távú hatásai ugyanakkor a jelenlegi fázisban nehezen számszerűsíthetők. A Bank közvetlen és közvetett orosz / ukrán kitettsége nem jelentős. Bankközi kapcsolatból adódóan a Banknak mérlegfordulónapon nem érte el a 150 ezer EUR-t, míg a végelszámolás elrendelésekor kicsivel

500 ezer EUR-t meghaladó kitettsége állt fenn a Sberbank Magyarország Zrt.-vel szemben, mely után mérlegfordulónapon értékvesztés elszámolás nem történt. A Banknak ügyfelei tekintetében nincs közvetlen orosz / ukrán kitettsége, erre való tekintettel nem történt rendkívüli adatbekérés, arra majd az első negyedévre vonatkozó „normál” adatszolgáltatás keretében fog sor kerülni.

A konfliktus a makro gazdasági mutatók várható alakulását negatívan befolyásolja. Az emelkedő devizaárfolyamok, tekintettel a Bank zárt devizapozíciójára nem jelentenek kockázatot. A megugró infláció és az emelkedő piaci kamatok döntően az eszköz és forrás oldali kitettségek átárazódásán keresztül a Bank nettó kamatjövedelmének alakulása tekintetében kockázatot jelentenek.

Mindezekkel együtt a Bank saját és az idei évi akvizíció révén újonnan bekerülő üzleti állományok jövedelmezősége és a tranzakciókban rejlő szinergiák a várakozások szerint a Bank nyereségtermelőképességét fokozzák majd.

Budapest, 2022. április 6.

Salamon János
Vezérigazgató
Igazgatóság tagja

Nagy Anikó
Pénzügyi Igazgató
Igazgatóság tagja