

## Vezetőségi jelentés

### A KMRP I. Szervezet bemutatása

A KMRP I. Szervezet az alakuló közgyűlésen az Alapszabály elfogadásával és az operatív működésért felelős szerv, valamint a vezető tisztségviselők megválasztásával jött létre. A KMRP I. Szervezet alapító okiratát 2021. november 2-án írták alá és 01-05-0000161 nyilvántartási számon, változatlan elnevezéssel került bejegyezésre a Fővárosi Törvényszéknél.

A KMRP I. Szervezet az OTP Bank Nyrt. munkavállalói tulajdonosi érdekeltségének megteremtése céljából önkéntesen létrehozott, önkormányzattal és nyilvántartott résztvevőkkel rendelkező jogi személy, amelynek célja az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott részvények megvásárlása és tartása (a tagi részesedések bizalmi vagyonkezelésbe adása útján), továbbá az OTP Bank Nyrt. egy jelentősebb részvényesi körének és munkavállalóinak személyi egybeesése következtében a tulajdonosi és elkötelezett munkavállalói szemlélet ötvözése az OTP Bank Nyrt. hosszú távú eredményes működésének elősegítése érdekében. A KMRP I. Szervezethez az OTP Bank közel 1.300 dolgozója csatlakozott.

A KMRP I. Szervezet székhelye 1131 Budapest, Babér u. 7.

### A KMRP I. Szervezet vagyoni helyzete

A KMRP I. Szervezet által alakuláskor megszerzett részvények száma 6,6 millió darab OTP törzsrészvény volt. 2023. évben a KMRP I. Szervezet a kuratórium döntése alapján - a likviditási tartalékon felüli szabad pénzeszközökből - további 160.400 db OTP részvényt vásárolt a tőzsdén. A KMRP I. Szervezet birtokában így 2023. december 31-én mintegy 6,73 millió darab OTP részvény volt, melyek piaci értéke 106.363 millió Ft. A KMRP I. Szervezet likvid eszközeinek értékét növelte a részvények után kapott osztalékbevételek és az OTP Banktól kapott kétszeri támogatás, és az értékpapírok, betétek kamatai, valamint csökkentette a kötvények után kifizetett kupon és a működési költségek, aminek hatásaként a likviditási tartalék 8,8 milliárd forintra nőtt. A KMRP I. Szervezet által 2021. decemberben vásárolt 4,1 milliárd forint könyv szerinti értékű, tíz éves futamidejű, forint magyar állampapír továbbra is a KMRP I. Szervezet birtokában van, a piaci értéke 2023. december 31-én mintegy 3,9 milliárd Ft. A likviditási tartalék e feletti része rövid futamidejű pénzeszközökbe került befektetésre, 2023. évben MNB egyhetes diszkont kötvénybe, esetenként pedig lekötött betétbe.

2023. év végén a mérlegfordulónapon a részvények árfolyama 15.800 Ft/db volt, amely az előző év végi 10.110 forint/db-hoz képest jelentős emelkedést mutat. A mérlegkészítés időpontjában, 2024. április 20-án a részvényárfolyam 16 940 forint/db volt. Így a KMRP I. Szervezet birtokában lévő részvények értéke összesen mintegy 114 038 millió forintra növekedett.

A KMRP I. Szervezet 10 éves futamidejének lejártá előtt a KMRP I. Szervezet fizetőképességét közvetlenül nem befolyásolja az OTP részvényárfolyamának rövid távú ingadozása, mivel a kibocsátott kötvény tőketörlesztése a 10 éves futamidő végén esedékes. Ezen okokból a KMRP I. Szervezet rövid távú likviditását, a vállalkozás folytatása elvének érvényesülését az árfolyam csökkenése nem veszélyezteti, azonban az alacsony részvényárfolyam következtében a KMRP I. Szervezet számviteli saját tőkéje negatívvá válhat.

## **A KMRP I. Szervezet likviditási helyzete**

A KMRP I. Szervezet bevételeit nagyrészt a birtokában lévő OTP részvények után kapott osztalékbevételek és az OTP Banktól kapható támogatások adják, melyek fedezetül szolgálnak a felmerülő fizetési kötelezettségekre (főként: a kötvény kupon és a garanciadíj). Amennyiben az adott évben a KMRP Szervezet bevételei nem fedeznék a fizetési kötelezettségeit, a KMRP elsősorban az Alapszabálya szerint megképzett Likviditási tartalékból fedezi a ráfordításait.

2023. júliusában kifizetésre került a 100.000 millió forint névértékű kötvény után fizetendő kupon (4.500 millió forint), decemberben pedig 732 millió forint garancia- és állami kezességvállalási díj.

Az OTP Bank Nyrt. – az Igazgatóság 191-192/2023. számú határozata alapján – az OTP Munkavállalók I.sz. KMRP Szervezet részére az MRP tv. 24/N.§ (14) bekezdés és a 26/A.§ rendelkezései alapján – 2023. év novemberében finanszírozási és működési költségekre, ráfordításokra egyszeri, visszafizetési kötelezettség nélküli támogatást nyújtott 2,5 milliárd forint összegben. A Szervezet a kapott 2023. évi rendkívüli támogatás, valamint a 2022. évben kapott rendkívüli támogatás összegének megfelelő 2,5-2,5 mrd Ft összegben – a támogatási szerződésben előírtak alapján – az eredménytartalék terhére lekötött tartalékot képzett.

2023. év decemberében a KMRP I. Szervezet likviditási tartalékon felüli szabad pénzeszközeiből – tartós befektetés céljából – a tőzsdén 160.400 db OTP részvényt vásárolt, mintegy 2,5 milliárd forint értékben.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának javaslata alapján, 2024. április 26-án az OTP Bank Közgyűlése várhatóan 535,71 Ft részvényenkénti osztalékfizetésről fog dönteni 2023. év vonatkozásában, amely alapján a KMRP Szervezet a birtokában lévő 6,73 millió db részvény után várhatóan 3,6 milliárd Ft osztalékbevételekre tesz szert 2024-ben. Az osztalékfizetés elfogadása alapján további 2,5 milliárd forint támogatást nyújt az OTP Bank Nyrt a KMRP szervezet részére.

A 2023. évben a részvények után kapott osztalékbevételek, az OTP Banktól kapott támogatások, a kötvények után kifizetett kupon és a felmerült működési költségek kifizetése után fennmaradó likviditási tartalék összege 8,8 milliárd forint volt 2023. december 31-én.

## **A KMRP I. Szervezet számviteli eredménye**

A KMRP I. Szervezet számviteli eredménye 2023. december 31-én 40,4 milliárd forint pozitív eredmény volt, amely jelentős részben a valós értéken nyilvántartott OTP részvények kedvező árfolyamalakulása hatásaként visszaírt értékvesztésből (37,4 mrd Ft) adódik. A KMRP I. Szervezet bevételeinek nagy részét az OTP részvények után kapott közel 2 milliárd forint osztalékbevételek, valamint a kétszeri együttesen 5.000 millió forint értékű OTP Banktól kapott támogatás tette ki. A KMRP I. Szervezet ráfordításaiból legnagyobb részt a kötvények után felmerülő éves kupon és garanciadíj tette ki, amely a kupon fizetés esetében 4.500 millió forintot, a garanciadíj esetében 732 millió forintot jelentett. A fentiek következtében a Szervezet Saját tőkéje pozitív (13,2 mrd Ft) 2023. december 31-én.

Budapest, 2024. április. 25.

.....

a KMRP I. Szervezet vezetője

(képviselője)