

## **Vezetőségi jelentés**

### **A KMRP II. Szervezet bemutatása**

A KMRP II. Szervezet az alakuló közgyűlésen az Alapszabály elfogadásával és az operatív működésért felelős szerv, valamint a vezető tisztségviselők megválasztásával jött létre. A KMRP II. Szervezet alapító okiratát 2021. november 2-án írták alá és 01-05-0000162 nyilvántartási számon, változatlan elnevezéssel került bejegyezésre a Fővárosi Törvényszéknél.

A KMRP II. 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 II. Szervezethez az OTP Bank közel 1.300 dolgozója csatlakozott.

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

### **A KMRP II. Szervezet vagyoni helyzete**

A KMRP II. Szervezet által megszerzett részvények számában 2023. első félévében nem következett be változás, a KMRP II. Szervezet birtokában 6,6 millió darab OTP törzsrészvény van. A KMRP II. Szervezet likvid eszközeinek értékét növelte a részvények után kapott osztalékbevétele és az OTP Banktól kapott támogatás, valamint csökkentette a kötvények után kifizetett kupon és a működési költségek, aminek eredményeként a likviditási tartalék 2023. július végén, a 4,5 milliárd forintos kötvénykupon kifizetése után 8,8 milliárd forint volt. A KMRP II. Szervezet által 2021. decemberben vásárolt 4,1 milliárd forint könyv szerinti értékű, tíz éves futamidejű, forint magyar állampapír továbbra is a KMRP II. Szervezet birtokában van. A likviditási tartalék e feletti része rövid futamidejű pénzeszközökbe, 2023. februárjától döntően MNB egyhetes lejáratú diszkont kötvénybe került befektetésre.

Az orosz-ukrán háborús konfliktus, és annak gazdasági hatásainak következtében az OTP részvény árfolyama a 2021. év végi értékhez képest (2021. december 31-én: 16.600 Ft/db) jelentősen lecsökkent 2022. első félév végére (2022. június 30-án: 8.422 forint/db), 2022. év végére kismértékben emelkedett (10.110 Ft/db), majd 2023. első félév végére további növekedés mutatkozott (2023. június 30-án: 12.130 Ft/db), melynek eredményeként a KMRP II. Szervezet birtokában lévő részvények értéke összesen 79.711 millió forint volt. A részvények árfolyamának emelkedése 2023. év harmadik negyedévében tovább folytatódott, augusztus végén, szeptember elején 14.000 Ft/db felett mozgott, azonban szeptember 22-ére – a bankadó bevezetésével kapcsolatos kormányzati bejelentés hatására – 12.845 Ft/db-ra csökkent.

A KMRP II. Szervezet 10 éves futamidejének lejártá előtt a KMRP II. 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 II. Szervezet rövid távú likviditását, a vállalkozás folytatása elvének érvényesülését ez az esemény nem veszélyezteti, azonban az alacsony részvényárfolyam következtében a KMRP II. Szervezet számviteli saját tőkéje negatív lett. Tekintettel arra, hogy a részvények árfolyama 2023. év első félévben emelkedett, az előző év végéhez képest csökkent a negatív saját tőke összege is.

Tekintettel arra, hogy a KMRP szervezet nem minősül gazdasági társaságnak, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény gazdasági társaságokra vonatkozó tőke megfelelési szabályai a KMRP szervezet tekintetében nem alkalmazandók, így tőkepótlás igénye nem merül fel a negatív Saját tőke ellenére sem, figyelembe véve, hogy a vállalkozás folytatásának elve nem sérül.

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

A KMRP II. 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 az Alapszabálya szerint megképzett Likviditási tartalékból fedezni tudja a ráfordításait.

2023. április 28-án az OTP Bank Nyrt. közgyűlése 300,16.-Ft/db részvényenkénti osztalékfizetésről döntött, amely alapján a KMRP II. Szervezet birtokában lévő 6,6 millió db részvény után közel 2 milliárd forint osztalékbevételekre tett szert 2023. első félévében.

Mivel az OTP Bank Nyrt. közgyűlése 2023. április 28-án osztalékfizetésről döntött, így 2023. első félévében a KMRP II. Szervezet 2,5 milliárd forint támogatásban részesült az OTP Bank Nyrt. 2021. október 15-i Rendkívüli Közgyűlésén hozott döntés alapján.

2023 júliusában kifizetésre került a 100.000 millió forint névértékű kötvény után fizetendő éves kupon (4.500 millió forint).

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

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

A KMRP II. Szervezet számviteli eredménye az előző (2022.) évi azonos időszakban -48.176 millió forint veszteséggel szemben az emelkedő részvényárfolyam hatásaként, – döntően (84%-ban) a részesedések értékvesztésének visszairása következtében – 2023. első félévében 15.805 millió forint pozitív eredmény realizálódott. A KMRP II. Szervezet bevételeinek nagy részét az OTP részvények után kapott közel 2 milliárd forint osztalékbevételek, valamint a 2.500 millió forint értékű OTP Banktól kapott támogatás tette ki. A KMRP II. Szervezet ráfordításaiból legnagyobb részt a kötvények után felmerülő kupon és garanciadíj időarányos része tette ki, amely a kupon fizetés esetében 2.232 millió forintot, a garanciadíj esetében 362 millió forintot jelentett. A ráfordítások az előző év azonos időszakához képest csökkentek, amelyet a részvényárfolyam emelkedés miatti 13.274 millió forint összegű értékvesztés visszairás eredményezett. 2022. év első félévében 51.060 millió forint értékvesztés képzés volt.

Budapest, 2023. szeptember 25.

Wittmann Katalin  
OTP Munkavállalók II. sz. KMRP  
ügyvezetője