

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.

Az éves beszámoló fordulónapján a KMRP Szervezet Résztvevőinek száma: 1.240 fő. A kezdeti 1.249 fő tagszámból 2 fő elhunyt (örököseik tagi jogviszonyba nem kerülnek, de a váromány tekintetében örökösnek minősülnek), valamint 7 fő értékesítette teljes részesedési csomagját, más tagoknak).

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 2024. december 31-én mintegy 6,7 millió darab OTP részvény volt, melyek piaci értéke 146.014 millió forint. A KMRP I. Szervezet likvid eszközeinek értékét 2024. évben növelte a részvények után kapott 3,6 milliárd forint összegű osztalékbevétele és az OTP Banktól kapott 2,5 milliárd forint összegű támogatás, valamint az MNB egyhetes diszkont kötvény és lekötött betétek kamatai (501 millió forint), valamint csökkentette a kötvények után kifizetett kupon (4,5 milliárd forint), garanciadíj (733 millió forint) és a működési költségek, aminek hatásaként a likviditási tartalék 10,1 milliárd forintra nőtt. A KMRP I. Szervezet által 2021. decemberben vásárolt 4,1 milliárd forint könyv szerinti értékű, lejáratig tartani kívánt tíz éves futamidejű, forint magyar állampapír továbbra is a KMRP I. Szervezet birtokában van, a piaci értéke 2024. december 31-én mintegy 3,7 milliárd forint. A likviditási tartalék e feletti része rövid futamidejű pénzeszközökbe került befektetésre, 2024. évben MNB egyhetes diszkont kötvénybe, esetenként pedig lekötött betétbe.

2024. év végén a mérleg fordulónapon a részvények árfolyama 21.690 Ft/db volt, amely az előző év végi 15.800 Ft/db-hoz képest emelkedést mutat. A mérlegkészítés időpontjára, 2025. április 20-ára vonatkozóan érvényes részvényárfolyam 24.400 forint/db volt.

A KMRP I. Szervezet - a mérlegfordulónap után - 2025. április 8-án és 9-én összesen 52.500 db OTP részvényt vásárolt a tőzsdén, 22.960,06 Ft/db átlagáron.

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.

A KMRP I. Szervezet likviditási helyzete

A KMRP Szervezet bevételeit nagyrészt a birtokában lévő OTP részvények után kapott osztalékbevételek, az OTP Banktól kapható támogatás, valamint a likviditási tartalékot képező értékpapírok kamatai 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.

2024. júliusában kifizetésre került a 100 milliárd forint névértékű kötvény után fizetendő 4,5 milliárd forint kupon, decemberben pedig 730 millió forint garancia- és állami kezességvállalási díj.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának javaslata alapján, 2025. április 25-én az OTP Bank Közgyűlése 964,29 Ft részvényenkénti osztalékfizetésről döntött 2024. év vonatkozásában, amely alapján a KMRP Szervezet a birtokában lévő 6,78 millió db részvény után várhatóan mintegy 6,5 milliárd forint osztalékbevételekre tesz szert 2025-ben. Az osztalékfizetés elfogadása alapján további 2,5 milliárd forint támogatást nyújt az OTP Bank Nyrt a KMRP szervezet részére.

A 2024. december 31-én 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 10,1 milliárd forint volt.

A KMRP I. Szervezet számviteli eredménye

A KMRP I. Szervezet számviteli eredménye 2024-ben 4,3 milliárd forint pozitív eredmény volt, amely részben a pénzügyi műveletek mindösszesen 2,6 milliárd forint pozitív összege (fontosabb tételek: a valós értéken nyilvántartott OTP részvények kedvező árfolyamalakulása hatásaként visszaírt 2,6 milliárd forint értékvesztése, az osztalékbevételek 3,6 milliárd forinttal, a kibocsátott kötvények kamatráfordítása 4,5 milliárd forinttal, valamint az értékpapír állományon elszámolt kamat és árfolyam eredmény mintegy 0,7 milliárd forinttal), valamint az üzemi (üzleti) tevékenység 1,7 milliárd forint eredményrealizálásának a hatása.

Ez utóbbi eredménykategóriában szereplő legjelentősebb tételek: az ebben az időszakban a KMRP I. Szervezetben elszámolt, 2,5 milliárd forint egyéb bevétel, amely az OTP Bank Nyrt.-től kapott, az Alapszabályban meghatározott támogatás, valamint a kibocsátott kötvények után felmerülő garanciadíj, amely 0,7 milliárd forint költséget jelentett 2024. évben.

A KMRP I Szervezet saját tőkéje 2024. december 31-én 54,5 milliárd forint volt.

Budapest, 2025. április. 28.

.....

a KMRP I. Szervezet vezetője
(képviselője)