

**OTP Munkavállalók I. Számú
Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja
Szervezet**

**Jelentés az évközi pénzügyi kimutatások átvilágításáról
és
Féléves beszámoló és vezetőségi jelentés**

2022. június 30.

Tartalomjegyzék

- I. Független könyvvizsgálói jelentés

- II. Féléves beszámoló
 - Mérleg
 - Eredménykimutatás

- II. Vezetőségi jelentés

JELENTÉS AZ ÉVKÖZI PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK ÁTVILÁGÍTÁSÁRÓL

Az OTP Munkavállalók I. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet alapítói részére

Elvégeztük az OTP Munkavállalók I. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (a továbbiakban Szervezet) mellékelt 2022. június 30-i fordulónapra készített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 69.851.386 eFt –, az ezen időponttal végződő hat hónapra vonatkozó eredménykimutatásának – melyben adózott eredmény -48.175.564 eFt (veszteség) –, valamint a vezetőségi jelentésének átvilágítását. Az évközi pénzügyi információknak a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban történő elkészítése és bemutatása a vezetés felelősége. A mi felelőségünk az évközi pénzügyi információkra vonatkozó következtetés megfogalmazása átvilágításunk alapján.

Az átvilágítás hatóköre

Átvilágításunkat a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Átvilágítási Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Standarddal összhangban hajtottuk végre. Az évközi pénzügyi információk átvilágítása – elsősorban a pénzügyi és számviteli dolgokért felelős személyektől történő – információkérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll. Az átvilágítás lényegesen kisebb hatókörű, mint a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban végzett könyvvizsgálat, és ennek következtében nem teszi lehetővé számunkra, hogy bizonyosságot szerezzünk arról, hogy valamennyi olyan jelentős ügyről tudomást szereztünk, amelyet egy könyvvizsgálat során esetleg azonosítanának. Ennek megfelelően nem bocsátunk ki könyvvizsgálói véleményt.

Következtetés

Átvilágításunk alapján nem jutott tudomásunkra olyan tény, amely arra a meggyőződésre vezetett volna bennünket, hogy a mellékelt évközi pénzügyi információkat nem minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban készítették el. A Szervezet 2022. első félévére vonatkozó vezetőségi jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Szervezet 2022. június 30-i évközi pénzügyi információival.

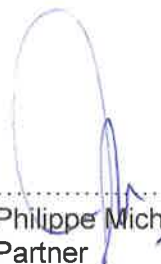
Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a vezetőségi jelentésben a Szervezet vagyoni és likviditási helyzetével kapcsolatosan bemutatott információkra, amely ismerteti, hogy az OTP részvényárfolyam kedvezőtlen alakulásának következtében a Szervezet saját tőkéje a mérlegfordulónapon negatív, -38.521.835 eFt, azonban ez a tény a Szervezet fizetőképességét közvetlenül nem

befolyásolja, mivel a kibocsátott kötvény tőketörlesztése a tíz éves futamidő végén esedékes, valamint megfelelő pénzügyi források és likviditási tartalék áll a Szervezet rendelkezésre kötelezettségei teljesítéséhez. Ezen okokból a Szervezet rövid távú likviditását, a vállalkozás folytatása elvének érvényesülését ez a tény nem veszélyezteti.

Következtetésünk nincs minősítve a fenti kérdés vonatkozásában.

Budapest, 2022. szeptember 28.



Philippe Michalak Budzan
Partner



Benedek Zoltán László
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007317

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

19315845-6619-921-01
Statisztikai számjel

OTP Munkavállalók I.
KMRP Szervezet

01-05-0000161
Nyilvántartási szám

2022. június 30.

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák)

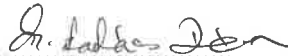
adatok ezer forintban

Sor-szám	Megnevezés	2021.12.31	2022.06.30
01.	A. Befektetett eszközök (02+10+18)	113 211 564	59 472 317
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03-09)	-	2 153
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	-	-
05.	Vagyoni értékű jogok	-	2 153
06.	Szellemi termékek	-	-
07.	Üzleti vagy cégérték	-	-
08.	Immateriális javakra adott előlegek	-	-
09.	Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11-17)	-	-
11.	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	-	-
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	-	-
14.	Tenyészállatok	-	-
15.	Beruházások, felújítások	-	-
16.	Beruházásokra adott előlegek	-	-
17.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19-28)	113 211 564	59 470 164
19.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	-	-
20.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	-	-
21.	Tartós jelentős tulajdoni részesedés	-	-
22.	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-
23.	Egyéb tartós részesedés	106 404 491	55 344 836
24.	Tartósan adott kölcsönök egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-
25.	Egyéb tartósan adott kölcsönök	-	-
26.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	4 125 328	4 125 328
27.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	2 681 745	-

adatok ezer forintban

Sor-szám	Megnevezés	2021.12.31	2022.06.30
29.	B. Forgóeszközök (30+37+46+53)	57 411	5 456 038
30.	I. KÉSZLETEK (31-36)	-	-
31.	Anyagok	-	-
32.	Befejezetlen termelés és félkész termékek	-	-
33.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok	-	-
34.	Késztermékek	-	-
35.	Áruk	-	-
36.	Készletekre adott előlegek	-	-
37.	II. KÖVETELÉSEK (38-45)	-	17 443
38.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	-	-
39.	Követelések kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
40.	Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
41.	Követelések egyéb rész.visz.-ban lévő vállalkozással szemben	-	-
42.	Váltókövetelések	-	-
43.	Egyéb követelések	-	17 443
44.	Követelések értékelési különbözete	-	-
45.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
46.	III. ÉRTÉKPAPÍROK (47-52)	-	-
47.	Részesedés kapcsoló vállalkozásban	-	-
48.	Jelentős tulajdoni részesedés	-	-
49.	Egyéb részesedés	-	-
50.	Saját részvények, saját üzletrészek	-	-
51.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
52.	Értékpapírok értékelési különbözete	-	-
53.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (54-55)	57 411	5 438 595
54.	Pénztár, csekkek	-	-
55.	Bankbetétek	57 411	5 438 595
56.	C. Aktív időbeli elhatárolások (57-59)	5 544 897	4 923 031
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	82 931	68 897
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 461 966	4 854 134
59.	Halasztott ráfordítások	-	-
60.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+29+56)	118 813 872	69 851 386

Budapest, 2022. szeptember 28.


Cégszerű aláírás

19315845-6619-921-01

Statisztikai számjel

01-05-0000161

Nyilvántartási szám

OTP Munkavállalók I.

KMRP Szervezet

2022. június 30.

MÉRLEG FORRÁSOK (passzívák)

adatok ezer forintban

Sor-szám	Megnevezés	2021.12.31	2022.06.30
61.	D. Saját tőke (62+64+65+66+67+68+71)	12 395 474	-38 521 835
62.	I. JEGYZETT TŐKE/INDULÓ TŐKE	10 000 000	10 000 000
63.	Ebből visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
64.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	-	-
65.	III. TŐKETARTALÉK	-	-
66.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-	-346 271
67.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-
68.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (69+70)	2 681 745	-
69.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
70.	Valós értékelés értékelési tartaléka	2 681 745	-
71.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	-286 271	-48 175 564
72.	E. Céltartalékok (73-75)	-	-
73.	Céltartalék a várható kötelezettségekre	-	-
74.	Céltartalék a jövőbeni költségekre	-	-
75.	Egyéb céltartalék	-	-
76.	F. Kötelezettségek (77+82+92)	100 017 178	100 064 289
77.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78-81)	-	-
78.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
79.	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
80.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
81.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
82.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (83-91)	100 000 000	100 000 000
83.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	-	-
84.	Átváltoztatható és átváltozó kötvények	-	-
85.	Tartozások kötvénykibocsátásból	100 000 000	100 000 000
86.	Beruházási és fejlesztési hitelek	-	-
87.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	-	-
88.	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
89.	Tartós kötelezettség jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
90.	Tartós kötelezettség egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
91.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-

adatok ezer forintban

Sor-szám	Megnevezés	2021.12.31	2022.06.30
92.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (93-104)	17 178	64 289
93.	Rövid lejáratú kölcsönök	-	-
94.	- ebből: az átváltoztatható és átváltozó kötvények	-	-
95.	Rövid lejáratú hitelek	-	-
96.	Vevőktől kapott előlegek	-	-
97.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	17 178	4 195
98.	Váltótartozások	-	-
99.	Rövid lejáratú kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
100.	Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	-	-
101.	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	-	-
102.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-	60 094
103.	Kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
104.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
105.	G. Passzív időbeli elhatárolások (106-108)	6 401 220	8 308 932
106.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	6 187 641	5 865 997
107.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	213 579	2 442 935
108.	Halasztott bevételek	-	-
109.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)ÖSSZESEN (61+72+76+105)	118 813 872	69 851 386

Budapest, 2022. szeptember 28.


Cégszerű aláírás

19315845-6619-921-01
Statisztikai számjel

01-05-0000161
Nyilvántartási szám

OTP Munkavállalók I.
KMRP Szervezet

2022. június 30.

EREDMÉNYKIMUTATÁS
(összköltség eljárással)

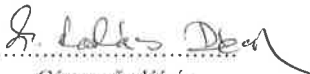
adatok ezer forintban

Sor- szám	Megnevezés	2021.12.31	2022.06.30
01.	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	-	-
02.	02. Export értékesítés nettó árbevétele	-	-
03.	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	-	-
04.	03. Saját termelésű készletek állományváltozása	-	-
05.	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	-	-
06.	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (03+04)	-	-
07.	III. Egyéb bevételek	-	2 500 000
08.	Ebből: visszaírt értékvesztés	-	-
09.	05. Anyagköltség	-	-
10.	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	13 620	9 790
11.	07. Egyéb szolgáltatások értéke	77 305	375 647
12.	08. Eladott áruk beszerzési értéke	-	-
13.	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	-	-
14.	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	90 925	385 437
15.	10. Bérköltség	-	1 200
16.	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	-	-
17.	12. Bérjárulékok	-	156
18.	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	-	1 356
19.	VI. Értékcsökkenési leírás	-	-
20.	VII. Egyéb ráfordítások	-	-
21.	Ebből: értékvesztés	-	-
22.	A. Üzemi (üzleti)tevékenység eredménye (I+II+III-IV-V-VI-VII)	-90 925	2 113 207

adatok ezer forintban

Sor-szám	Megnevezés	2021.12.31	2022.06.30
23.	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	-	2 828 404
24.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-
25.	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	-	-
26.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-
27.	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (ép-okból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	5 049	101 526
28.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-
29.	16. Egyéb kapott (járó)kamatok és kamatjellegű bevételek	2 379	-
30.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-
31.	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	30 210	321 653
32.	Ebből: értékelési különbözet	-	-
33.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	37 638	3 251 583
34.	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	-	-
35.	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-
36.	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	-	-
37.	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-
38.	20. Fizetendő (fizetett)kamatok és kamatjellegű ráfordítások	209 589	2 231 506
39.	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-
40.	21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése	-	51 059 655
41.	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	23 395	249 193
42.	Ebből: értékelési különbözet	-	-
43.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22)	232 984	53 540 354
44.	B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX)	-195 346	-50 288 771
45.	C. Adózás előtti eredmény (+A+B)	-286 271	-48 175 564
46.	X. Adófizetési kötelezettség	-	-
47.	D. Adózott eredmény (C-X)	-286 271	-48 175 564

Budapest, 2022. szeptember 28.


Cégszerű aláírás

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 vagyionkezelésbe 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 megszerzett részvények számában 2022. első félévében nem következett be változás, a KMRP I. Szervezet birtokában 6,6 millió darab OTP törzsrészvény van. A KMRP I. Szervezet likvid eszközeinek értékét növelte a részvények után kapott osztalékbevételek és az OTP Banktól kapott támogatás, valamint csökkentette a kötvények után kifizetett kupon és a működési költségek, aminek eredményeként a likviditási tartalék 7 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 likviditási tartalék e feletti része rövid futamidejű pénzeszközökbe 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 a félév végére (2022. június 30-án: 8.422 forint/db), melynek eredményeként a KMRP I. Szervezet birtokában lévő részvények értéke összesen 55.345 millió forintra csökkent.

A KMRP I. Szervezet 10 éves futamidejének lejárt 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 ez az esemény nem veszélyezteti, azonban az alacsony részvényárfolyam következtében a KMRP I. Szervezet számviteli saját tőkéje negatív lett.

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 I. Szervezet likviditási helyzete

A KMRP I. Szervezet bevételeit nagyrészt a birtokában lévő OTP részvények után kapott osztalékbevételek és az OTP Banktól kapható támogatás 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.

2022. április 13-án az OTP Bank Nyrt. közgyűlése összességében 429,46 Ft részvényenkénti osztalékfizetésről döntött (a 2019. és 2020. évek vonatkozásában 425,89 Ft, illetve a 2021. év vonatkozásában 3,57 Ft), ez alapján a KMRP I. Szervezet a birtokában lévő 6,6 millió db részvény után 2,8 milliárd osztalékbevételekre tett szert 2022 első félévében.

Mivel az OTP Bank Nyrt. közgyűlése 2022. április 13-án osztalékfizetésről döntött, 2022 első félévében a KMRP I. Szervezet 2,5 milliárd forint támogatásban részesült az OTP Bank Nyrt. 2021. október 15-i Rendkívüli Közgyűlésén hozott döntés alapján.

2022 júliusában kifizetésre került a 100.000 millió forint névértékű kötvény után fizetendő éves kupon (2.500 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 7 milliárd forint 2022. július 31-én.

A KMRP I. Szervezet számviteli eredménye

A KMRP I. Szervezet számviteli eredménye 2022. első félévében -48.176 millió forint veszteség volt. A KMRP I. Szervezet bevételeinek nagy részét az OTP részvények után kapott 2.828 millió forint osztalékbevételek, valamint a 2.500 millió forint értékű OTP Banktól kapott támogatás tette ki. A KMRP I. Szervezet ráfordításaiból legnagyobb részt az OTP részvények kapcsán elszámolt értékvesztés, valamint a kötvények után felmerülő kupon és garanciadíj időarányos része tette ki, amely az értékvesztés esetében 51.060 millió forintot, a kupon fizetés esetében 2.232 millió forintot, a garanciadíj esetében 362 millió forintot jelentett.

Budapest, 2022. szeptember 28.



a KMRP Szervezet vezetője

(képviselője)