

INFORMÁCIÓS DOKUMENTUM

„OTPKMRP I 2031 Kötvény” elnevezésű, 2031-es lejáratú, fix kamatozású Kötvények multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációjához

Jelen Információs Dokumentum (az **Információs Dokumentum**) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a **Tőkepiaci törvény**) és a kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a **Kötvényrendelet**) előírásainak megfelelően, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (székhely: 1051 Budapest, Zrínyi u. 9., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, nyilvántartási száma: 01-05-0000161, a továbbiakban a **Kibocsátó**) által 2021. december 14.-én kibocsátott, „OTPKMRP I 2031 Kötvény” elnevezésű, 2031-es lejáratú, fix kamatozású kötvényeknek (a **Kötvények**) a Budapesti Értéktőzsde (a **BÉT**) által működtetett XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációjával kapcsolatos – a BÉT XBond Általános Üzletszabályzat 1. sz. melléklete szerinti – információs dokumentumot foglal magában.

2021. december 3.-án a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 31.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-041712 (a **Garanciavállaló**)) garanciavállalási nyilatkozatot (**Nyilatkozat**) tett, amelyben a Garanciavállaló a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk.**) 6:431. § szerinti feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát (a **Garanciavállalás**) vállalt a Kibocsátónak a Kötvények Névértéke visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége biztosítására legfeljebb a Névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettség 80 %-ának erejéig, de legfeljebb összességében a kibocsátási össznévérték 80 %-a, azaz 80.000.000.000,- Ft (nyolcvanmilliárd forint) összeg erejéig. A Nyilatkozat a jelen Információs Dokumentum 2. számú mellékletét képezi.

Jelen Információs Dokumentum nem minősül a Tőkepiaci törvény 21. § (1) bekezdése, az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelete (a **Tájékoztató Rendelet**), valamint az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelete (a **Tájékoztató Végrehajtási Rendelet**) alapján elkészített tájékoztatónak.

Jelen Információs Dokumentum a Magyar Nemzeti Bankhoz (az **MNB**) nem került jóváhagyás céljából benyújtásra, azt az MNB nem vizsgálta meg és nem látta el jóváhagyásával. A Kötvényeknek a BÉT által működtetett XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációja és a Kötvényekkel kapcsolatos kereskedés megkezdése iránt a forgalomba hozatal követően kérelem került benyújtásra. A BÉT vezérigazgatója az Információs Dokumentumot 2022. március 11-i határozatában (____/XBond/2022) jóváhagyta. A BÉT a kérelem elbírálása és az Információs Dokumentum jóváhagyása során az abban foglalt, a Kibocsátóra, illetve működésére vonatkozó információk megfelelő alátámasztottságát és pontosságát, illetve teljességét nem vizsgálta. Az Információs Dokumentumban foglalt információk megfelelő alátámasztottságát és pontosságát, illetve teljességét érintően kizárólag a Kibocsátót terheli minden jogi felelősség és ezért ebből a szempontból a Kötvényekbe történő befektetés nagyobb kockázatot képvisel azon esetekhez képest, ahol rendelkezésre áll egy az MNB által jóváhagyott tájékoztató. **Tekintettel arra, hogy az Információs Dokumentummal kapcsolatosan kizárólag a Kibocsátó vállal felelősséget, ezért a Kibocsátó felhívja a befektetők figyelmét, hogy a Kötvényekbe történő befektetés kiemelten kockázatos.**

A Kötvényekbe befektetni kívánó személyeknek saját maguknak kell felmérniük, hogy alkalmas-e számukra a Kötvényekbe történő befektetés. A kockázati tényezők részletes kifejtése a jelen Információs Dokumentum 11. oldalán kezdődő Kockázati Tényezők című fejezetben található és a Kibocsátó

bemutatásával kapcsolatos pénzügyi információkat tartalmazó fejezetek további részleteket tartalmaznak.

SZERVEZŐ, FORGALMAZÓ, FIZETŐ BANK
OTP Bank Nyrt.

FIGYELEMFELHÍVÁS

Az Információs Dokumentumban használt, nagy kezdőbetűvel írt kifejezések meghatározása a szövegben vagy a Meghatározások és Rövidítések című fejezetben található.

Jelen Információs Dokumentum elkészítésére a Kötvények forgalomba hozatalát követően a BÉT által működtetett XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációjával kapcsolatosan került sor.

Jelen Információs Dokumentum nem minősül a Tőkepiaci törvény 21. § (1) bekezdése, a Tájékoztató Rendelet, valamint a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet alapján elkészített tájékoztatónak.

Jelen Információs Dokumentum az MNB-hez nem került jóváhagyás céljából benyújtásra, azt az MNB nem vizsgálta meg és nem látta el jóváhagyásával. A Kötvényeknek a BÉT által működtetett XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációja és a Kötvényekkel kapcsolatos kereskedés megkezdése iránt a forgalomba hozatalt követően kérelem került benyújtásra. A BÉT vezérigazgatója az Információs Dokumentumot 2022. március 11-i határozatában (____/XBond/2022) jóváhagyta. A BÉT a kérelem elbírálása és az Információs Dokumentum jóváhagyása során az abban foglalt, a Kibocsátóra, illetve működésére vonatkozó információk megfelelő alátámasztottságát és pontosságát, illetve teljességét nem vizsgálta. Az Információs Dokumentumban foglalt információk megfelelő alátámasztottságát és pontosságát, illetve teljességét érintően kizárólag a Kibocsátót terheli minden jogi felelősség és ezért ebből a szempontból a Kötvényekbe történő befektetés nagyobb kockázatot képvisel azon esetekhez képest, ahol rendelkezésre áll egy az MNB által jóváhagyott tájékoztató.

Az Információs Dokumentumban található adatok és információk valódiságáért, pontosságáért, teljességéért, helytálló voltaért, valamint a jogszabályoknak és az egyéb hatósági rendelkezéseknek való megfeleléséért, továbbá azért, hogy az Információs Dokumentumban található adatok és információk nem félrevezetőek, a Kibocsátó vállal kizárólagos felelősséget. Tekintettel arra, hogy az Információs Dokumentummal kapcsolatosan kizárólag a Kibocsátó vállal felelősséget, ezért a Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy a Kötvényekbe történő befektetés kiemelten kockázatos. A kockázati tényezők részletes kifejtése a jelen Információs Dokumentum 11. oldalán kezdődő Kockázati Tényezők című fejezetben található.

Az Információs Dokumentum vagy az Információs Dokumentum bármely kiegészítésének félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával a Kötvények tulajdonosainak okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó az Információs Dokumentum keltétől számított öt évig felel. A Kibocsátó felelősségvállaló nyilatkozatát az Információs Dokumentum VII. fejezete tartalmazza. E felelősség kiterjed az Információs Dokumentumban foglalt minden információra, illetve az információk hiányára. A Kötvényeknek az XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációját követően e felelősség a BÉT XBond Általános Üzletszabályzat 1. Mellékletének 15(e) pontja alapján érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Az OTP Bank Nyrt. sem Szervezőként, sem Forgalmazóként, sem pedig Fizető Bankként nem vizsgálta az Információs Dokumentumban található adatok és információk valódiságát, pontosságát, teljességét, helytálló voltát, valamint a jogszabályoknak és az egyéb hatósági rendelkezéseknek való megfelelését, továbbá azt, hogy az Információs Dokumentumban található adatok és információk nem félrevezetőek. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. sem Szervezőként sem Forgalmazóként, sem Fizető Bankként nem vállal semmilyen felelősséget az Információs Dokumentumban feltüntetett adatok és információk valódiságáért, pontosságáért, teljességéért, helytálló voltaért valamint a jogszabályoknak és az egyéb hatósági rendelkezéseknek való megfeleléséért, továbbá azért, hogy az Információs Dokumentumban található adatok és információk nem félrevezetőek.

A Kötvények forgalomba hozatalával vagy értékesítésével kapcsolatban egyetlen személy sincs felhatalmazva arra, hogy a jelen Információs Dokumentumtól eltérő információt vagy bármilyen más tájékoztatást adjon. Amennyiben ez mégis bekövetkezik, az nem tekinthető a Kibocsátó vagy az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank által jóváhagyott vagy tőlük származó információnak, illetve kijelentésnek.

Sem a jelen Információs Dokumentum átadása, sem a Kötvények forgalomba hozatala, sem azok értékesítése semmilyen körülmények között nem tekinthető a Kibocsátó vagy az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank, illetve bármely egyéb jövőbeli Fizető Bank azzal kapcsolatos ígéretének, hogy a jelen Információs Dokumentum keltét követően a Kibocsátóra vonatkozóan közölt információk tekintetében vagy a Kibocsátó tevékenységében nem következik be változás vagy arra, hogy a Kibocsátó pénzügyi helyzetében nem következik be kedvezőtlen változás, továbbá azzal kapcsolatos ígéretnek, hogy a Kötvényekkel kapcsolatban közölt bármely információ a közlés időpontját vagy (amennyiben az ettől eltér) az információt tartalmazó dokumentumban megjelölt időpontot követően is pontos lesz. A jelen Információs Dokumentumban közölt tényszámok és vélemények a rájuk vonatkozó külön meghatározott időpontban, illetve ennek hiányában a jelen Információs Dokumentum keltének napján fennálló helyzetre vonatkoznak.

Sem a jelen Információs Dokumentum vagy a Kötvényekkel kapcsolatban közölt bármely egyéb információ (a) nem abból a célból kerül közzétételre, hogy bármely hitelképességi vizsgálat vagy egyéb értékelés alapját képezze, és (b) nem minősül a Kibocsátó, az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank arra vonatkozó ajánlásának, hogy a jelen Információs Dokumentum vagy a Kötvényekkel kapcsolatban közölt bármely egyéb információ birtokosának Kötvényt érdemes vásárolnia. Minden leendő befektetőnek, aki Kötvényeket kíván venni, ajánlott elvégeznie a saját vizsgálatát a Kibocsátó pénzügyi helyzetére vonatkozóan és ennek alapján magának kell mérlegelnie a Kibocsátó hitelképességét. Sem a jelen Információs Dokumentum, sem a Kötvények kibocsátásával kapcsolatban közölt bármely egyéb információ nem kíván alapul szolgálni semmilyen hitelképességi, vagy értékvizsgálatnak, és nem tekinthető a Kötvények megvásárlására történő felhívásnak.

A Kötvénytulajdonosok illetősége szerinti ország és Magyarország, mint a Kibocsátó székhelye szerinti ország adójogszabályai hatással lehetnek a Kötvényekből származó jövedelemre. Ezért minden leendő befektetőnek, aki Kötvényeket kíván vásárolni, ajánlott adó-, jogi és befektetési tanácsot kérni a Kötvények vásárlásával, birtoklásával és átruházásával kapcsolatban.

Az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank nem ígéri, hogy a Kibocsátó pénzügyi helyzetét vagy tevékenységét a Kötvények jelen Információs Dokumentum szerinti forgalomba hozatalát követően a Kötvények futamideje alatt vizsgálja, illetve hogy az Információs Dokumentumban közzétett információk tekintetében a Kötvények Befektetői vagy lehetséges Befektetői részére elemzést vagy értékelést nyújt.

A jelen Információs Dokumentum nem minősül a Kibocsátó, az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank azzal kapcsolatos nyilatkozatának, hogy a Kötvények Befektetői a rájuk vonatkozó jogszabályok értelmében jogosultak Kötvényeket vásárolni vagy a Kötvényekbe érdemes befektetni. Kizárólag a Kötvények Befektetői viselik Kötvény befektetésük kockázatait. Az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank a Kötvényekkel kapcsolatban nem nyújt befektetési tanácsot a Befektetők részére.

ÉRTÉKESÍTÉSI KORLÁTOZÁSOK

Jelen Információs Dokumentum terjesztése, valamint a Kötvények forgalomba hozatala és értékesítése egyes országokban jogszabályi tilalmak és korlátozások alá eshet. A Kibocsátó, az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank nem állítja, hogy jelen Információs Dokumentum valamely országban az ott alkalmazandó jogszabályi vagy egyéb követelményeknek megfelelően jogszerűen terjeszthető, vagy azt, hogy a Kötvények más országban forgalomba hozhatók vagy megvásárolhatók. A Kibocsátó, az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank nem vállalnak semmilyen felelősséget az ilyen terjesztés vagy forgalomba hozatal, illetve értékesítés jogszerűségéért.

A Kötvények nem kerültek nyilvántartásba, és a jövőben sem kerülnek nyilvántartásba vételre az Amerikai Egyesült Államok többször módosított 1933. évi értékpapírokról szóló törvénye (az Amerikai Értékpapírtörvény) alapján. Az Amerikai Értékpapírtörvény S rendelkezésének (a Regulation S) megfelelően, a Kötvények egyikét sem lehet amerikai személyek (*U.S. persons*) részére vételre felajánlani, értékesíteni, átadni, illetve nem lehet az Amerikai Egyesült Államok területén a Kötvényeket senki részére vételre felajánlani, értékesíteni vagy átadni. A jelen bekezdésben használt fogalmak a Regulation S-ben meghatározott jelentéssel bírnak.

Jelen Információs Dokumentum nem minősül azon országokban lévő személyek részére tett, a Kötvényekre vonatkozó eladási ajánlatnak vagy a Kötvények vásárlására történő felhívásban való közreműködésnek, amely országokban ezen eladási ajánlat vagy közreműködés jogszabályellenes lenne. A jelen Információs Dokumentum terjesztése, illetve a Kötvények forgalomba hozatala és értékesítése egyes jogrendszerekben jogszabályi korlátozások alá eshet. A Kibocsátó, valamint az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank nem állítja, hogy a jelen Információs Dokumentum valamely más országban az ott alkalmazandó jogszabályi vagy egyéb követelményeknek megfelelően jogszerűen terjeszthető vagy azt, hogy a Kötvények jogszerűen ezen országokban forgalmazhatók, illetve nem vállalnak felelősséget az ilyen terjesztésben vagy forgalomba hozatalban történő bármely közreműködés jogszerűségéért. Magyarországon kívül a Kibocsátó, valamint az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank nem tettek semmiféle olyan intézkedést, amely a Kötvények forgalomba hozatalát vagy a jelen Információs Dokumentum terjesztését lehetővé tenné olyan országokban, ahol a forgalomba hozatalhoz vagy a terjesztéshez ilyen intézkedésre szükség van. Ennek megfelelően, az ilyen országokban a Kötvények nem hozhatóak forgalomba, illetve nem értékesíthetők sem közvetve, sem közvetlenül. A Kibocsátó, valamint az OTP Bank Nyrt., mint Szervező, Forgalmazó és Fizető Bank felkéri azokat, akik a jelen Információs Dokumentum birtokába jutnak, hogy tájékozódjanak a jelen Információs Dokumentum terjesztésére, illetve a Kötvények forgalomba hozatalára és értékesítésére vonatkozó minden esetleges korlátozásról. Így különösen az Amerikai Egyesült Államokban, az Európai Gazdasági Térség tagállamaiban (Magyarországot is ideértve) és Japánban jogszabályok korlátozzák a jelen Információs Dokumentum vagy egyéb forgalomba hozatali anyagok terjesztését, valamint a Kötvények forgalomba hozatalát.

A Kibocsátó által a jelen Információs Dokumentum szerint kibocsátott Kötvények hitelminősítését a Scope Ratings GmbH a saját honlapján (www.scoperatings.com) olyan módon tette közzé, hogy a hitelminősítéshez kapcsolódó formális, közzétett dokumentum(ok)ból – a hitelminősítésre irányadó szabályok szerinti tartalmi elemein felül – megismerhetőek legalább a Kötvényekkel kapcsolatos alábbi adatok: (i) össznévérték (pontos vagy legnagyobb összeg megjelölésével); (ii) devizanem; (iii) futamidő; (iv) tőketörlesztés módja; (v) kamatozás módja; (vi) a garanciavállalással kapcsolatos adatok; és (vii) a bevont források felhasználásának célja. A Scope Ratings GmbH a Kötvényeket B+ (stabil kilátás) hitelminősítéssel látta el.

A Kibocsátó kötelezettséget vállalt arra, hogy a Kötvények legalább egy hitelminősítő általi hitelminősítését évente felülvizsgálhatja és a Kötvények lejáratáig fenntartja.

A Kibocsátó hozzájárul ahhoz, hogy:

- (1) az MNB – egy az MNB honlapján elhelyezett és a hitelminősítő honlapjának megfelelő oldalára továbbutaló link elhelyezésével – elérhetővé tegye a Kötvények hitelminősítését és annak évenkénti felülvizsgálatát a kapcsolódó hitelminősítői jelentésekkel (ún. *rating report*) együtt; és
- (2) az adott hitelminősítő a Kötvények hitelminősítését és annak évenkénti felülvizsgálatát a kapcsolódó hitelminősítői jelentésekkel (ún. *rating report*) együtt a honlapján közzétegye.

A Scope Ratings GmbH az Európai Parlament és a Tanács hitelminősítő intézetekről szóló 1060/2009/EK rendelete szerint nyilvántartott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező intézmény és szerepel az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (angolul: *European Securities Markets Authority*) honlapján közzétett hitelminősítő intézmények listáján (<https://www.esma.europa.eu/supervision/credit-rating-agencies/risk>).

A hitelminősítés nem tekinthető az értékpapírok megvételével, eladásával vagy tartásával kapcsolatos ajánlásnak, és azt a hitelminősítő intézmény bármikor felfüggesztheti, csökkentheti vagy visszavonhatja.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénnyel (Bsz.) valamint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló 2014/65/EU irányelvvel (a MifID II) összhangban a Kötvények vonatkozásában elvégzett célpiaci vizsgálat alapján a Kötvények célpiaca a Bsz. szerinti szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek körének felel meg, továbbá a Kötvények a szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek részére bármely értékesítési csatornán értékesíthetőek.

TARTALOMJEGYZÉK

I. MEGHATÁROZÁSOK ÉS RÖVIDÍTÉSEK	8
II. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK.....	11
III. KÖTVÉNYFELTÉTELEK	17
IV. MEGTEKINTHETŐ DOKUMENTUMOK.....	27
V. A KIBOCSÁTÓ BEMUTATÁSA.....	28
VI. GARANCIÁVÁLLALÓ BEMUTATÁSA	37
VII. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT	39
VIII. A NÖVEKEDÉSI KÖTVÉNYPROGRAMBAN TÖRTÉNŐ RÉSZVÉTELLEL KAPCSOLATOS NYILATKOZATOK.....	40
MELLÉKLETEK	43

I. MEGHATÁROZÁSOK ÉS RÖVIDÍTÉSEK

Amerikai Érték papírtörvény	Az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapírokról szóló törvényét jelenti.
Aukció	A Forgalmazó által szervezett a BÉT által üzemeltetett MMTS1 rendszer részét képező ún. aukciós modulon keresztül, nem nyilvános ajánlati könyves aukciós értékesítést jelenti.
Befektetők	A Kötvényeket megvásárló személyeket jelenti.
BÉT	A Budapesti Értéktőzsdét jelenti.
Biztosíték	Az alábbiak bármelyikét jelenti: zálogjog (jelzálog), óvadék, illetve bármely más szerződés és megállapodás, amelynek célja a Kibocsátó eszközeinek, a Kibocsátó tulajdonában álló más vagyontárgynak vagy a Kibocsátót megillető bármely jog biztosítékul adása (megterhelése).
Bszt.	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt jelenti.
EU	Az Európai Uniót jelenti.
Fizető Bank	Az OTP Bank Nyrt.-t jelenti.
Fizető Banki Megállapodás	A Kibocsátó és az OTP Bank Nyrt. mint kamatmegállapító, kamatfizető és tőkefizető megbízott között aláírt fizető banki megállapodást jelenti.
Fordulónap	A 10.1 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Forgalmazó	Az OTP Bank Nyrt.-t jelenti.
forgalomba hozatal	A Kötvények nyilvános forgalomba hozatalát jelenti.
Garanciavállalás	Az 1.4 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Garanciavállaló	Az 1.4 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Hitelminősítő	A Scope Ratings GmbH-t jelenti.
Információs Dokumentum	A jelen Információs Dokumentumot jelenti.
Kamatfizetési Időszak	A 8.2 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Kamatfizetési Nap	A 8.1 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Kamatláb	A 8.1 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
KELER	A KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelenti.

Kibocsátó	Az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezetet jelenti.
Kötvény(ek)	A Kibocsátó „ <i>OTPKMRP I 2031 Kötvény</i> ” elnevezésű, HU0000361100 ISIN kódú kötvényeit jelenti. A félreértések elkerülése végett, a jelen Információs Dokumentumban a „ <i>jelen Kötvényfeltételek szerint kibocsátott Kötvény</i> ” kifejezés, vagy a „ <i>jelen Információs Dokumentum szerint kibocsátani tervezett kötvény</i> ” kifejezés is a Kibocsátó „ <i>OTPKMRP I 2031 Kötvény</i> ” elnevezésű, HU0000361100 ISIN kódú kötvényeire utal.
Kötvényfeltételek	Az Információs Dokumentum III. (<i>Kötvényfeltételek</i>) fejezetében foglalt Kötvényfeltételeket jelenti.
Kötvényrendelet	A kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendeletet jelenti.
Kötvénytulajdonos(ok)	A 4.1 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Lejárati Napja	A 3.1 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
MNB vagy Magyar Nemzeti Bank	A Magyar Nemzeti Bankot jelenti.
MiFID II	A 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló 2014/65/EU irányelvet jelenti.
MRP Tv.	A Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvényt jelenti.
Munkanap	A 8.5 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Névérték	A 3.2 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Nyilatkozat	Az 1.4 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Okirat	A 2.1 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Ptk.	A polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt jelenti.
Regulation S	Az Amerikai Értékpapírtörvény S rendelkezését jelenti.
Rendkívüli Lejárat Események	A 12. Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Részteljesítés	A 8.4(c)(ii) Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Szervező	Az OTP Bank Nyrt.-t jelenti.
Tájékoztató Rendelet	Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendeletét jelenti.

Tájékoztató Végrehajtási Rendelet	Az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletét jelenti.
További Összeg	A 10.5 Kötvényfeltételben meghatározott jelentéssel bír.
Tőkepiaci törvény	A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt jelenti.
Vagyonkezelő Alapítvány	Az Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programjáért elnevezésű alapítványt (székhely: 1051 Budapest, Zrínyi utca 9.; nyilvántartási szám: 01-01-0013213) jelenti.

II. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

Az alábbi "Kockázati Tényezők" című fejezet kizárólag a Kibocsátót közvetlenül érintő kockázati tényezők, továbbá a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét közvetlenül befolyásoló kockázati tényezők ismertetését tartalmazza. A Kibocsátó megítélése szerint az alábbi tényezők befolyásolhatják a Kötvényeken alapuló kötelezettségei teljesítését. Ezen tényezők esetleges bekövetkezése vagy bekövetkezésének elmaradása teljes bizonyossággal nem látható előre illetve nem becsülhető meg és a Kibocsátó nincs abban a helyzetben, hogy állást foglaljon ezen tényezők bekövetkezésének valószínűségéről.

Minden, a Kötvényekbe befektetni szándékozó befektetőnek figyelembe kell vennie, hogy a Kötvényekbe történő befektetés bizonyos kockázatokkal jár. Befektetési döntése meghozatalát megelőzően minden leendő befektetőnek az Információs Dokumentum további részeivel együttesen ajánlott alaposan tanulmányoznia és átgondolnia az alábbi fejezetben bemutatott kockázati tényezőket, és az ily módon saját maga által kialakított álláspont alapján meghozni befektetési döntését.

I. A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ FŐ KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

1. Makrogazdasági kockázatok

Az általános makrogazdasági környezet, az inflációs várakozások, a hitelpiacok, a banki kamatlábak és más makrogazdasági tényezők változása a Kibocsátó költségeit megnövelhetik, amely negatív hatással lehet a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, és a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességére. Emellett a Kibocsátó működési költségeinek jelentős mértékű megnövekedése esetén nem zárható ki, hogy a Kibocsátónak értékesítenie kell vagy meg kell terhelnie a tulajdonában lévő (és a Garanciavállaló részére még biztosítéku nem adott) OTP Bank Nyrt. törzsrészcvényeket ahhoz, hogy a megnövekedett költségeit fedezni tudja. A Kibocsátó felhívja a figyelmet, hogy a Kötvényfeltételek 7. (Terhelési tilalom, További adósságvállalás) pontja korlátozásokat tartalmaz a Kibocsátó azon képességét illetően, hogy a tulajdonában lévő (és a Garanciavállaló részére még biztosítéku nem adott) OTP Bank Nyrt. törzsrészcvényeket megterhelje.

2. Szabályozási kockázatok

A Kibocsátó létrehozására a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény (az **MRP Tv.**) által megszabott keretrendszerben került sor. Ennek megfelelően az MRP Tv. esetleges jövőbeli módosítása jelentősen befolyásolhatja a Kibocsátó működését és pénzügyi helyzetét. Emellett a Kibocsátó számára kockázatot jelentenek a Kibocsátóra irányadó adójogszabályok, valamint a társasági jogi szabályok esetleges jövőbeli módosulásai is, ideértve különösen, de nem kizárólagosan az osztalékfizetés rendjével illetve az OTP Bank Nyrt., mint munkáltató társaság által nyújtható támogatással kapcsolatos szabályok megváltozását.

A Kibocsátó minden tőle elvárhatóat megtesz, hogy a jogszabályokhoz alkalmazkodó magatartást folytasson, ennek ellenére nem zárható ki, hogy a jogszabályi rendelkezéseknek történő meg nem felelés hatósági eljárást és bírság kiszabását, valamint egyéb jogkövetkezmények alkalmazását vonhatja maga után.

3. A Kibocsátó jövőbeli pénzügyi eszközeinek az értéke változhat

A Kibocsátó a Kötvények kibocsátásából befolyó pénzügyi összegekből az OTP Bank Nyrt. törzsrészcvényeinek a Kibocsátó általi megszerzését finanszírozta. Ennek megfelelően a Kibocsátó eszközeinek jelentős részét képezik az OTP Bank Nyrt. törzsrészcvények. Az OTP Bank Nyrt. törzsrészcvények árfolyamát egyéb előre nem látható tényezők mellett különösen a gazdasági helyzet; az osztalékfizetéssel kapcsolatos bizonytalanságok; az OTP Bank Nyrt.-t érintő egyedi negatív hírek; a pénzügyi intézményekkel, piacokkal szembeni általános piaci

hangulat; valamint a szabályozó hatóságok által jövőben esetlegesen kialakuló hátrányos törvényi, hazai és nemzetközi felügyeleti rendelkezések befolyásolják. Az OTP Bank Nyrt. törzsrészcvények piaciértékének a változása (ideértve különösen azt az esetet, hogy az OTP Bank Nyrt. törzsrészcvényeinek az árfolyama a Kötvények lejáratakor alacsonyabb lesz a Kibocsátó megalapításakor irányadó árfolyamnál) jelentősen befolyásolhatja a Kibocsátó pénzügyi helyzetét, és a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét.

A fentiekhez kapcsolódóan előfordulhat, hogy amennyiben a Garanciavállaló a Nyilatkozat alapján a Kötvénytulajdonosok számára kifizetést teljesít, akkor a Garanciavállalónak a teljesített kifizetés kapcsán a Kibocsátóval szemben megtérítési igénye keletkezik, és az ezzel kapcsolatos követelést nem fedezik teljes mértékben a Garanciavállaló részére átadott OTP Bank Nyrt. törzsrészcvények (azaz fedezetbe kerüléskori értéken számítva összesen 80.000.000.000,- (nyolcvanmilliárd forint) összegnek megfelelő darabszámú OTP Bank Nyrt. törzsrészcvény), tekintettel az OTP Bank Nyrt. törzsrészcvények árfolyamában időközben bekövetkezett csökkenésre.

A fentiekben említett megtérítési igények érvényesítése jelentősen befolyásolhatja a Kibocsátó pénzügyi helyzetét, továbbá a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő és a megtérítési igények érvényesítésének időpontjáig esetlegesen még nem teljesített fizetési kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét.

4. *Az állampapírok tartásával kapcsolatos kockázatok:*

A Kibocsátó a működési kiadásainak a finanszírozása érdekében – a Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló – likviditási tartalékot képez. Az így megszerzett értékpapírokkal kapcsolatos elsődleges kockázat, hogy az értékpapírokba történő befektetés időpontja, valamint a likviditási tartalék felhasználási időpontja között az értékpapírok árfolyamai negatív irányban mozdulhatnak el, amelynek következtében a Kibocsátó veszteséget realizálhat. Emellett a kialakított állampapír portfóliója esetében a Kibocsátó ki van téve a Magyar Állam nemfizetési kockázatának, valamint a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok piacára jellemző egyedi kockázatok (ideértve különösen a piaci, makrogazdasági, likviditási kockázatok) összességének.

5. *A Kibocsátó tagjai nem felelnek a Kibocsátó tartozásaiért*

A Kibocsátó tagjai nem felelnek a Kibocsátó tartozásaiért és a Kibocsátó futamideje alatt illetve a futamidő végén sem kötelezhetőek további befizetésre és/vagy további fedezetek biztosítására, függetlenül a Kibocsátó aktuális vagyoni helyzetétől.

6. *Hitelek felmondásának illetve a külső forrás bevonásának ellehetetlenülésével kapcsolatos kockázatok*

A Kibocsátó piaci feltételekkel köthet bankhitelszerződéseket tevékenységének finanszírozása és működésének biztosítása érdekében. A hitelszerződések a hitelező által felmondhatóak bizonyos események bekövetkezése esetén. A Kibocsátó a hitelszerződésekben tett kötelezettségvállalásokat nyomon követi, azonban nem zárható ki, hogy nem várt, rendkívüli esetben az előírt feltételeket és vállalásokat nem tudja teljesíteni, amelynek következtében a hitelező a hitelek egy részét vagy egészét lejárttá teheti.

A fentiek mellett a külső forrás bevonásának ellehetetlenülése, a nagyon magas finanszírozási költségek, valamint a hitelezők által bármilyen okból támasztott egyedi elvárások jelentősen befolyásolhatják a Kibocsátó pénzügyi helyzetét, és a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét.

7. Működési hozzájárulással és az osztalékfizetéssel kapcsolatos kockázatok

A Kibocsátó a jelenleg hatályos jogszabályok alapján az OTP Bank Nyrt.-től működési támogatásban részesülhet. Ha a társasági hozzájárulás bármilyen okból 1. ellehetetlenül; 2. jelentős mértékben lecsökken; vagy 3. egyéb feltételeiben változik, az jelentősen befolyásolhatja a Kibocsátó pénzügyi helyzetét, és a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét.

A fentiek mellett a Kibocsátó a tulajdonában lévő OTP Bank Nyrt. törzsrészesvények után egyebek mellett osztalékfizetésre is jogosult, ugyanakkor az osztalék mértékére és kifizetésének időzítésére a Kibocsátónak, mint kisebbségi részvényesnek csak korlátozott ráhatása van. Ennélfogva amennyiben a ténylegesen kifizetett osztalék összege a Kibocsátó várakozásaitól eltérne, ez befolyásolhatja a Kibocsátó pénzügyi helyzetét, és a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét.

8. Adó- és egyéb pénzügyi vizsgálatok

Időről időre adó- és egyéb pénzügyi hatósági vizsgálat, revízió lehet folyamatban a Kibocsátónál. A Kibocsátó ezeket a vizsgálatokat, revíziókat a szokványos üzletmenet részének tekinti. Azonban ezen vizsgálatok, revíziók kimenetelét jelenleg a Kibocsátó nem tudja teljes pontossággal előre jelezni. Nem garantálható, hogy ezek nem lesznek lényeges hátrányos hatással a Kibocsátó tevékenységére vagy pénzügyi helyzetére.

9. Perek és hatósági eljárások

A Kibocsátó olyan jogi eljárással kapcsolatos kockázatnak van kitéve, amely már folyamatban lévő vagy a jövőben esetlegesen felmerülő perekből és hatósági eljárásokból származhat. Bár a Kibocsátó jelenleg nem számít arra, hogy bármely olyan peres vagy hatósági eljárás, amelyben félként szerepel, lényegesen hátrányos hatással lesz pénzügyi helyzetére és működési eredményeire, a Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz ilyen hatással a működési eredményeire vagy a pénzügyi helyzetére.

A különleges munkavállalói résztulajdonosi program konstrukció a magyar jog alatt 2021-ben létrehozott jogintézmény. A szervezet újszerűsége mind a hazai törvényhozásban, mind a szabályozói és felügyeleti oldalon teljesen új kezdeményezés, ebből kifolyólag az uralkodó jogbiztonságot jóval meghaladó a jogi környezet bizonytalansága a különleges munkavállalói résztulajdonosi programok vonatkozásában. Ennek következményeként az esetleges jogviták rendezése során hatályos és érvényes bírói joggyakorlat nem vizsgálható, továbbá hosszabb ügyintézési időtartam és nagyobb bizonytalanság várható.

II. KÖTVÉNYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ FŐ KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

1. Befektetés kockázata

A Kötvények nem minden Befektető számára jelentenek megfelelő befektetési formát. Így minden leendő Befektetőnek elengedhetetlen mérlegelnie, hogy a Kötvények a számára megfelelő pénzügyi eszközt jelentenek-e. A leendő Befektetőnek többek között szükséges saját körülményeit figyelembe véve megvizsgálni, hogy (i) kielégítő ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezik-e a Kötvényekbe történő befektetés kockázatainak és a befektetési portfóliójára gyakorolt hatásainak, valamint az Információs Dokumentumban szereplő információk teljes körű megítélése tekintetében; (ii) a Kötvényekbe történő befektetés megfelel-e pénzügyi helyzetének, lehetőségeinek és céljainak; és (iii) a befektetés összhangban van-e befektetési politikájával, irányelveivel, valamint az alkalmazandó jogszabályokkal és egyéb előírásokkal.

2. Likviditási kockázat

A Kötvények piaca korlátozott lehet, ez nehezítheti a Kötvények értékesítését. Minden piac likviditása függ a kötvénytulajdonosok számától, a hasonló értékpapírok piacának jellemzőitől, az értékpapír kereskedők piacot alakító érdekeitől, és egyéb tényezőktől. Előfordulhat, hogy a Kötvényeknek nem alakul ki megfelelően likvid piaca.

3. Devizakockázat

Amennyiben a Befektető a könyveit a kibocsátás devizájától (HUF) eltérő devizanemben vezeti, úgy árfolyamkockázatból adódó kitétsége keletkezik. A kibocsátási deviza erősödése esetén a Befektetőnek pénzügyi nyeresége-, a kibocsátási deviza gyengülése esetén pénzügyi vesztesége keletkezhet. Kockázatot jelenthet, ha a kibocsátott Kötvények az adott Befektetőnek a más devizanemben lévő forrását fedezik.

4. Kamatkockázat

Általános piaci hozamemelkedés esetén a korábban megvásárolt Kötvény piaci értéke alacsonyabb lesz. Ha a Befektető lejárat előtt értékesíti a Kötvényt, pénzügyi veszteséget szenvedhet el. Amennyiben a Befektető a Kötvényt lejárat előtt nem kívánja értékesíteni, csak relatív kockázatot vállal.

5. Inflációs kockázat

Az infláció mértékének esetleges növekedése csökkenti a Kötvényekbe történő befektetés reálhozamát.

6. Kötvények formája

A Kötvények dematerializált formában kerülnek előállításra. A Kötvénytulajdonosok a Tőkepiaci törvény rendelkezései alapján nem kérhetik a Kötvények nyomdai úton történő előállítását és kiadását.

7. Jogszabályváltozások

A Kötvények forgalomba hozatalát követően bekövetkezhet olyan magyar vagy európai uniós jogszabályváltozás (ideértve az adózási szabályozás esetleges megváltozását is), amely hatással lehet a Kötvényekre vagy a Kötvények másodpiacára.

8. A Tőkepiaci törvény 21. § (1) bekezdése szerinti tájékoztató hiánya és a korlátozott másodpiaci forgalom

A Kötvényekkel kapcsolatosan készített jelen Információs Dokumentum nem minősül a Tőkepiaci törvény 21. § (1) bekezdése, a Tájékoztató Rendelet, valamint a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet alapján elkészített tájékoztatónak. Tekintettel arra, hogy a Kötvényeket a Kibocsátó a Tájékoztató Rendelet 1. Cikk 4. pont (c) bekezdése előírásainak megfelelően hozza forgalomba, továbbá arra, hogy a Kibocsátó nem tervezi a Kötvények szabályozott piacra történő bevezetését, a Kibocsátót nem terhelik a Tőkepiaci törvény 21. § (1) bekezdése, a Tájékoztató Rendelet, valamint a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet szerinti tájékoztató készítésével kapcsolatos, valamint a szabályozott piacra bevezetett értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási, illetve közzétételi kötelezettségek. Ennek megfelelően a Kibocsátó a Tőkepiaci törvénynek, a Kötvényrendeletnek és a BÉT XBond Általános Üzletszabályzatának megfelelő minden információt közöl az Információs Dokumentumban, azonban a közölt információk sem strukturáltságukban, sem mélységükben nem feltétlenül felelnek meg a Tőkepiaci törvény 21. §

(1) bekezdése, a Tájékoztató Rendelet, valamint a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet alapján elkészítendő tájékoztatóban megjelentetendő információknak.

A Forgalmazó a Kötvények tekintetében az 596/2014/EU Rendelet 3. Cikk (2) bekezdésének (d) pontja szerinti piaci stabilizációs kötelezettséget nem vállalt.

Nem adható garancia arra, hogy a másodpiaci forgalom – illetve a Kötvényeknek a BÉT XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációját követően a Kötvények ezen rendszerben lebonyolított forgalma – megfelelő likviditást biztosít. Ilyen esetben előfordulhat, hogy a Befektetőknek csak korlátozott lehetőségük lesz a Kötvények értékesítésére, vagy a megfelelő likviditással rendelkező hasonló értékpapírokhoz vagy a Befektetők által elvárt árfolyamhoz képest kedvezőtlenebb feltételek mellett, illetve árfolyamon tudják értékesíteni azokat, vagy a Kötvények egyáltalán nem lesznek értékesíthetőek. A lejárat előtt történő piaci értékesítés a Befektetőnek akár árfolyamvesztéséget is eredményezhet.

9. A Garanciavállaló óvadéki joga

A Garanciavállalás alapján a Garanciavállaló feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát vállalt a Kibocsátónak a Kötvények Névértéke visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége biztosítására legfeljebb a Névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettség 80 %-ának erejéig, de legfeljebb összességében a kibocsátási össznévérték 80 %-a, azaz 80.000.000.000,- Ft (nyolcvanmilliárd forint) összeg erejéig.

A Garanciavállaló a Garanciavállalása alapján Öt terhelő kötelezettségek biztosítása céljából értékpapír óvadéki megállapodást valamint készpénz óvadéki megállapodást kötött a Kibocsátóval, mint biztosítéki kötelezettel. Az óvadéki megállapodások alapján a Kibocsátó OTP Bank Nyrt. törzsrésztvényeinek jelentős részét – azaz fedezetbe kerüléskori értéken számítva összesen 80.000.000.000,- (nyolcvanmilliárd forint) összegnek megfelelő darabszámú OTP Bank Nyrt. törzsrésztvényt – a Garanciavállaló óvadéki joga terheli.

A fentieknek megfelelően a Kibocsátó által a Garanciavállaló részére óvadékba adott OTP Bank Nyrt. törzsrésztvényeket a Kibocsátó csak a Garanciavállaló (mint óvadéki jogosult) kifejezett írásbeli hozzájárulása esetén lenne jogosult az óvadéki zárolás alól felszabadítani és a Kötvényekkel kapcsolatos vagy bármely egyéb fizetési kötelezettsége kielégítésére felhasználni. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. törzsrésztvények óvadékból történő kiengedésének a feltétele, hogy: (a) a Kibocsátó a részvények óvadékból történő kiengedését követően óvadékot alapítson a Garanciavállaló javára átadott készpénzen vagy állampapíron; vagy (b) a Kibocsátó az óvadékban lévő részvények helyett egy, a Garanciavállaló által elfogadott hitelintézet garanciavállalását ajánlja fel biztosítékként.

10. A biztosítékba adott OTP Bank Nyrt. törzsrésztvények Garanciavállaló általi értékesítése

A Kötvényfeltételek 12. pontjával összhangban amennyiben a Kötvények futamideje alatt bármely időpontban az OTP Bank Nyrt. törzsrésztvényeknek a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett záró árfolyama a 60 kereskedési napos mozgóátlag alapján nem éri el a 3.600 Ft / részvény összeget (amely összeg a részvények esetleges felaprózását (ún. *split*) követően a felaprózás során alkalmazott szorzótényező alapulvételével megfelelően csökkentendő), akkor a Garanciavállaló a 60 kereskedési napos időszak lejártát követő 30 Munkanapon belül arról értesítheti írásban a Kibocsátót, hogy értékesíti a Kibocsátó által a Garanciavállaló részére óvadékkul elhelyezett OTP Bank Nyrt. törzsrésztvényeket. Ezen esetben valószínűsíthető, hogy: (i) a Garanciavállalónak a Nyilatkozatban meghatározott feltételek szerinti fizetési kötelezettsége teljesítését követően a Garanciavállaló, illetve adott esetben a Magyar Állam megtérítési igénytel fordulhatnak a Kibocsátóval szemben; és (ii) a megtérítési igénytel kapcsolatos követelést nem fedezik teljes mértékben a Garanciavállaló részére fedezetként

átadott OTP Bank Nyrt. törzsrészesvényeknek – a bekerülési értéküknél jóval alacsonyabb árfolyamon történő – értékesítéséből befolyó összegek.

A Kibocsátónak nincs befolyása sem az OTP Bank Nyrt. törzsrészesvények árfolyamára, sem pedig arra, hogy a Garanciavállaló a fenti esetben értékesíteni kívánja-e majd a fedezetként Részére átadott OTP Bank Nyrt. törzsrészesvényeket. A fentiekben említett megtérítési igények érvényesítése jelentősen befolyásolhatja a Kibocsátó pénzügyi helyzetét, továbbá a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő és a megtérítési igények érvényesítésének időpontjáig esetlegesen még nem teljesített fizetési kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét.

11. Tőkepiaci szereplők szabályozása

Az egyes tőkepiaci szereplők működését érintő jogszabályi környezet változásai, illetve az ilyen változások hatásai negatívan befolyásolhatják az egyes pénzügyi eszközök, így a Kötvények másodpiaci likviditását, piaci árának alakulását.

III. A KIBOCSÁTÓ KOCKÁZATKEZELÉSI MECHANIZMUSAINAK A BEMUTATÁSA

A Kibocsátó vagyonkezelését végző Alapítvánnyal szemben alapvető elvárás, hogy a vonatkozó jogszabályok és az ezeken alapuló belső szabályok szerint működjön, ésszerűen és célszerűen gazdálkodjék, működése közben biztosítsa a vagyon és eszközök védelmét. Ennek fontos eszköze az ellenőrzés, amelynek célja, hogy idejében feltáruljanak a működési zavarok, és elkerülhetőek legyenek az olyan jelenségek, amelyek a rendet sértik, a gazdálkodás hatékonyságát rontják vagy a vagyon és eszközök sérelmét okozzák.

A Kibocsátó vagyonkezelését végző Alapítvány tudomással bír és figyelemmel kíséri a fenti kockázatokat és szükség esetén a legjobb vagyonkezelői gyakorlatokon alapuló belső kockázatkezelési eljárásokat tart fenn és alkalmaz. Ennek során figyelembe veszi a résztvevők számára történő értékteremtés bizonytalanságoknak való kitettségét, a célkitűzések megvalósításának sikerét befolyásoló tényezőket és az azt fenyegető veszélyeket, továbbá olyan váratlan események előfordulását, amelyek potenciális veszélyt jelenthetnek emberek, eszközök, a környezet vagy a Kibocsátó jó hírneve szempontjából.

III. KÖTVÉNYFELTÉTELEK

Az alábbi szöveg az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (székhely: 1051 Budapest, Zrínyi u. 9., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, nyilvántartási száma: 01-05-0000161, adószáma: 19315845-1-41; LEI kód: 233000598LGV8IG32O17) (a **Kibocsátó**) által „OTPKMRP I 2031 Kötvény” elnevezésű, HU0000361100 ISIN kóddal ellátott kötvényeinek (a **Kötvények**, egyenként pedig a **Kötvény**) a feltételeit (a **Kötvényfeltételek**) tartalmazza. A Kötvényfeltételek az Okirat (meghatározását lásd az alábbiakban) részét képezik.

1. JOGSZABÁLYI ALAP, FELHATALMAZÁS, A KIBOCSÁTÁS CÉLJA ÉS GARANCIÁVÁLLALÁS

1.1 A Kötvények kibocsátásának jogszabályi alapja

A Kötvények a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a **Tőkepiaci törvény**) 12/B §-a, valamint a kötvényről szóló 285/2001 (XII.26.) Kormányrendelet továbbá a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a **Ptk.**) és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény (**MRP Tv.**) 24/O. § (a) bekezdése alapján kerültek kibocsátásra és ezen jogszabályok értelmében hitelviszonyt megtestesítő, névre szóló értékpapírok. Az értékpapírsorozatba tartozó minden egyes Kötvény a Tőkepiaci törvény 5.§ (1) bekezdésének 45. pontja szerint azonos jogokat és kötelezettségeket testesít meg. A Kötvények – átváltás útján, vagy az általuk megtestesített jog gyakorlásával – nem adnak jogot valamely más értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz megszerzésére.

1.2 Felhatalmazás

A Kibocsátó közgyűlése 2021. december 3.-án kelt 1/2021. számú határozatában jóváhagyta a Kötvények nyilvános forgalomba hozatalát és a Budapesti Értéktőzsde XBond multilaterális kereskedési rendszerben történő regisztrációjának a kezdeményezését. A Kibocsátó a Kötvények szabályozott piacra vagy azzal egyenértékű kereskedési helyszínre történő bevezetését (ide nem értve a Kötvényeknek a BÉT által működtetett XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációját) nem tervezi.

1.3 A kibocsátás célja, a Kötvényeken alapuló kötelezettségek teljesítésének tervezett pénzügyi fedezete

A Kötvényekkel kapcsolatosan befolyt forrásokat a Kibocsátó az OTP Bank Nyrt. törzsrészesvényei megvásárlásának a finanszírozására kívánja felhasználni. A Kötvényeken alapuló kötelezettségek teljesítésének tervezett pénzügyi fedezetét a Kibocsátónak az Információs Dokumentum „A Kibocsátó Bemutatása” című fejezetben részletezett eszközei, illetve forrásai alkotják.

1.4 Garanciavállalás

2021. december 3.-án a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 31.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-041712 (a **Garanciavállaló**)) garanciavállalási nyilatkozatot (**Nyilatkozat**) tett, amelyben a Garanciavállaló a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk.**) szerinti feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát (a **Garanciavállalás**) vállalt a Kibocsátónak a Kötvények Névértéke visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége biztosítására legfeljebb a Névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettség 80 %-ának erejéig, de legfeljebb összességében a kibocsátási össznévérték 80 %-

a, azaz 80.000.000.000,- Ft (nyolcvanmilliárd forint) összeg erejéig. A Nyilatkozat a jelen Információs Dokumentum 2. számú mellékletét képezi.

2. AZ ELŐÁLLÍTÁS MÓDJA, A KIÁLLÍTÁS HELYE ÉS NAPJA

2.1 A Kötvények előállításának módja

A Kötvények dematerializált értékpapírként kerültek előállításra. A Kibocsátó a Tőkepiaci törvény 7. § (2) bekezdése alapján kiállította, és a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (a **KELER**) letétbe helyezte a Kötvények kötelező tartalmi elemeit tartalmazó – értékpapírnak nem minősülő – okiratot (az **Okirat**) valamint a Nyilatkozatot. Az Okirat mintája az Információs Dokumentum 1. számú mellékletét képezi, és 1. pontja tartalmazza az Okiratot aláíró személyek nevét és képviseleti jogosultságuk alapját. Az Okirat mindaddig letétben marad, amíg a Kötvények tulajdonosainak a Kötvényeken alapuló fizetési igényei teljes mértékben kielégítésre nem kerülnek. A Kötvényfeltételek a Kötvények – és így az Okirat – részét képezik.

2.2 A Kötvények forgalomba hozatalának (kibocsátásának) és keletkeztetésének (kiállításának) módja, helye és napja

A Kötvények nyilvános forgalomba hozatalának (kibocsátásának) és keletkeztetésének (kiállításának) helye Magyarország, Budapest. A Kötvények nyilvános forgalomba hozatalára a magyar jog alkalmazandó.

A Kötvények aukciós értékesítésére (az **Aukció**) 2021. december 10.-én került sor, a Kötvények nyilvános forgalomba hozatalára, kibocsátására és keletkeztetésére (kiállítása) 2021. december 14.-ével, mint értéknappal került sor.

2.3 A Kötvények minimális forgalomba hozatali ára

A Kötvényeknek az Aukció során alkalmazott minimális forgalomba hozatali ára (azaz az Aukció során benyújtható árajánlatok alsó korlátja) Kötvényenként a névérték 83,6067 %-a volt, valamint a Kötvényeknek az Aukció során kialakult forgalomba hozatali átlagára Kötvényenként a névérték 101,4045 % volt.

3. FUTAMIDŐ, DARABSZÁM, ÉS NÉVÉRTÉK

3.1 A Kötvények futamideje

A Kötvények futamideje 9 év 212 nap, amely 2021. december 14. napján kezdődik és 2031. július 14. napján (a **Lejárat Napja**) jár le. A Kötvények Lejárat Napot megelőző visszaváltására vagy visszahívására a jelen Kötvényfeltételek 12. pontjában foglaltak szerinti esetekben, vagy a jelen Kötvényfeltételek 9. pontjában foglaltak szerinti visszavásárlás eseteiben a Kibocsátó által visszavásárolt Kötvények tekintetében kerülhet sor.

3.2 A Kötvények darabszáma, névértéke (címletbeosztás) és a kibocsátás teljes összege

A Kötvények egy, 2.000 darabból álló sorozatban, egyenként 50.000.000 forintos névértéken (a **Névérték**) kerültek forgalomba hozatalra. A kibocsátott Kötvények össznévértéke 100.000.000.000 forint.

4. TULAJDONJOG ÉS ÁTRUHÁZÁS

4.1 A Kötvények tulajdonosai

A **Kötvénytulajdonosra** vagy **Kötvénytulajdonosokra** mint a Kötvényekből eredő jogok gyakorlására a Ptk. 6:566. § (6) bekezdésének és a Tőkepiaci törvény 138. § (2) bekezdésének megfelelően jogosult személyre vagy személyekre történő hivatkozások a Kötvények vonatkozásában az ellenkező bizonyításig azon személyt vagy személyeket jelentik, akiknek az értékpapír-számláján a Kötvényeket nyilvántartják. A Kötvények átruházása - az átruházásra irányuló szerződés vagy más jogcím alapján - az átruházó értékpapírszámlájának megterhelésével, és a Kötvényeknek az új jogosult értékpapírszámláján történő jóváírásával történik meg.

Amennyiben illetékes bíróság vagy jogszabályi előírás másként nem rendelkezik, bármely Kötvénytulajdonos, aki a Kötvényeket a fentieknek megfelelően szerezte, a Kötvény jogosultjának tekintendő és akként kezelendő, és mint ilyen jogosult minden ilyen Kötvény kapcsán teljesített kifizetésre akkor is, ha a Kötvény futamideje lejárt.

A Kötvénytulajdonosok jogosultak továbbá a Kötvényből eredő tőke- és kamatkifizetésekre, valamint a Kötvényfeltételekben meghatározott vagy jogszabály alapján a Kötvénytulajdonosokat megillető egyéb jogaik gyakorlására.

4.2 A Kötvények átruházásának korlátozása

A Kötvények átruházását a Kibocsátó nem korlátozza.

A Kötvények átruházása esetén az értékpapírszámla-vezetők összevont értékpapírszámlái közötti átvezetésre vonatkozóan a KELER mindenkor szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.

5. FIZETŐ BANK ÉS A FIZETŐ BANKI MEGÁLLAPODÁS ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

A Kötvények kibocsátására egyebek mellett a Kibocsátó és az OTP Bank Nyrt., mint kamat-, és tőkefizető bank közötti fizető banki megállapodás (a **Fizető Banki Megállapodás**) megkötése mellett került sor, amellyel a Kibocsátó a Kötvényekkel kapcsolatos kamat-, és tőkefizető banki feladatokkal az OTP Bank Nyrt.-t (a **Fizető Bank**) bízta meg.

A Fizető Banki Megállapodás másolata (ide nem értve a Fizető Banki Megállapodásnak a Fizető Bank díjazására vonatkozó részét) előzetes írásbeli bejelentést követően – telefonon egyeztetett időpontban, de igény esetén nem később, mint a bejelentés Kibocsátó általi kézhezvételét követő 8. (nyolcadik) Munkanapon – megtekinthető a Kibocsátó mindenkor székhelyén bármely Kötvénytulajdonos által, aki a Kibocsátó számára kielégítő módon tudja igazolni személyazonosságát és Kötvénytulajdonosi státuszát.

A Kibocsátó jogosult a Fizető Bank személyét módosítani vagy megbízását felmondani és más fizető bankot megbízni, feltéve, hogy a Kötvények futamideje alatt mindig lesz egy magyarországi fizető bank (ideértve azt is, hogy fizető bank hiányában és a jogszabályok által megengedett mértékben átmenetileg a Kibocsátó is elláthatja a fizető banki feladatokat). A Fizető Banki Megállapodás alapján a Fizető Bank önállóan, mint a Kibocsátó megbízottja jár el és ilyen minőségében nem vállal semmilyen kötelezettséget vagy felelősséget a Kötvénytulajdonosokkal szemben.

6. A KÖTVÉNYEK JELLEGE

A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, eszközökkel nem fedezett, Garanciavállalással biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvények egymással, valamint a Kibocsátó egyéb jelenlegi és jövőbeli, nem biztosított, nem alárendelt kötvénykötelezettségeivel – ide nem értve a jogszabály alapján előrébb rangsorolt hitelezői követeléseket – legalább azonos rangsorban (*pari passu*) állnak.

7. TEHERALAPÍTÁSI TILALOM, TOVÁBBI ADÓSSÁGVÁLLALÁS

7.1 Teheralapítási tilalom

Valamennyi Kötvény alapján teljesítendő bármely fizetési kötelezettség teljes összegben történő megfizetéséig a Kibocsátó nem alapít a jelenlegi vagy jövőbeli eszközeit vagy jövedelmeit részben vagy egészben terhelő Biztosítékot az általa kibocsátott kötvény biztosítására vagy harmadik személyek által a Kibocsátó által kibocsátott kötvény tekintetében vállalt garancia vagy kártalanítás biztosítására (és ilyen terhek jelenleg sem állnak fenn) anélkül, hogy egyúttal vagy azt megelőzően a Biztosítókkal legalább azonos ranghelyen és mértékben a Kötvényeket is biztosítja.

A Kötvényfeltételek alkalmazásában a **Biztosíték** az alábbiak bármelyikét jelenti: zálogjog (jelzálog), óvadék, illetve bármely más szerződés és megállapodás, amelynek célja a Kibocsátó eszközeinek, a Kibocsátó tulajdonában álló más vagyontárgynak vagy a Kibocsátót megillető bármely jog biztosítékul adása (megterhelése), azzal, hogy a fenti rendelkezés vonatkozásában nem tekintendő Biztosítéknak a Kibocsátó és a Garanciavállaló között a Garanciavállalással kapcsolatosan megkötött óvadéki megállapodás.

7.2 További adósságvállalás

Valamennyi Kötvény alapján teljesítendő bármely fizetési kötelezettség teljes összegben történő megfizetéséig a Kibocsátó:

- (i) nem alapít a Kibocsátó tulajdonát képező OTP Bank Nyrt. törzsrészcégek (ISIN kód: HU0000061726) részben vagy egészben terhelő Biztosítékot az általa kibocsátott kötvény vagy az általa felvett hitel vagy kölcsön biztosítására. A fenti rendelkezés vonatkozásában nem tekintendő Biztosítéknak a Kibocsátó és a Garanciavállaló között a Garanciavállalással kapcsolatosan megkötött óvadéki megállapodás;
- (ii) a Kötvényekhez képest előrébb rangsorolt (A) további kötvényeket nem bocsát ki; és (B) hitelt vagy kölcsönt nem vesz fel; és
- (iii) a Kötvényekkel legalább azonos rangsorban (*pari passu*) álló (A) további kötvényeket a Garanciavállaló hozzájárulásával (amely hozzájárulás indokolás nélkül nem tagadható meg) bocsáthat ki, illetve (B) hitelt vagy kölcsönt (ide nem értve a Kibocsátó által a számlavezető hitelintézetétől a Kibocsátó tevékenységéhez szükséges mértékű folyószámlahitel felvételét) a Garanciavállaló hozzájárulása mellett (amely hozzájárulás indokolás nélkül nem tagadható meg) vehet fel bármely esetben kizárólag a Kibocsátó likviditásának a biztosítása céljából.

8. KAMATOK

8.1 Kamatfizetési Napok

A Kötvények 2021. december 14. napjától (ezt a napot is beleértve) évi 4,5%-on (a **Kamatláb**) kamatoznak. A kamat a Kötvények futamideje alatt utólag fizetendő, minden év július 14. napján (minden ilyen nap külön-külön a **Kamatfizetési Nap**) azzal, hogy az utolsó kamatfizetési nap megegyezik a Lejárat Napjával. Az első (tört periódusra számított) kamat 2022. július 14. napján fizetendő.

8.2 Kamatfizetési Időszak

A **Kamatfizetési Időszak** 2021. december 14. napján (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely az első Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely a Kamatfizetési Napon (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó Kamatfizetési Nap a Lejárat Napja.

8.3 A kamat kiszámítása tört kamatperiódusra

Az egy Kötvény alapján a teljes évre fizetendő kamat kiszámításához a Kötvény Névértékét össze kell szorozni a Kamatlábbal.

Amennyiben a kamatot egy teljes évnél rövidebb időszakra kell kiszámítani, akkor a Kötvény Névértékét először össze kell szorozni a Kamatlábbal, majd az így kapott eredményt össze kell szorozni a legutóbbi Kamatfizetési Nap óta eltelt napok számával és el kell osztani 365-tel, vagy ha az adott Kamatfizetési Időszak tartalmazza február 29. napját, akkor 366-tal.

Az eredményként kapott esetleges tört összeget Kötvényenként egész forintra kell kerekíteni úgy, hogy a 0,5 forint felfelé legyen kerekítve.

A fentiek alapján az egyes Kamatfizetési Napokon esedékes fix kamatösszegek (az alábbi 10.2 Kötvényfeltétel) figyelembevételével:

2022. július 14.:	1.306.849,000 (azaz egymillióháromszázhatvan nyolcszáznegyvenkilenc) forint / 1 darab Kötvény;
2023. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény;
2024. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény;
2025. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény;
2026. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény;
2027. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény;
2028. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény;

2029. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény;
2030. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény; és
2031. július 14.:	2.250.000,000 (azaz kétmilliókettőszázötvenezer) forint / 1 darab Kötvény.

8.4 Kamatozás késedelem esetén

- (a) Ha a Kötvények tőkeösszegének visszafizetését a Kibocsátó az esedékesség napján nem teljesíti, a kérdéses tőkerész után a Kibocsátó a Ptk. 6:48. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint késedelmi kamatot köteles fizetni addig, ameddig az illető Kötvény után járó teljes tőkeösszeg kifizetésre kerül.
- (b) Amennyiben a Kibocsátó a Kötvények alapján fizetendő bármely kamatösszeggel kapcsolatosan késedelembe esik, úgy a Ptk. 6:48. § (2) bekezdésében meghatározottak szerinti mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni a lejárt, de még nem teljesített kamattartozása vonatkozásában addig, ameddig az illető Kötvény után járó teljes késedelmes kamatösszeg kifizetésre kerül.
- (c) A Kibocsátó által a Kötvények alapján fizetendő bármely kamat vagy tőkeösszeg megfizetésével kapcsolatos részleges késedelem esetén:
- (i) a Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokat a 13. (Értesítések) Kötvényfeltétel rendelkezéseinek megfelelően köteles legalább az esedékesség napját megelőző 5 (öt) Munkanappal értesíteni;
- (ii) a Fizető Bank a részlegesen rendelkezésre álló esedékes részösszeget a Kötvénytulajdonosok részére az esedékességkor megfizeti (**Részteljesítés**) oly módon, hogy a Részteljesítés során fizetett összeg:
- (A) elsősorban a Kötvények alapján esedékes kamatösszegekre, majd az esedékes tőkeösszegekre kerül elszámolásra; és
- (B) a Kötvénytulajdonosok részére a Kötvényeik arányában, a kerekítés általános szabályainak figyelembe vételével kerül megfizetésre (úgy, hogy a 0,5 forint felfelé kerül kerekítésre).
- (d) A 12. (Rendkívüli Lejárat Események) Kötvényfeltétel rendelkezéseinek alkalmazhatóságát nem érintve, a jelen Kötvényfeltétel szerint végrehajtott Részteljesítés során megfizetett összeg tekintetében a fenti (a) és (b) bekezdésekben foglalt késedelem következményei nem alkalmazandóak.

8.5 Munkanap

A Kötvényfeltételekben a Munkanap olyan napot jelent, amely egyszerre:

- (a) olyan nap, amelyen kereskedelmi bankok fizetési műveleteket végeznek és nyitva tartanak az általános üzletmenet számára Budapesten; és
- (b) olyan nap, amikor a KELER pénzáttalásokat és értékpapír transzfereket hajt végre.

9. TŐKETÖRLESZTÉS ÉS VISSZAVÁSÁRLÁS

9.1 Tőketörlesztés

A Kibocsátó az egyes Kötvények Névértékét a Lejárat Napján fizeti meg a Kötvénytulajdonosoknak.

A Kötvényekkel kapcsolatos kamatösszegek és az egyes Kötvények Névértékének hiánytalan megfizetését követően a Kötvények a KELER szabályzataival összhangban bevonásra és törlésre kerülnek.

9.2 Visszavásárlások

A Kötvények forgalomba hozatalát követően – harmadik személyek mellett – a Kibocsátó is jogosult – a Kötvénytulajdonosok előzetes értesítése mellett – Kötvényeket vásárolni, amely esetekben a visszavásárlási ár meghatározására az érintett Kötvénytulajdonossal / Kötvénytulajdonosokkal egyetértésben kerül sor. A Kötvény sorozat egy részének a futamidő lejáratára előtti visszavásárlása esetén a Kibocsátó legalább olyan arányban vásárol vissza abból a Magyar Nemzeti Banktól, mint amilyen arányban a Magyar Nemzeti Bank a Kötvény sorozatból értékpapírral rendelkezik a visszavásárlás időpontjában.

10. KIFIZETÉSEK

10.1 A kifizetés módja

A Kötvényekkel kapcsolatos kifizetésekre a Kötvénytulajdonos részére a Fizető Bankon keresztül a Fizető Banki Megállapodás rendelkezései szerint kerül sor a KELER vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatával és az alkalmazandó adózási jogszabályok figyelembe vételével azon értékpapírszámla-vezetők útján, amelyeknek a KELER által vezetett értékpapírszámláin – a KELER mindenkor hatályos szabályzatában meghatározott – fordulónap (a **Fordulónap**) végén a Kötvények a KELER-nél nyilván vannak tartva. A KELER hatályos szabályzata alapján a Fordulónap jelenleg a Kamatfizetési Napot megelőző második Munkanap. Az esedékes kifizetést azon Kötvénytulajdonos részére kell teljesíteni, aki a Fordulónapon Kötvénytulajdonosnak minősül.

10.2 Munkaszüneti nap

Ha a Kötvény kapcsán teljesítendő kifizetés esedékességi időpontja nem Munkanapra esik, a kifizetés esedékessége a következő Munkanap, és a Kötvénytulajdonos nem követelhet kifizetést a következő Munkanapig, továbbá ezzel a késedelemmel összefüggésben sem további kamatra, sem késedelmi kamatra, sem más kifizetésre nem tarthat igényt.

10.3 A kifizetésekre vonatkozó általános rendelkezések

Kizárólag a Kötvénytulajdonosok jogosultak kifizetésre a Kötvények alapján és a Kötvénytulajdonosok részére történő vagy utasításának megfelelő kifizetéssel a Kibocsátó teljesítése megtörténtnek tekintendő.

10.4 A Kötvények tőkeösszegének visszafizetését és a kamat megfizetését biztosító kötelezettségvállalások

A Kibocsátó a 8.1 és 9.1 Kötvényfeltételekben vállalt kötelezettségein, valamint a Garanciavállaláson kívül nem jött létre a Kötvények tőkeösszegének visszafizetését és a kamat megfizetését biztosító kötelezettségvállalás.

10.5 Adózás

A Kötvények tekintetében a Kibocsátó által vagy nevében teljesítendő valamennyi tőke-, kamat- és egyéb kifizetésre anélkül kerül sor, hogy bármilyen természetű, Magyarország vagy bármely magyar adókiivetési jogkörrel rendelkező hatóság részéről vagy annak nevében kivetett vagy kirótt adó vagy illeték (a **További Összeg**) levonásra vagy visszatartásra kerülne, kivéve amennyiben az adott adó vagy illeték levonását vagy visszatartását jogszabály írja elő. Ez utóbbi esetben a Kibocsátó, a Garanciavállaló, az OTP Bank Nyrt., mint Forgalmazó és Fizető Bank, illetve bármely egyéb jövőbeli Fizető Bank nem fizeti meg azokat a További Összegeket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a Kötvénytulajdonosok által az ilyen visszatartást vagy levonást követően kapott összegek megegyezzenek azzal a tőke- és/vagy kamatösszeggel, amely egyébként, az ilyen visszatartás vagy levonás nélkül járna a Kötvényekkel kapcsolatosan. Sem a Kibocsátó, sem a Garanciavállaló, sem az OTP Bank Nyrt., mint Forgalmazó és Fizető Bank, sem pedig bármely egyéb jövőbeli Fizető Bank nem felel a Kötvénytulajdonosok felé semmilyen a Kötvényekkel kapcsolatos tőke-, kamat- és egyéb kifizetéshez kapcsolódó díj, kiadás vagy veszteség megtérítését illetően.

10.6 Késedelemmel kapcsolatos értesítés

Amennyiben a Kötvények futamideje alatt a Kibocsátó olyan körülmények bekövetkezéséről vagy fennállásáról szerez tudomást, amelyek meggátolják vagy akadályozzák a Kötvényekkel kapcsolatos kifizetések esedékességekori teljesítését vagy a jelen Kötvényfeltételek 12. pontja szerinti rendkívüli lejárat események elkerülését, úgy a Kibocsátó a tudomásszerzését követően legkésőbb 3 (három) Munkanapon belül a 13. Kötvényfeltételben foglaltak szerint értesíti a Kötvénytulajdonosokat a késedelemről, illetve az esetleges rendkívüli lejárat eseményről és azok lehetséges okáról, továbbá várható időtartamáról, valamint a késedelem orvoslása – illetve az esetleges rendkívüli lejárat események elkerülése – céljából a Kibocsátó által megtett vagy megtenni tervezett intézkedésekről.

11. ELÉVÜLÉS

A Kötvények alapján történő fizetésekre vonatkozó, a Kibocsátóval szemben támasztott igények nem évülnek el, kivéve, ha azt a jövőbeli magyar jogszabályok lehetővé teszik.

12. RENDKÍVÜLI LEJÁRATI ESEMÉNYEK

Amennyiben:

- (a) a Kibocsátó a Kötvények tekintetében esedékes kamatfizetési kötelezettségét több mint 30 (harminc) Munkanapon keresztül vagy a Kötvények tekintetében esedékes tőkefizetési kötelezettségét a Lejárat Napján nem teljesíti; vagy
- (b) a Kibocsátónak a Kötvényfeltételek 6. (*Kötvények jellege*) pontjában vagy a 7. (*Teheralapítási tilalom, További adósságvállalás*) pontjában foglalt kötelezettségvállalása a Kibocsátó tekintetében nem teljesül, és a Kibocsátó ezen kötelezettségszegése legalább 90 napig fennáll; vagy
- (c) a Kibocsátó bármely általa kibocsátott kötvény tekintetében az esedékes fizetési kötelezettségét – az esetlegesen eredetileg kikötött türelmi időszak leteltét követően – nem teljesíti; vagy
- (d) (i) a Kibocsátó a hatáskörrel rendelkező ügyészség vagy bíróság irányadó jogerős döntésének megfelelő határidőben nem állítja helyre a törvényes működését; (ii) a Kibocsátó tevékenysége jogerős bírósági döntés alapján felfüggesztésre kerül; (iii) a

Kibocsátóhoz felügyelő biztos kerül kirendelésre; vagy (iv) a hatáskörrel rendelkező bíróság a Kibocsátó ellen csőd- vagy jogerősen felszámolási eljárást rendel el, vagy a Kibocsátó közgyűlése a Kibocsátó megszüntetéséről hoz határozatot, vagy a Kibocsátó záró közgyűlés összehívását határozza el, vagy a Kibocsátó tevékenységének időtartama lejár a Kötvény futamidejének lejártá előtt; vagy

- (e) az OTP Bank Nyrt. törzsrészcvényeknek (ISIN kód: HU0000061726) a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett záró árfolyama a 60 kereskedési napos mozgóátlag alapján nem éri el a 3.600 Ft / részvény összeget (amely összeg a részvények esetleges felaprózását (ún. *split*) követően a felaprózás során alkalmazott szorzótényező alapulvételével megfelelően csökkentendő, és amely eseményről a Kibocsátó a 13. Kötvényfeltételnek megfelelő módon haladéktalanul, de legkésőbb a 60 kereskedési napos számítási időszakot követő 2 Munkanapon belül köteles értesíteni a Kötvénytulajdonosokat), és a Garanciavállaló a 60 kereskedési napos időszak lejártát követő 30 Munkanapon belül arról értesíti írásban a Kibocsátót, hogy értékesíti a Garanciavállaló részére óvadékkul elhelyezett OTP Bank Nyrt. törzsrészvényeket,

akkor

- (i) a Kibocsátó a 13. Kötvényfeltételnek megfelelően haladéktalanul, de legkésőbb 2 Munkanapon belül értesíti a Kötvénytulajdonosokat; és
- (ii) a Kibocsátó köteles a Kötvények (1) Névértékét és (2) a kifizetés napjáig felhalmozott kamatait, valamint az esetleges késedelmi kamatokat a Rendkívüli Lejárat Esemény bekövetkezésétől (ideértve az adott esetben alkalmazandó türelmi időszak lejáratát is) számított harminc (30) Munkanapon belül megfizetni a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények visszaváltásának pontos időpontjáról a Kibocsátó köteles a Kötvénytulajdonosokat a Rendkívüli Lejárat Eseményről való tájékoztatással egyidejűleg értesíteni.

13. AZ ÉRDEKELTEK (KÖTVÉNYTULAJDONOSOK) TÁJÉKOZTATÁSÁNAK MÓDJA, ÉRTESÍTÉSEK

A Kötvényekkel kapcsolatos, a Kötvénytulajdonosoknak szóló valamennyi értesítés

- (i) a BÉT honlapján, az MNB által üzemeltetett hivatalosan kijelölt információátviteli rendszeren (www.kozzetetelek.mnb.hu), valamint a Kibocsátó honlapján kerül közzétételre az alkalmazandó jogszabályok és a BÉT Xbond Általános Üzletszabályzata szerint; és
- (ii) az (i) bekezdésben foglaltak szerinti közzététel napján tekintendő a Kötvénytulajdonosokkal érvényesen közöltnek.

A Kibocsátó vállalja, hogy amennyiben a Kötvények futamideje alatt a Kibocsátó olyan körülményekbe ütközik, amelyek meggátolják, vagy akadályozhatják a Kötvények szerinti fizetési kötelezettségek és egyéb kötelezettségvállalások határidőben történő teljesítését, úgy a Kibocsátó köteles haladéktalanul, de legkésőbb az érintett körülmény(ek)ről való tudomásszerzést követő 3 (három) Munkanapon belül közvetlenül írásban, egyidejűleg értesíteni a Kötvénytulajdonosokat a késedelemről, annak okáról az orvoslás, illetve hasonló eset elkerülése céljából tett és tenni szándékozott intézkedésekről, illetve az orvoslás várható időtartamáról.

A Kibocsátó vállalja, hogy a fentiek szerinti bármely értesítést egyidejűleg közvetlenül is megküldi azon Kötvénytulajdonosok részére, amelyek elérhetőségét ismeri (az MNB esetében: nkp@mnk.hu).

A Kötvénytulajdonosok a Kibocsátónak küldendő értesítéseket írásban, a Kibocsátó székhelyére kötelesek küldeni Kötvénytulajdonosi minőségükre vonatkozó, a Kötvénytulajdonosok értékpapír-számlavezetője vagy adott esetben a KELER által kiállított igazolással együtt.

14. ALKALMAZANDÓ JOG ÉS VITARENDEZÉS

14.1 Alkalmazandó jog

A Kötvények, az azokból eredő vagy azokkal kapcsolatos szerződésen kívüli kötetmi viszonyok, valamint azok értelmezése tekintetében a magyar jog alkalmazandó.

14.2 Vitarendezés

A Kibocsátó és a Kötvénytulajdonosok valamennyi, a Kötvényekből, azok forgalomba hozatalából vagy az ilyen forgalomba hozatalból eredő vagy azzal kapcsolatos valamennyi jogvita vonatkozásában a magyar rendes bíróságok kizárólagos joghatóságát és hatáskörét kötik ki.

IV. MEGTEKINTHETŐ DOKUMENTUMOK

A Kötvényeknek a BÉT XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációját követően a Kibocsátó mindenkor hatályos alapszabálya illetve a Kibocsátó éves és évközi jelentései megtekinthetők a Kibocsátó honlapján (www.otpkmrp.hu), az MNB által üzemeltetett hivatalosan kijelölt információtárolási rendszeren (www.kozzetetelek.mnb.hu) és a BÉT (www.bet.hu) honlapján.

V. A KIBOCSÁTÓ BEMUTATÁSA

1. A KIBOCSÁTÓ ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA

1.1 Információk a Kibocsátóról

1.1.1 A Kibocsátó neve

A Kibocsátó neve: OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet

A Kibocsátó rövidített neve: OTP Munkavállalók I. KMRP Szervezet

1.1.2 A Kibocsátó bejegyzésének helye és nyilvántartási száma

A Kibocsátót a Fővárosi Törvényszék a 01-05-0000161-es nyilvántartási számon tartja nyilván.

1.1.3 A Kibocsátó jogerős bejegyzésének időpontja

2021. november 19.

1.1.4 A Kibocsátó tevékenységének időtartama

A Kibocsátó alapszabályának 3.3 és 3.4 pontjaival összhangban a Kibocsátó a bírósági nyilvántartásba vételével 10 év határozott ideig, azaz 2031. november 2.-áig (a **Futamidő**) működik és az MRP Tv. 24/R. § (4) bekezdésének a)-d) pontjai szerinti valamely eseményt követő záró közgyűlésen elhatározott jogutód nélküli megszüntetés időpontjával szűnik meg.

Az MRP Tv. 24/R. § (4) bekezdésének a)-d) pontjai szerinti események az alábbiak:

- (a) lejár a Kibocsátó működési ideje;
- (b) az OTP Bank Nyrt. jogutód nélküli megszűnik;
- (c) a Kibocsátóban résztvevők száma egy fő alá csökken, és ezt a létszámot az MRP Tv. 24/N. § (7) bekezdése szerinti határidőn belül sem éri el újra; vagy
- (d) a Kibocsátó tulajdonában álló összes vagyონrész értéke bármikor nem éri el a Kibocsátó teljes vagyónának értékéhez viszonyított hetven százalékot a Kibocsátó megalakulása utáni fél évet követően.

1.1.5 A Kibocsátó létesítő okirat szerinti székhelyének címe és telefonszáma:

A Kibocsátó székhelye: 1051 Budapest, Zrínyi u. 9.

A Kibocsátó telefonszáma: +36 70 6411714

1.1.6 A Kibocsátó jogi formája

A Kibocsátó jogi formája az MRP Tv. 24/M. §-a szerinti Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program. A Kibocsátó nem minősül az Európai Tanács 3603/93/EK rendeletének 8. cikk (1) bekezdése, illetve az Európai Bizottság 2006/111/EK irányelvének 2. cikk (b) pontja szerinti közvállalkozásnak és sem közvetve, sem közvetlenül nem áll a Magyar

Állam, vagy bármely egyéb állam vagy más regionális vagy helyi hatóság meghatározó befolyása alatt.

1.1.7 A Kibocsátó működésére irányadó jog

A Kibocsátó működésére irányadó jog a magyar jog.

1.1.8 A Kibocsátó bejegyzésének országa

A Kibocsátó Magyarországon bejegyzett jogi személy.

1.1.9 A Kibocsátó tulajdonosi szerkezete

A Kibocsátóban a Kibocsátó alapszabálya 4. pontjában meghatározottak szerint tagi részesedést szerző természetes személy résztvevők mint vagyonrendelők visszavonhatatlan egyoldalú nyilatkozattal a Kibocsátóban lévő tagi részesedésüket a Vagyonkezelő Alapítvány bizalmi vagyonkezelésébe adták. Ennek megfelelően a bizalmi vagyonkezelés időtartama alatt a Vagyonkezelő Alapítványt megilletik a tulajdonos jogai, és terhelik a tulajdonos kötelezettségei a KMRP Szervezetekben fennálló tagi részesedések, mint kezelt vagyon tekintetében azzal, hogy a Vagyonkezelő Alapítvány e vagyont nem idegenítheti el, és nem terhelheti meg. A Vagyonkezelő Alapítvány a kezelt vagyon kizárólagos kedvezményezettje. A Vagyonkezelő Alapítvány kedvezményezettjei a Vagyonkezelő Alapítvány mindenkori magánszemély alapítói (ideértve a mindenkori származékos alapítókat is). A jelen Információs Dokumentum keltének időpontjában a Kibocsátó Résztvevőnek száma: 1249.

A fentiek alapján a bizalmi vagyonkezelés időtartama alatt a Vagyonkezelő Alapítványt a Kibocsátóban lévő tagi részesedések 100 %-ának tekintetében megilletik a tulajdonos jogai, és terhelik a tulajdonos kötelezettségei azzal, hogy a Vagyonkezelő Alapítvány a részesedéseket nem idegenítheti el, és nem terhelheti meg. A Vagyonkezelő Alapítvány jogerős nyilvántartásba vételének időpontjától (azaz 2021. november 27.-étől) a közgyűlés jogait – ideértve a záró közgyűlést is – a Vagyonkezelő Alapítvány kuratóriuma gyakorolja. Ezen minőségében a Vagyonkezelő Alapítvány nem rendelkezik a tulajdonát képező részesedések mértékéhez képest eltérő szavazati jogokkal. A fenti bizalmi vagyonkezelési jogviszony a Vagyonkezelő Alapítvány megszűnésével, illetve a vonatkozó jogszabályokban, a Kibocsátó alapszabályában és a Vagyonkezelő Alapítvány alapító okiratában előírt más időpontban vagy feltételek bekövetkezése esetén szűnik meg. A bizalmi vagyonkezelésben kezelt vagyonnak a bizalmi vagyonkezelési jogviszony megszűnésekor fennmaradt része a megszűnés hatályával a vagyonrendelő résztvevőre száll vissza, kivéve a Vagyonkezelő Alapítvány alapító okirata szerinti valamely alapítói Kedvezményezett Várományt (azaz a kedvezményezett Vagyonkezelői Alapítvánnyal szembeni igényérvényesítési jogának – dologi és kötelmi jogi várományának – és egyéb, nem nyilvántartott és a Vagyonkezelői Alapítvánnyal szemben támasztható igényének/várományának az összességét) érintő jogállás átruházása perfektuálódásának esetét, amikor a vagyon az átruházás szerinti jogutódra száll. Résztvevő kizárólag az a személy lehet, aki a Kibocsátó megalakításának napján az OTP Bank Nyrt. olyan – a törvényes munkaidő legalább felében alkalmazott – munkavállalója vagy az MRP Tv. 24/M. § (6) bekezdése alapján az OTP Bank Nyrt. munkavállalójának minősülő személy, feltéve hogy ezen személynek az OTP Bank Nyrt.-vel a jogviszonya legalább 6 (hat) hónapja fennáll.

1.2 Struktúra, szervezeti felépítés

1.2.1 A Kibocsátó rövid bemutatása

A Kibocsátót 2021. november 2.-án alapították.

A Kibocsátó szervezeti felépítése a következő:

A közgyűlés

A Kibocsátó legfelsőbb szerve a Vagyonkezelő Alapítvány nyilvántartásba vételének időpontjáig a résztvevők összességéből álló közgyűlés (a **közgyűlés**) volt. A Vagyonkezelő Alapítvány jogerős nyilvántartásba vételének időpontjától (azaz 2021. november 19.-étől) a közgyűlés jogait – ideértve a záró közgyűlést is – a Vagyonkezelő Alapítvány kuratóriuma gyakorolja. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- (a) az alapszabály megállapítása és módosítása;
- (b) az éves költségvetés meghatározása;
- (c) az ügyvezető testület tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint az ügyvezető testület tagjai díjazásának megállapítása;
- (d) az ügyvezető megválasztása, visszahívása és díjazásának megállapítása;
- (e) a Kibocsátó ügyintéző szerve által előterjesztett éves beszámolójának elfogadása;
- (f) a résztvevők tulajdonába kerülő vagyონrész és az annak nem minősülő további vagyón mértékének megállapítása és tulajdonba adása;
- (g) a kétmillió forint összeget meghaladó mértékű pénzügyi kötelezettségvállalások előzetes jóváhagyása;
- (h) döntés hitelfelvétel, részletfizetés, illetve kötvények útján történő forrásbevonás feltételeinek elfogadásáról, újabb vagyónrész megvásárlásáról (ideértve mindegyik esetben a döntést valamennyi kapcsolódó jogügylet feltételeinek elfogadásáról, így többek között – de nem kizárólagosan – a kötvénykibocsátásról, részvényóvadéki szerződés megkötéséről, garancia bevonásáról, egyéb biztosítékok nyújtásáról, bármely egyéb fedezeti célú és az OTP Bank Nyrt. törzsrészvényekhez, avagy a likviditási tartalékot képező állampapírokhoz kötött vagy azokra vonatkozó származtatott ügyletről);
- (i) döntés az OTP Bank Nyrt. törzsrészvények adósságszolgálat, pénztartozás megfizetése céljából történő elidegenítéséről; és
- (j) döntés az OTP Bank Nyrt. közgyűlésén napirendi pontként szereplő ügyben képviselendő álláspontról.

A Vagyonkezelő Alapítvány

Az MRP Tv. 24/M. § (9) bekezdésében foglaltakra tekintettel a Kibocsátót alapító munkavállalók a Kibocsátó megalakítása során kötelezettséget vállaltak arra, hogy a Kibocsátóban lévő tagi részesedésük kezelésére vagyonkezelő alapítványt létesítenek. Ennek megfelelően a Vagyonkezelő Alapítvány alapítói ugyanazok a munkavállalók, akik a Kibocsátót megalapították. A Vagyonkezelő Alapítvány kezeli a Kibocsátóban lévő tagi részesedéseket.

A Kibocsátó vagyonának kezelését – a tagi részesedések bizalmi vagyonkezelésbe vétele alapján, a Vagyonkezelő Alapítvány jogerős bírósági nyilvántartásba vételének hatályával (azaz 2021. november 27.-ével) – a Vagyonkezelő Alapítványnak (mint a tagi részesedések tulajdonosának) a kuratóriuma végzi a jogszabályi korlátok között. A kuratórium 3 (három) természetes személyből áll. A kuratórium tagjai a kuratórium elnöke és a kuratóriumi tagok:

Michnai András (a kuratórium elnöke)

Michnai András 1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát. 1974 óta az OTP Bank alkalmazottja, 1981 óta különböző vezetői pozíciókat látott el hálózatirányítás területen, 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008 óta az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagja, az OTP Bank Nyrt. alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Nyrt. Dolgozói Szakszervezetének titkára.

Bánfi Attila (kuratóriumi tag)

Bánfi Attila 2000-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (Budapest Corvinus Egyetem jogelődje) szerzett közgazdász diplomát pénzügy szakon, majd 2014-ben a Budapesti Corvinus Egyetemen szerzett doktori címet. A Magyar Nemzeti Bankban kezdte pályafutását, majd 2011-ig az Intesa Bankcsoportban dolgozott, ahol 2006 és 2008 között a szerb Intesa leánybank Treasury vezetője, 2008 és 2011 között pedig az ukrán Intesa leánybank Befektetési Banki Divíziójának vezetője volt. 2011 óta az OTP Csoportban lát el különböző vezetői tisztségeket befektetési banki és treasury területeken, jelenleg a Global Markets Igazgatóság vezetője. 2021 óta emellett az OTP Alapkezelő Igazgatóságának elnöke, valamint a BÉT igazgatósági tagja.

Postásy Csaba (kuratóriumi tag)

Postásy Csaba közgazdászként végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskola és a Budapesti Corvinus Egyetem számvitel szakirányán. 2003 és 2006 között a Deloitte-nál és az Ernst & Young-nál dolgozott könyvvizsgálóként és tranzakciós tanácsadóként. 2006 és 2017 között a Sanoma Média Budapest Zrt-ben foglalkozott üzletfejlesztéssel, digitális cégek és eszközök felvásárlásával, illetve a cég teljes digitális portfóliójának kontrolling tevékenységével, kezdetben üzletfejlesztési és stratégia igazgatóként, majd a magyarországi cégcsoport gazdasági igazgatójává nevezték ki. 2018-tól egy magyarországi, nagy világcégek fémipari alkatrész beszállítójának, a Technocar-MC-2003 Kft.-nek az ügyvezető igazgatója.

A kuratórium tagjait érintően ezen személyek szakmai tevékenységével kapcsolatosan az elmúlt 3 évben nem indult eljárás.

1.2.2 Az ügyintéző szerv

A Kibocsátó operatív működésért felelős (ügyintéző) szerve a Vagyonkezelő Alapítvány nyilvántartásba vételének időpontjáig a 3 (három) tagból álló ügyvezető testület (a továbbiakban: **ügyvezető testület**), a Vagyonkezelő Alapítvány nyilvántartásba vételének időpontjától pedig az egyszemélyi ügyvezető (a továbbiakban: **ügyvezető**; az ügyvezető testület, illetve az ügyvezető a továbbiakban: **ügyintéző szerv**).

Az ügyvezető testület tagjai: Michnai András, Bánfi Attila és Postásy Csaba

A Kibocsátó ügyvezetője: Dr. Szakács Dóra

Szakács Dóra az Eötvös Loránd Tudományegyetemen végzett jogászként 2013-ban. 2015 óta az OTP Csoport különböző leányvállalataiban dolgozott, 2016-ig az OTP Faktoringban jogászként, 2016 óta pedig az Inga Kettő Kft. cégvezetője. 2020 óta a Next Generation Alapítvány kuratóriumi elnöke.

Az ügyvezető testület tagjait valamint az ügyvezetőt érintően ezen személyek szakmai tevékenységével kapcsolatosan az elmúlt 3 évben nem indult eljárás.

1.2.3 Könyvvizsgáló

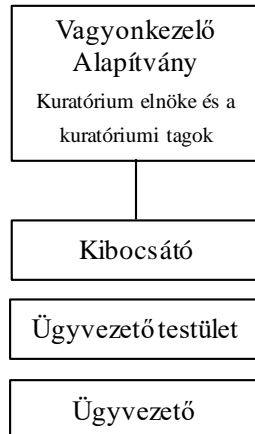
A Kibocsátó bejegyzett könyvvizsgálója a 2021-2025-ös időszakban:

MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. (székhely: 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2. emelet; cégjegyzékszám: 01-09-078412).

A könyvvizsgálatért felelős személy: Benedek Zoltán László (kamarai szám: 007317).

A könyvvizsgáló társaságnak és a személyében felelős könyvvizsgálónak semmilyen lényeges érdekeltsége nincs a Kibocsátóban.

1.2.4 Szervezeti felépítés



1.2.5 Leányvállalatok

A Kibocsátónak nincsen leányvállalata.

1.3. Lényeges szabadalmak, licencek, ipari, kereskedelmi vagy pénzügyi szerződések vagy gyártási eljárások rövid bemutatása

A Kibocsátó nem rendelkezik lényeges szabadalmakkal, licencekkel, ipari, kereskedelmi vagy pénzügyi szerződésekkel vagy gyártási eljárásokkal:

1.4 Az alkalmazottak létszáma

A Kibocsátó alkalmazottainak száma 1 fő.

2. A KIBOCSÁTÓ TEVÉKENYSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

A különleges munkavállalói résztulajdonosi programokról általában

Az MRP Tv. 2021. július 13. napján hatályba lépett módosítása megteremtette a jogszabályi lehetőséget Magyarországon bejegyzett korlátozott felelősségű társaságok (kft-k) és részvénytársaságok (zrt-k, nyrt-k), így hitelintézetek számára is az ún. különleges munkavállalói résztulajdonosi program (a továbbiakban: **KMRP**) megindításához.

A KMRP a magyar jogrendszerben régóta ismert munkavállalói résztulajdonosi program (**MRP**) egyes alapvető szabályaira építő, de attól speciálisan eltérő tulajdonszerzési lehetőséget nyújt a (részvény)társaság vagyონrészeinek (részvényeinek) a társaság azon munkavállalói, valamint felügyelőbizottsági, illetve igazgatósági tagjai (a továbbiakban a munkavállalók) általi megszerzése érdekében, akik a társasággal már legalább 6 hónapja munkaviszonyban / egyéb jogviszonyban állnak.

Az MRP Tv. módosítása alapján a KMRP a társaság munkavállalóinak programindítása alapján jön létre. A KMRP a társaságtól független jogi személy, azaz az adott társaság munkavállalói önkéntesen hozzák létre, az alapításban a társaság nem vesz részt. A KMRP alapításának első lépéseként legalább tíz munkavállalónak kezdeményeznie kell a program elindítását, a részvételre (azaz vagyonrész szerzésére) vonatkozó kellő mennyiségű (legalább tíz munkavállaló által kifejezett) szándék esetén szervezőbizottság jön létre a KMRP létrehozásának előkészítésére, majd az alakuló közgyűlésen kell elfogadni a KMRP szervezet alapszabályát és megválasztani az operatív működésért felelős szervet és a KMRP szervezet vezető tisztségviselőit.

A KMRP szervezete a társaságban fennálló, megszerezni kívánt részvényt (a törvény szóhasználatában vagyonrészt) hitel, kölcsön, résztvevői befizetés, társasági hozzájárulás, kötvénykibocsátás ellenértéke, illetve egyéb pénzeszköz-beáramlás felhasználásával vásárolhatja meg. A KMRP szervezet által így megszerzett vagyonrész a KMRP szervezet tulajdonába kerül, amely ezeket a KMRP határozott (legalább 10 éves) időtartamának végén, a hitelezői igények kielégítését követően az MRP Tv-ben és a KMRP szervezet alapszabályában foglalt feltételeknek megfelelően a résztvevők (azaz a társaság KMRP-ben résztvevő munkavállalói, igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai) tulajdonába adja. A KMRP futamideje alatt a társaságban fennálló részvényhez kapcsolódó részvényesi jogokat (szavazáshoz való jog, osztalékhoz való jog stb.) a KMRP szervezet gyakorolja.

A KMRP esetében az MRP Tv. lehetőséget teremt arra, hogy a társaság munkavállalói a KMRP szervezet megalakítása mellett a KMRP szervezetben lévő tagi részesedésük kezelésére a vagyonkezelő alapítványokról szóló 2019. évi XIII. törvény szerinti vagyonkezelő alapítványt létesítsenek vagy ahhoz csatlakozzanak. Az ilyen vagyonkezelő alapítvány egyidejűleg több KMRP-t is kezelhet oly módon, hogy a résztvevők tagi részesedéseit (azaz a KMRP vagyonát) bizalmi vagyonkezelés keretében kezeli. Amennyiben a fentiek alapján a KMRP szervezetben lévő tagi részesedéseket vagyonkezelő alapítvány veszi bizalmi vagyonkezelésbe, úgy ez lényegében azt is jelenti, hogy a vagyonkezelő alapítványnak az MRP Tv. 24/S. § (3) bekezdése alapján alapítói jogokat gyakorló kuratóriuma jogosult a KMRP-ben lévő tagi részesedések (mint kezelt vagyon) kezelésével kapcsolatos döntéseket meghozni.

Az MRP Tv. értelmében a KMRP résztvevőinek száma a KMRP szervezet megalakulását követően nem növelhető. A részvételi jog a résztvevő halálával vagy a tagi részesedés átruházásával szűnik meg. A tagi részesedést olyan személyre lehet átruházni, aki megfelel a részvételi feltételeknek (tehát legalább 6 hónapos munkaviszonnyal / egyéb jogviszonnyal rendelkezik a társaságnál). A jogszabályi feltételeknek megfelelő új résztvevő a KMRP szervezetben fennálló tagi részesedés írásban történő átruházásával léphet be a KMRP-be. A KMRP-ben fennálló tagi részesedés az MRP Tv. értelmében örökölhető. A KMRP-ben való részvételi jog a munkaviszony / egyéb jogviszony esetleges megszűnését követően is fennmarad.

A Kibocsátó, mint az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja

A fent vázoltak szerinti új jogszabályi lehetőséggel élve az OTP Bank Nyrt. egyes munkavállalói (a továbbiakban: kezdeményező munkavállalók):

- „*OTP Munkavállalók I. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet*”
és
- „*OTP Munkavállalók II. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet*”

néven kettő KMRP szervezet megindítását kezdeményezték (a továbbiakban: **OTP KMRP**).

A kezdeményező munkavállalók szándékai szerint a két OTP KMRP azonos feltételekkel, határozott időre, 10-10 éves futamidőre került létrehozásra. Az OTP KMRP szervezetekben (így a Kibocsátóban is) fennálló tagi részesedések kezelésére Vagyonkezelő Alapítvány létesítésére kerül sor. A Vagyonkezelő Alapítványt ugyanazon munkavállalók alapítják, akik az OTP KMRP szervezetekben részt vesznek. A Vagyonkezelő Alapítvány bizalmi vagyonkezelés keretében kezeli az OTP KMRP szervezetek vagyonát (így a Kibocsátó vagyonát is).

A Kibocsátó létrehozását kezdeményező munkavállalók célja, hogy a Kibocsátó 100 milliárd Ft össznévértékben kibocsátott kötvény-finanszírozással, továbbá 5 milliárd Ft résztvevők által legkésőbb a Kötvények aukcióját megelőző második munkanapig befizetésre került önrészekkel hozzávetőlegesen 105 milliárd Ft értékben OTP Bank Nyrt. törzsrészcéget szerezzen; további 5 milliárd Ft önrész befizetésével pedig a Kibocsátó 5 milliárd Ft értékben a Kibocsátó likviditási tartalékába kerülő magyar állampapírt szerezzen. A Kibocsátó az MRP Tv. 24/O. § (b) pontja alapján tevékenységét (ideértve az állampapír-vásárlást vagy bármely ügyletkötést, pénzügyi kötelezettségvállalást is) kizárólag a célja elérése érdekében végzi, haszonszerzésre nem törekedhet.

A Kibocsátó az önrészekből és a kötvénykibocsátásokból megszerzett OTP Bank Nyrt. törzsrészcéget a teljes futamidő alatt tartja, a részvényesi jogokat (szavazati jog, osztalékhoz való jog) a vagyonkezelő alapítvány kuratóriuma útján gyakorolja, mindeközben az OTP Bank Nyrt. törzsrészcégek osztalékából és szükség esetén egyéb forrásból törleszti az Általa kibocsátott kötvények kamatait és megfizeti az egyéb esedékes tartozásokat (pl. garanciadíj).

A 10 éves futamidő lejártakor a Kibocsátó megszűnik. A kezdeményező munkavállalók célja, hogy a megszűnést megelőzően a Kibocsátó a tulajdonában álló OTP Bank Nyrt. törzsrészcégek értékesítésével kifizesse a kötvénykibocsátásból fennmaradt tartozást, egyéb esedékes tartozásokat, a fennmaradó OTP Bank Nyrt. törzsrészcéget pedig a résztvevőknek (választásuk szerint részvényben vagy megfelelő árfolyamértéken készpénzben) kiadja.

A kibocsátó legfontosabb piacainak bemutatása, ideértve a teljes forgalmat tevékenységi körönkénti és földrajzi bontásban, a kibocsátó versenyhelyezete

Nem alkalmazandó. Az MRP Tv. 24/O. § (b) bekezdése alapján a Kibocsátó tevékenységét, illetve szolgáltatás igénybevételét kizárólag célja elérése, az OTP Nyrt. részvények megszerzése érdekében végzi, haszonszerzésre nem törekedhet.

3. A KIBOCSÁTÓ PÉNZÜGYI HELYZETÉRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

A Kibocsátó 2021.-es éves jelentését az Információs Dokumentum 3. sz. melléklete tartalmazza.

A Kibocsátó a Kötvények kibocsátása révén bevont forrást a hitelminősítő rendelkezésére bocsátott alábbi pénzügyi tervnek megfelelően használja fel:

A Kibocsátó bevétele a Kibocsátó (fenti 1.1.4. pontban meghatározott) Futamideje során a megszerzett OTP Bank Nyrt. törzsrészcégek után kapott osztalékbevételek, a likvid eszköz portfólió hozama, illetve az OTP Bank Nyrt.-től kapható támogatás. Az OTP Bank Nyrt. rendkívüli közgyűlése 2021. október 15-én határozott az OTP KMRP Szervezeteknek (így a Kibocsátónak is) nyújtandó támogatásról, mely szerint az OTP Bank Nyrt. évente egyszer, visszafizetési kötelezettség nélkül, egyenként 2,5-2,5 milliárd Ft összegű támogatást nyújt az OTP KMRP Szervezetek részére, amennyiben legkésőbb az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, egyenként, legalább beszerzési áron számított, 100-100 milliárd Ft értékű OTP Bank Nyrt. törzsrészcégek kerül az OTP KMRP Szervezetek tulajdonába. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, legalább beszerzési áron számított értéken az OTP KMRP Szervezetek 100-100 milliárd Ft értéknél alacsonyabb összegben szereznek OTP Bank

Nyrt. törzsrészcsevényt, akkor a fent részletezett első KMRP támogatás összegét arányosan csökkenteni kell. A támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.

A Kibocsátó ráfordításai a külső finanszírozással kapcsolatos költségek (kamat és garanciadíj), valamint a működési költségek. A működési költségek a személyi jellegű költségeken kívül várhatóan a következő költségeket fogják tartalmazni: könyvvizsgálat díja, banki díjak, jogi költségek, honlappal kapcsolatos és egyéb IT költségek, iroda bérleti díj, papír és irodaszer költségek, valamint egyéb költségek.

A Kibocsátó az általa bevont külső forrás névértéke 5%-ának megfelelő összegnek – az alapításhoz kapcsolódó működési és finanszírozási költségek (pl. garanciadíj) megfizetése után fennmaradó részét – köteles magyar állampapír vásárlásra fordítani, mely a likviditási célú biztonsági tartalék elsődleges forrása (a továbbiakban: **Likviditási Tartalék**). A Kibocsátó célja legalább az általuk bevont külső forrás névértéke 5%-ának megfelelő értékű Likviditási Tartalék létrehozása, melynek forrása a megvásárolt állampapír állomány mellett az OTP Bank Nyrt. részvények után kapott osztalék, illetve egyéb bevételek lehetnek.

Amennyiben a Kibocsátó a pénzáramlásaiban bekövetkező negatív változás (negatív cash-flow) eredményeként nem tudja teljesíteni adósságszolgálatát és/vagy fedezni költségeit (azaz adott pénzügyi évben befolyó jövedelmei nem fedezik teljes mértékben az erre az időszakra vonatkozó adósságszolgálatot kapcsolatos és egyéb kiadásait, pl. kamatkidadások, garancia díjak, működéssel kapcsolatos kiadások), a Kibocsátó köteles elsődlegesen a Likviditási Tartalék felhasználása, illetve megfelelő részének értékesítése útján felhasználhatóvá tett összegből teljesíteni az adósságszolgálatot.

A Kibocsátó Futamideje alatt a Kibocsátó kizárólag abban az esetben teljesíthet kifizetést a Részvevők (a bizalmi vagyonkezelés időtartama alatt a Részvevők helyett a Vagyonkezelő Alapítvány, mint a tagi részesedések bizalmi vagyonkezelője) részére a Likviditási Tartalékból, ha a Kibocsátó pénzáramlásaiban pozitív változás (pozitív cash-flow) következik be (azaz a Kibocsátó képes törleszteni a felvett finanszírozáshoz kapcsolódó esedékes kamattartozásait és fedezni működési költségeit), és egyúttal a Likviditási Tartalék aktuális szintje eléri a 7,5 milliárd forintot a Kibocsátó esetében. Abban az esetben, ha a Likviditási Tartalék aktuális szintje az esedékes kamattartozás és garanciadíj megfizetését követő (a kettő közül a későbbi) munkanapon az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által publikált záróárfolyammal kalkulálva is eléri a 7,5 milliárd forintot, a kifizetés évente egyszer, az esedékes kamattartozások és garanciadíj megfizetését követő 30 (harminc) napon belül automatikusan (erről történő külön határozathozatal nélkül) történik.

4. PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK

4.1 A Kibocsátó pénzügyi beszámolója

A Kibocsátó 2021.-es pénzügyi kimutatását és a vonatkozó könyvvizsgálói jelentést az Információs Dokumentum 3. sz. melléklete tartalmazza.

4.2 A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események

A Kibocsátónak nincsen tudomása olyan a Kibocsátót érintő közelmúltbeli eseményről, amely a Kibocsátó megítélése szerint jelentős mértékben befolyásolhatja a Kibocsátó fizetőképességének értékelését.

4.3 A Kibocsátó saját tőkéjének 10%-át meghaladó értékre vonatkozó, folyamatban lévő bírósági, választottbírósi vagy egyéb hatósági (pl. adó) eljárások

A Kibocsátónak nincs tudomása a Kibocsátó saját tőkéjének 10%-át meghaladó értékre vonatkozó, folyamatban lévő bírósági, választottbírósági vagy egyéb hatósági (pl. adó) eljárásokról.

4.4 Lényeges szerződések

A Kibocsátónak nincs tudomása olyan lényeges szerződésről, amely a szokásos üzleti tevékenységén kívül esne, és amely a Kibocsátónál olyan kötelezettséget eredményezne, amely jelentősen befolyásolná azon képességét, hogy az általa kibocsátott Kötvények tulajdonosai felé ezen Kötvényekben foglalt kötelezettségeit teljesítse.

VI. GARANCIÁVÁLLALÓ BEMUTATÁSA

2021. december 3.-án a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 31.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-041712 (a **Garanciavállaló**)) garanciavállalási Nyilatkozatot tett, amelyben a Garanciavállaló a Ptk. szerinti feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát vállalt a Kibocsátónak a Kötvények Névértéke visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége biztosítására legfeljebb a Névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettség 80 %-ának erejéig, de legfeljebb összességében a kibocsátási össznévérték 80 %-a, azaz 80.000.000.000,- Ft (nyolcvanmilliárd forint) összeg erejéig. A Nyilatkozat a jelen Információs Dokumentum 2. számú mellékletét képezi.

1.1.1 A Garanciavállaló neve

A Garanciavállaló neve: MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A Garanciavállaló rövidített neve: MFB Bank Zrt.

1.1.2 A Garanciavállaló bejegyzésének helye és nyilvántartási száma

A Garanciavállalót a Fővárosi Törvényszék a Cg.01-10-041712-es nyilvántartási számon tartja nyilván.

1.1.3 A Garanciavállaló bejegyzésének időpontja

1991. november 27.

1.1.4 A Garanciavállaló tevékenységének időtartama

A Garanciavállaló határozatlan időtartamra jött létre.

1.1.5 A Garanciavállaló létesítő okirat szerinti székhelyének címe:

A Garanciavállaló székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 31.

1.1.6 A Garanciavállaló jogi formája

A Garanciavállaló zártkörűen működő részvénytársasági formában végzi tevékenységét.

1.1.7 A Garanciavállaló működésére irányadó jog

A Garanciavállaló működésére irányadó jog a magyar jog.

1.1.8 A Garanciavállaló bejegyzésének országa

A Garanciavállaló Magyarországon bejegyzett jogi személy.

1.1.9 A Garanciavállaló tulajdonosi szerkezete

A Garanciavállaló tulajdonosa a Magyar Állam.

1.1.10 A Garanciavállaló óvadéki joga

A Garanciavállalás alapján a Garanciavállaló feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát vállalt a Kibocsátónak a Kötvények Névértéke visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége biztosítására legfeljebb a Névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési

kötelezettség 80 %-ának erejéig, de legfeljebb összességében a kibocsátási össznévérték 80 %-a, azaz 80.000.000.000,- Ft (nyolcvanmilliárd forint) összeg erejéig.

A Garanciavállaló a Garanciavállalása alapján Öt terhelő kötelezettségek biztosítása céljából értékpapír óvadéki megállapodást valamint készpénz óvadéki megállapodást kötött a Kibocsátóval, mint biztosítéki kötelezettel. Az óvadéki megállapodások alapján a Kibocsátó OTP Bank Nyrt. törzsrészevényeinek jelentős részét – azaz fedezetbe kerüléskori értéken számítva összesen 80.000.000.000,- (nyolcvanmilliárd forint) összegnek megfelelő darabszámú OTP Bank Nyrt. törzsrészevényt – a Garanciavállaló óvadéki joga terheli. Ennek megfelelően ezen óvadékba adott OTP Bank Nyrt. törzsrészevényeket a Kibocsátó csak a Garanciavállaló kifejezett írásbeli hozzájárulása esetén lenne jogosult a Kötvényekkel kapcsolatos vagy bármely egyéb fizetési kötelezettsége kielégítésére felhasználni.

VII. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Információs Dokumentumban szereplő információkért az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (székhely: 1051 Budapest, Zrínyi u. 9., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, nyilvántartási száma: 01-05-0000161) vállal felelősséget.

Az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet ezúton nyilatkozik arról, hogy az általa az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített Információs Dokumentum a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, illetve befolyásolhatnák az Információs Dokumentumban feltüntetett információkból levonható fontos következtetéseket.

Az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet, mint Kibocsátó tudomásul veszi, hogy a jelen nyilatkozatban vállalt felelőssége érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2022. március 8.

OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet

Dr. Szakács Dóra
ügyvezető

ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁSSAL ELLÁTOTT OKIRAT

VIII. A NÖVEKEDÉSI KÖTVÉNYPROGRAMBAN TÖRTÉNŐ RÉSZVÉTELLEL KAPCSOLATOS NYILATKOZATOK

Az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (székhely: 1051 Budapest, Zrínyi u. 9. (a **Kibocsátó**)), a Kötvényeknek a Növekedési Kötvényprogram keretében történő kibocsátás céljára, az alábbi nyilatkozatot és kötelezettségvállalásokat teszi.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik, hogy:

- (1) a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény szerint nyilvántartásba vett KMRP szervezet;
- (2) olyan magyarországi székhellyel rendelkező gazdasági társasággal (az OTP Bank Nyrt.-vel) munkaviszonyban álló személyek hozták létre, amelynek részvényei a BÉT szabályozott piacának részvényszekciójára bevezetésre kerültek, és a Kötvények kibocsátását megelőző 6 hónap kereskedési napjain a társaság részvényei kereskedési forgalmának napi átlaga elérte vagy meghaladta a 2 milliárd forintot;
- (3) működése törvényes, nem áll a tevékenységét felfüggesztő döntés hatálya, kirendelt felügyelő biztos ellenőrzése alatt;
- (4) nem áll végelszámolás, illetve felszámolás alatt, és nincs ellene folyamatban csődeljárás; és
- (5) nem áll a közszektor meghatározó befolyása alatt sem közvetlenül, sem közvetve és nem minősül közvállalkozásnak a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, a kibocsátás időpontjában hatályos „Tájékoztató a Növekedési Kötvényprogram feltételeiről” című dokumentumban (a **Növekedési Kötvényprogram Terméktájékoztató**) foglalt definíció szerint.

A Kibocsátó vállalja:

- (a) hogy a Kötvények kibocsátását a Budapesti Értéktőzsde által üzemeltetett aukciós kereskedési rendszeren (MMTS1 kereskedési rendszer) keresztül bonyolítja le;
- (b) annak biztosítását, hogy az aukciót követően forgalomba hozatalra kerülő Kötvények legfeljebb 50%-a kerülhet egy szereplő birtokába;
- (c) tartózkodik minden olyan ügylettől vagy ügylet együttestől, konstrukciótól, ami önmagában vagy együttes hatásait tekintve alkalmas lehet arra, hogy azon vállalat-csoport tagjától, vagy a vállalatcsoportba tartozó vállalat tulajdonosától, illetve tulajdonosának közeli hozzátartozójától a Növekedési Kötvényprogramban kibocsátott kötvény révén történő forrásbevonást valósítson meg, amelynek a Kibocsátó a csoporttagja;
- (d) a Magyar Nemzeti Bank felhívására a fenti (c) pontban foglalt kötelezettség teljesülésének ellenőrzése céljára eseti adatszolgáltatást teljesít;
- (e) hogy a Kötvények lejáratáig a hitelminősítést évenként felülvizsgálhatja, továbbá a felülvizsgálatról és annak eredményéről haladéktalanul és teljeskörűen tájékoztatja a Kötvénytulajdonosokat a megfelelő közzétételi helyeken. Emellett azon Kötvénytulajdonosokat, amelyeknek a kapcsolattartási adatait (a Magyar Nemzeti Bank esetében: nkp@mnb.hu) a Kibocsátó ismeri, a Kibocsátó közvetlenül is értesíti az éves felülvizsgálatról és annak eredményéről haladéktalanul és teljeskörűen;
- (f) hogy a hitelminősítéshez szükséges minden dokumentumot és információt a megfelelő időben a hitelminősítő rendelkezésére bocsát és a minősítés során vele mindenben együttműködik, továbbá hozzájárul ahhoz, hogy (1) a Magyar Nemzeti Bank – egy a Magyar Nemzeti Bank honlapján

elhelyezett és a hitelminősítő honlapjának megfelelő oldalára továbbutaló link elhelyezésével – elérhetővé tegye a Kibocsátó és a Kötvények hitelminősítését és annak évenkénti felülvizsgálatát a kapcsolódó hitelminősítői jelentésekkel (ún. *rating report*) együtt; és (2) a hitelminősítő a Kibocsátó, valamint a Kötvények minősítését és annak évenkénti felülvizsgálatát, a kapcsolódó rating riportokkal együtt a honlapján közzétehesse;

- (g) hogy az Információs Dokumentum tartalmaz minden olyan információt, ideértve a Kibocsátó közvállalkozásnak minősülésére, illetve a közszektor befolyásoló részesedésének fennállására vonatkozó információkat is, amely annak megítélése szempontjából jelentőséggel bír, hogy a Kötvények Magyar Nemzeti Bank általi vásárlása a monetáris finanszírozás tilalmára vonatkozó követelményrendszerrel és a Növekedési Kötvényprogram Terméktájékoztatója szerinti követelményekkel összhangban áll-e. A Kibocsátó ezen információk valóságáért és teljességéért az Információs Dokumentumban foglaltak szerint vállal felelősséget. A Kibocsátó a Növekedési Kötvényprogramban történő részvételével vállalja, hogy a Magyar Nemzeti Bank kérésére haladéktalanul rendelkezésre bocsát minden további ezzel kapcsolatos információt;
- (h) hogy a Kötvények kibocsátása révén bevont forrást az adott hitelminősítő rendelkezésére bocsátott, szabályszerűen elfogadott pénzügyi tervnek megfelelően, az abban meghatározott célokra használja fel, a hitelminősítői riportban foglaltak szerint, amely felhasználásért felelősséggel tartozik;
- (i) a Kötvény sorozat egy részének a futamidő lejáratá előtti visszavásárlása vagy visszaváltása esetén legalább olyan arányban vásárol vissza abból a Magyar Nemzeti Banktól, mint amilyen arányban a Magyar Nemzeti Bank a Kötvény sorozatból értékpapírral rendelkezik a visszavásárlás, illetve visszaváltás időpontjában;
- (j) hogy az ajánlatok benyújtását követően a Kibocsátó által elfogadásra kerülő Kötvények össznévértéke nem haladja meg az aukciós ajánlatban meghirdetett össznévértéket;
- (k) hogy az aukciós eljárás során meghatározza a benyújtható árajánlatok alsó korlátját;
- (l) hogy a Kötvények megkeletkeztetését követően haladéktalanul megrendeli a tulajdonosi megfeleltetési eljárás lefolytatását a KELER-től a kibocsátott Kötvények vonatkozásában;
- (m) hogy a kibocsátás, a Kibocsátó és a Kötvények megfelelnek a Növekedési Kötvényprogram Terméktájékoztatóban meghatározott követelményeknek;
- (n) hogy a Kötvényeket a forgalomba hozatal lezárását követő 90 napon belül regisztrálja a Budapesti Értéktőzsde által működtetett XBond multilaterális kereskedési rendszerbe és ott azokat lejáratukig forgalomban tartja;
- (o) annak biztosítását, hogy – a Kötvényeknek az XBond multilaterális kereskedési rendszerben történő első kereskedési napjától kezdődően – legalább egy árjegyző a Kötvények teljes futamidejére árjegyzési szerződést köt a Budapesti Értéktőzsdevel a kereskedési helyszínen kötelező érvényű árjegyzés fenntartásáról, melynek keretében:
 - (i) az árjegyző minden kereskedési napon saját számlás kétoldali ajánlatokat tesz (egyidejű vételi és eladási ajánlat), amelyeket legalább 15 percen keresztül fenntart;
 - (ii) az ajánlat névértéke a vételi és az eladási oldalon is egyaránt eléri a legalább 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget vagy legalább 1 darab Kötvényre vonatkozik; és
 - (iii) a vételi és eladási árfolyamhoz tartozó, az árjegyzés napját követő második kereskedési napra számított hozamok közötti különbség nem haladja meg a 200 bázispontot.
- (p) a Kötvények XBond multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációjától kezdődően éves és féléves jelentést tesz közzé a Tőkepiaci törvény, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott

értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló miniszteri rendelet szerinti tartalommal és határidőben, és egyidejűleg közvetlenül is megküldi a jelentéseket azon Kötvénytulajdonosok részére, amelyek elérhetőségét ismeri (az MNB esetében: nkp@mnb.hu).

Jelen nyilatkozatban nagy kezdőbetűvel használt szavak és kifejezések jelentése, eltérő meghatározás hiányában, az Információs Dokumentumban meghatározott jelentéssel bír.

Jelen nyilatkozat magyar jog alatt került kibocsátásra és azzal összhangban értelmezendő.

Budapest, 2021. december 8.

OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet

Dr. Szakács Dóra
ügyvezető

ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁSSAL ELLÁTOTT OKIRAT

MELLÉKLETEK

1. **Dematerializált Kötvényekről kiállított okirat tervezete**
2. **Garanciavállalási Nyilatkozat**
3. **2021.-es pénzügyi kimutatás és könyvvizsgálói jelentés**

1. számú melléklet

DEMATERIALIZÁLT KÖTVÉNYEKRŐL KIÁLLÍTOTT OKIRAT TERVEZETE

OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet

OTPKMRP I 2031 Kötvény (rövidített név: OTPK12031)

OKIRAT DEMATERIALIZÁLT KÖTVÉNYRŐL
(A JELEN OKIRAT NEM TEKINTHETŐ ÉRTÉKPAPÍRNAK VAGY KÖTVÉNYNEK)

Az Információs Dokumentumban foglalt Kötvényfeltételek a jelen Okirat részét képezik.

1. A Kibocsátó adatai:

Teljes név:	OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet
Rövidített név:	OTP Munkavállalók I. KMRP Szervezet
Székhely:	1051 Budapest, Zrínyi u. 9.
Nyilvántartási szám:	01-05-0000161
Adószám:	19315845-1-41
Első aláíró neve:	Dr. Szakács Dóra
Képviselési jogának alapja (beosztás):	ügyvezető
Második aláíró neve:	Nem alkalmazandó
Képviselési jogának alapja (beosztás):	Nem alkalmazandó

2. A Kötvények kibocsátásával kapcsolatos kibocsátói felhatalmazásra és döntésre vonatkozó adatok

Kibocsátói döntés típusa és dátuma:	A Kibocsátó közgyűlése 2021. december 3.-án kelt határozatában jóváhagyta a Kötvények nyilvános forgalomba hozatalát.
-------------------------------------	---

3. A Kötvényekre vonatkozó adatok

Kötvény elnevezése:	OTPKMRP I 2031 Kötvény (rövidített név: OTPK12031)
ISIN Kód:	HU0000361100
Devizanem:	HUF
Névérték:	HUF 50.000.000
Kibocsátott Kötvények darabszáma:	2.000 darabból álló sorozatban
Kötvények össznévértéke:	HUF 100.000.000.000

Forgalomba hozatal módja:	Nyilvános forgalomba hozatal	
Kibocsátás Napja:	2021. december 14.	
Kibocsátás Értéknapja (keletkeztetés napja):	2021. december 14.	
Kötvények futamideje:	A Kötvények futamideje 9 év 212 nap, amely időszak 2021. december 14.-én kezdődik és a Lejárat Napjáig tart.	
Lejárat Napja:	2031. július 14.	
Kamatozással kapcsolatos rendelkezések:	Fix kamatozás	
Kamatláb:	évi 4,5 % (A Kötvények 2021. december 14. napjától (ezt a napot is beleértve) évi 4,5 %-on kamatoznak.)	
Kamatidőszakok tekintetében alkalmazandó Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges	
Kamatfizetési Napok:	A Kötvények még nem törlesztett tőkeösszege után a kamat a Kötvények futamideje alatt utólag fizetendő minden év július 14. napján azzal, hogy az utolsó kamatfizetési nap megegyezik a Lejárat Napjával. Az első (tört periódusra számított) kamat 2022. július 14. napján fizetendő.	
Kamatfizetési Napok ütemezése:	Kamatfizetési Napok	Esedékes fix kamatösszegek
	2022. július 14.	1.306.849,000 forint
	2023. július 14.	2.250.000,000 forint
	2024. július 14.	2.250.000,000 forint
	2025. július 14.	2.250.000,000 forint
	2026. július 14.	2.250.000,000 forint
	2027. július 14.	2.250.000,000 forint
	2028. július 14.	2.250.000,000 forint
	2029. július 14.	2.250.000,000 forint
	2030. július 14.	2.250.000,000 forint
	2031. július 14.	2.250.000,000 forint
Kamatfizetési és beváltási (törlesztési) feltételek, Munkanap Szabály:	A Kibocsátó az egyes Kötvények Névértékét a Lejárat Napján fizeti meg a Kötvénytulajdonosoknak. A Kötvényekkel kapcsolatos kifizetésekre a Kötvénytulajdonos részére a Fizető Bankon keresztül kerül sor a KELER vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatával és az alkalmazandó adózási jogszabályok figyelembe vételével azon értékpapírszámla-vezetők útján, amelynek a KELER által vezetett értékpapír-számláin – a KELER mindenkor hatályos szabályzatában meghatározott – fordulónap (a Fordulónap) végén a Kötvények a KELER-nél nyilván vannak tartva. A KELER hatályos szabályzata alapján a Fordulónap jelenleg a Kamatfizetési Napot	

megelőző második Munkanap. Az esedékes kifizetést azon Kötvénytulajdonos részére kell teljesíteni, aki a Fordulónapon Kötvénytulajdonosnak minősül.

Ha a Kötvény kapcsán teljesítendő kifizetés esedékességi időpontja nem Munkanapra esik, a kifizetés esedékessége a következő Munkanap, és a Kötvénytulajdonos nem követelhet kifizetést a következő Munkanapig, továbbá azzal a késedelemmel összefüggésben sem további kamatra, sem késedelmi kamatra, sem más kifizetésre nem tarthat igényt. Kizárólag a Kötvénytulajdonosok jogosultak kifizetésre a Kötvények alapján és a Kötvénytulajdonosok részére történő vagy utasításainak megfelelő kifizetéssel a Kibocsátó teljesítése megtörténtnek tekintendő.

Munkanap:	A Kötvényfeltételekben a Munkanap olyan napot jelent, amely egyszerre: (a) olyan nap, amelyen kereskedelmi bankok fizetési műveleteket végeznek és nyitva tartanak az általános üzletmenet számára Budapesten; és (b) olyan nap, amikor KELER pénzáttalásokat és értékpapír transfereket hajt végre.
Visszaváltás:	Kötvények visszaváltására a Lejárat Napon kerül sor.
Átruházhatóság:	A Kötvények átruházását a Kibocsátó nem korlátozza.
Kötvények jellege:	A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és eszközökkel nem fedezett, Garanciavállalással biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvények egymással, valamint a Kibocsátó egyéb jelenlegi és jövőbeli, nem biztosított, nem alárendelt kötvénykötelezettségeivel – ide nem értve a jogszabály alapján előrébb rangsorolt hitelezői követeléseket – legalább azonos rangsorban (<i>pari passu</i>) állnak.
Kötvényekkel kapcsolatos kötelezettségek teljesítésének biztosítója:	A Kötvények a Kibocsátó eszközökkel nem fedezett, Garanciavállalással biztosított kötelezettségeit testesítik meg.
Kötvények kibocsátásának célja:	A Kötvényekkel kapcsolatosan befolyt forrásokat a Kibocsátó az OTP Bank Nyrt. törzsrésztvényei megvásárlására kívánja felhasználni.

4. Kibocsátó által megjeleníteni kívánt további információk

GARANCIÁVÁLLALÁS

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 31.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-041712 (a **Garanciavállaló**)) garanciavállalási nyilatkozatot (**Nyilatkozat**) tett, amelyben a Garanciavállaló a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk.**) szerinti feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát (a **Garanciavállalás**) vállalt a Kibocsátónak a Kötvények Névértéke visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége biztosítására legfeljebb a Névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettség 80 %-ának erejéig, de legfeljebb összességében a kibocsátási össznévérték 80 %-a, azaz 80.000.000.000,- Ft (nyolcvanmilliárd forint) összeg erejéig. A Nyilatkozat a jelen Okirat mellékletét képezi.

TEHERALAPÍTÁSI TILALOM

Valamennyi Kötvény alapján teljesítendő bármely fizetési kötelezettség teljes összegben történő megfizetéséig a Kibocsátó nem alapít a jelenlegi vagy jövőbeli eszközeit vagy jövedelmeit részben vagy egészben terhelő Biztosítékot az általa kibocsátott kötvény biztosítására vagy harmadik személyek által a Kibocsátó által kibocsátott kötvény tekintetében vállalt garancia vagy kártalanítás biztosítására (és ilyen terhek jelenleg sem állnak fenn) anélkül, hogy egyúttal vagy azt megelőzően a Biztosítékkal legalább azonos ranghelyen és mértékben a Kötvényeket is biztosítja.

Biztosíték az alábbiak bármelyikét jelenti: zálogjog (jelzálog), óvadék, illetve bármely más szerződés és megállapodás, amelynek célja a Kibocsátó eszközeinek, a Kibocsátó tulajdonában álló más vagyontárgynak vagy a Kibocsátót megillető bármely jog biztosítékul adása (megterhelése), azzal, hogy a fenti rendelkezés vonatkozásában nem tekintendő Biztosítéknak a Kibocsátó és a Garanciavállaló között a Garanciavállalással kapcsolatosan megkötött óvadéki megállapodás.

TOVÁBBI ADÓSSÁGVÁLLALÁS

Valamennyi Kötvény alapján teljesítendő bármely fizetési kötelezettség teljes összegben történő megfizetéséig a Kibocsátó:

- (i) nem alapít a Kibocsátó tulajdonát képező OTP Bank Nyrt. törzsrészcégek (ISIN kód: HU0000061726) részben vagy egészben terhelő Biztosítékot az általa kibocsátott kötvény vagy az általa felvett hitel vagy kölcsön biztosítására. A fenti rendelkezés vonatkozásában nem tekintendő Biztosítéknak a Kibocsátó és a Garanciavállaló között a Garanciavállalással kapcsolatosan megkötött óvadéki megállapodás;
- (ii) a Kötvényekhez képest előrébb rangsorolt (A) további kötvényeket nem bocsát ki; és (B) hitelt vagy kölcsönt nem vesz fel; és
- (iii) a Kötvényekkel legalább azonos rangsorban (*pari passu*) álló (A) további kötvényeket a Garanciavállaló hozzájárulásával (amely hozzájárulás indokolás nélkül nem tagadható meg) bocsáthat ki, illetve (B) hitelt vagy kölcsönt (ide nem értve a Kibocsátó által a számlavezető hitelintézetétől a Kibocsátó tevékenységéhez szükséges mértékű folyószámlahitel felvételét) a Garanciavállaló hozzájárulása mellett (amely hozzájárulás indokolás nélkül nem tagadható meg) vehet fel bármely esetben kizárólag a Kibocsátó likviditásának a biztosítása céljából.

KÉSEDELMI KAMAT

- (a) Ha a Kötvények tőkeösszegének visszafizetését a Kibocsátó az esedékesség napján nem teljesíti, a kérdéses tőkerész után a Kibocsátó a Ptk. 6:48. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint késedelmi kamatot köteles fizetni addig, ameddig az illető Kötvény után járó teljes tőkeösszeg kifizetésre kerül.
- (b) Amennyiben a Kibocsátó a Kötvények alapján fizetendő bármely kamatösszeggel kapcsolatosan késedelembe esik, úgy a Ptk. 6:48. § (2) bekezdésében meghatározottak szerinti mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni a lejárt, de még nem teljesített kamattartozása vonatkozásában addig, ameddig az illető Kötvény után járó teljes késedelmes kamatösszeg kifizetésre kerül.
- (c) A Kibocsátó által a Kötvények alapján fizetendő bármely kamat vagy tőkeösszeg megfizetésével kapcsolatos részleges késedelem esetén:

- (i) a Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokat a 13. (Értesítések) Kötvényfeltétel rendelkezéseinek megfelelően köteles legalább az esedékesség napját megelőző 5 (öt) Munkanappal értesíteni;
- (ii) a Fizető Bank a részlegesen rendelkezésre álló esedékes részösszeget a Kötvénytulajdonosok részére az esedékességkor megfizeti (**Részteljesítés**) oly módon, hogy a Részteljesítés során fizetett összeg:
 - (A) elsősorban a Kötvények alapján esedékes kamatösszegekre, majd az esedékes tőkeösszegekre kerül elszámolásra; és
 - (B) a Kötvénytulajdonosok részére a Kötvényeik arányában, a kerekítés általános szabályainak figyelembe vételével kerül megfizetésre (úgy, hogy a 0,5 forint felfelé kerül kerekítésre).
- (d) A 12. (Rendkívüli Lejárat Események) Kötvényfeltétel rendelkezéseinek alkalmazhatóságát nem érintve, a jelen rendelkezések szerint végrehajtott Részteljesítés során megfizetett összeg tekintetében a fenti (a) és (b) bekezdésekben foglalt késedelem következményei nem alkalmazandóak.

RENDKÍVÜLI LEJÁRATI ESEMÉNYEK

Amennyiben:

- (a) a Kibocsátó a Kötvények tekintetében esedékes kamatfizetési kötelezettségét több mint 30 (harminc) Munkanapon keresztül vagy a Kötvények tekintetében esedékes tőkefizetési kötelezettségét a Lejárat Napján nem teljesíti; vagy
- (b) a Kibocsátónak a *Kötvények jellege* pontban vagy a *Teheralapítási tilalom, További adósságvállalás* pontban foglalt kötelezettségvállalása a Kibocsátó tekintetében nem teljesül, és a Kibocsátó ezen kötelezettségszegése legalább 90 napig fennáll; vagy
- (c) a Kibocsátó bármely általa kibocsátott kötvény tekintetében az esedékes fizetési kötelezettségét – az esetlegesen eredetileg kikötött türelmi időszak leteltét követően – nem teljesíti; vagy
- (d) (i) a Kibocsátó a hatáskörrel rendelkező ügyészség vagy bíróság irányadó jogerős döntésének megfelelő határidőben nem állítja helyre a törvényes működését; (ii) a Kibocsátó tevékenysége jogerős bírósági döntés alapján felfüggesztésre kerül; (iii) a Kibocsátóhoz felügyelő biztos kerül kirendelésre; vagy (iv) a hatáskörrel rendelkező bíróság a Kibocsátó ellen csőd- vagy jogerősen felszámolási eljárást rendel el, vagy a Kibocsátó közgyűlése a Kibocsátó megszüntetéséről hoz határozatot vagy a Kibocsátó záró közgyűlés összehívását határozza el, vagy a Kibocsátó tevékenységének időtartama lejár a Kötvény futamidejének lejártá előtti; vagy
- (e) az OTP Bank Nyrt. törzsrészvényeknek (ISIN kód: HU0000061726) a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett záró árfolyama a 60 kereskedési napos mozgóátlag alapján nem éri el a 3.600 Ft / részvény összeget (amely összeg a részvények esetleges felaprózását (ún. *split*) követően a felaprózás során alkalmazott szorzótényező alapulvételével megfelelően csökkentendő, és amely eseményről a Kibocsátó a 13. Kötvényfeltételnek megfelelő módon haladéktalanul, de legkésőbb a 60 kereskedési napos számítási időszakot követő 2 Munkanapon belül köteles értesíteni a Kötvénytulajdonosokat), és a Garanciavállaló a 60 kereskedési napos időszak lejártát követő 30 Munkanapon belül arról értesíti írásban a

Kibocsátót, hogy értékesíti a Garanciavállaló részére óvadékul elhelyezett OTP Bank Nyrt. törzsrészcvényeket,

akkor (i) a Kibocsátó a 13. Kötvényfeltételnek megfelelően haladéktalanul, de legkésőbb 2 Munkanapon belül értesíti a Kötvénytulajdonosokat; és (ii) a Kibocsátó köteles a Kötvények (1) Névértékét és (2) a kifizetés napjáig felhalmozott kamatait, valamint az esetleges késedelmi kamatokat a Rendkívüli Lejárat Esemény bekövetkezésétől (ideértve az adott esetben alkalmazandó türelmi időszak lejáratát is) számított harminc (30) Munkanapon belül megfizetni a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények visszaváltásának pontos időpontjáról a Kibocsátó köteles a Kötvénytulajdonosokat a Rendkívüli Lejárat Eseményről való tájékoztatással egyidejűleg értesíteni.

Budapest, 2021. december 10.

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

**Dr. Szakács Dóra
ügyvezető**

2. számú melléklet

GARANCIAVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Elektronikusan aláírta:

Takács Tünde



Elektronikusan aláírta:

Tuli Tamás István



Garanciaszám: H-GARNO/098860/2021/460359/001.

GARANCIÁVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Kedvezményezett:

Az **OTP KMRP I 2031** megnevezésű, **HU0000361100 ISIN** azonosító kötvények tulajdonosai

Tudomásunk van arról, hogy az **OTP Munkavállalók I. KMRP Szervezet** (székhelye: 1051 Budapest, Zrínyi u. 9.; nyilvántartási száma: 01-05-0000161; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék; adószáma: 19315845-1-41, képviseli: Dr. Szakács Dóra ügyvezető; a továbbiakban: **Kibocsátó**) fizetési kötelezettsége fog keletkezni a Kibocsátó által a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Kötvényprogramja keretében OTP KMRP I 2031 megnevezéssel, HU0000361100 ISIN azonosító alatt, legfeljebb 100.000.000.000,- Ft, azaz Százmilliárd forint értékben kibocsátandó (a továbbiakban: **Kibocsátási Összeg**), 10 (tíz) éves futamidejű, 2031. július 14. végső lejáratú (a továbbiakban: **Lejárat Napja**) kötvények (a továbbiakban: **Kötvény(ek)** vagy **Alapjogviszony**) tulajdonosaival, mint kedvezményezettekkel (a továbbiakban: **Kedvezményezett(ek)**) szemben.

A Kibocsátó a Kötvényen alapuló, a Kötvényenként 50.000.000 forintos *névérték* (tőke) visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettségének a Lejárat Napján egy összegben köteles eleget tenni.

A Kibocsátó megbízása alapján ezennel az **MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u 31.; cégjegyzékszám: 01-10-041712; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; adószáma: 10644371-2-44; statisztikai számjele: 10644371-6419-114-01; a továbbiakban: **MFB**)

feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát vállal

(a továbbiakban: **Garancia**) a Kedvezményezett(ek) javára a Kibocsátónak a Kötvények alapján fennálló, a Kötvények névértékének visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettségének biztosítására legfeljebb a Kötvényekkel kapcsolatos Információs Összeállítás részét képező Kötvényfeltételekben (a **Kötvényfeltételek**) meghatározott **Rendkívüli Lejárat Esemény bekövetkezése alapján vagy a Lejárat Napján az egyes Kedvezményezettek tulajdonában álló Kötvény(ek) alapján fennálló, a Kötvényenként**

50.000.000 forintos névérték (tőke) visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége 80 %-ának, azaz nyolcvan százaléknak (Kötvényenként 40.000.000 forint) erejéig, de legfeljebb összességében a Kibocsátási Összeg 80 %-a, azaz 80.000.000.000,- Ft (Nyolcvanmilliárd forint) összeg erejéig az alábbiak szerint:

1. A Garancia alapján az MFB kötelezettséget vállal arra, hogy a Kedvezményezett(ek) első írásbeli felszólítására (a továbbiakban: **Lehívás**), az Alapjogviszony vizsgálata nélkül, az MFB vagy bármely más fél által támasztott jogi kifogás vagy vita ellenére a Kedvezményezett(ek) által megjelölt összegben – legfeljebb azonban a Garancia fent megjelölt összege erejéig – fizetést teljesít, amennyiben a Kedvezményezett az MFB-hez benyújtott Lehívásban úgy nyilatkozik, hogy a Kedvezményezett által követelt összeg azért vált esedékessé, mert
 - a) a Kötvény vonatkozásában a Kötvényfeltételekben meghatározott Rendkívüli Lejárat Esemény következett be és a Kibocsátó a névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettségét a Kötvényfeltételekben meghatározott 30 (harminc) munkanapos határidőben nem teljesítette, vagy
 - b) a Lejárat Napját követő 30 (harminc) munkanapos határidőn belül a Kibocsátó nem tett eleget a névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettségének.
2. A Kibocsátó nem minősül Kedvezményezettnek.
3. A Kedvezményezett a Lehívást
 - a) az 1. a) pont szerinti esetben a Kötvényfeltételek 12. pont (a) bekezdésben meghatározott Rendkívüli Lejárat Esemény bekövetkezése esetén, amennyiben a Kibocsátó - az adott Lehívást benyújtó Kedvezményezett saját Kötvényeire, vagy azokra is vonatkozóan - esedékes kamatfizetési kötelezettségét több mint 30 (harminc) Munkanapon keresztül nem teljesíti, ezen Rendkívüli Lejárat Esemény bekövetkezésétől (ideértve az adott Rendkívüli Lejárat Esemény tekintetében a Kötvényfeltételek 12. pontja alapján alkalmazandó türelmi időszak elteltét is) számított 30 (harminc) munkanapos határidő leteltét követő 50. (ötvenedik) naptári napon 16:00 óráig; vagy
 - b) az 1. a) pont szerinti esetben:
 - (i) a Kötvényfeltételek 12. a) pont szerinti bekezdésben meghatározott azon Rendkívüli Lejárat Esemény bekövetkezése esetén, amelyben a Kibocsátó csak az adott Lehívást benyújtó Kedvezményezett Kötvényein kívüli bármely egyéb Kötvényre vonatkozóan nem teljesíti esedékes kamatfizetési kötelezettségét 30 (harminc) Munkanapon keresztül,

továbbá

(ii) a Kötvényfeltételek 12. pont (b) – (e) bekezdéseiben meghatározott bármely Rendkívüli Lejárat Esemény bekövetkezése esetén,

a Kibocsátó által a Kötvényfeltételek 12(i) pontja szerint a Rendkívüli Lejárat Esemény vonatkozásában tett értesítés megtörténte esetén annak keltét (vagy amennyiben az később következne be, akkor az adott Rendkívüli Lejárat Esemény tekintetében a Kibocsátóra vonatkozó fizetési határidő lejártának a napját) követő 50. (ötvenedik) naptári napon 16:00 óráig, de – a Kötvényfeltételek szerint előírt értesítés hiányában is – legkésőbb az alábbi c) bekezdés szerinti végső lehívási napon 16:00 óráig;

c) az 1. b) pont szerinti esetben a Lejárat Napját követő 30 (harminc) munkanapos határidő leteltétől számított 50. (ötvenedik) naptári napon 16:00 óráig,

jogosult az MFB-hez benyújtani. Az ezen határidőt követően benyújtott Lehívás esetén az MFB nem teljesít fizetést a Kedvezményezett(ek) részére.

4. A Lehívásnak tartalmaznia kell, illetve a Lehíváshoz csatolni kell:

- a) a Kötvény megnevezését,
- b) a Kötvény ISIN kódját,
- c) a Kötvény(ek) darabszámát,
- d) értékpapír-számlakivonatot, amely igazolja, hogy a Kedvezményezett a Rendkívüli Lejárat Esemény bekövetkezésének napján 16:00h órakor, illetve – az 1. c) pont szerinti esetben – a Lejárat Napját követő 30 (harminc) munkanapos határidő leteltének a napján 16:00h órakor az általa megjelölt darabszámú Kötvény(ek) tulajdonosa volt,
- e) a névérték (tőke) összegszerű megjelölését, amelyre vonatkozó fizetési kötelezettségének a Kibocsátó határidőben nem tett eleget,
- f) a Kedvezményezett kifejezett nyilatkozatát arról, hogy a Kibocsátó az e) pont szerinti fizetési kötelezettségét határidőben nem teljesítette,
- g) a Kedvezményezett azon pénzforgalmi számlájának megjelölését, amelyre a Kedvezményezett a Garancia alapján a fizetési kötelezettség teljesítését kéri,
- h) amennyiben a Kedvezményezett az MFB-től a 9. pontban meghatározott Fizetési kötelezettség vállalásáról szóló nyilatkozat megküldését is igényli, akkor az ehhez szükséges levelezési cím, illetve SWIFT elérhetőségét is jeleznie kell az MFB számára.

5. A Kedvezményezett a Lehívást cégszerűen köteles aláírni és az aláíró személy(ek) képviseleti jogosultságát 30 (harminc) napnál nem régebbi eredeti vagy hiteles másolati példányú cégkivonattal és az aláíró személyek eredeti vagy hiteles másolati példányú közjegyző által készített cégaláírási nyilatkozatával (aláírási címpéldány), vagy ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített aláírás-mintával igazolni. A Magyar Nemzeti Bank, mint Kedvezményezett a Lehívást aláíró személyek aláírási jogosultságát illetve felhatalmazottságát az MFB és a Magyar Nemzeti Bank által egyeztetett módon igazolja. Amennyiben a Kedvezményezett magánszemély, a Lehívást teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.
6. A Kedvezményezett a Lehívást, valamint a 4. és 5. pontban meghatározott egyéb okiratokat tértivevényes küldeményként postai úton vagy személyesen köteles az alábbi címre benyújtani: MFB Zrt. 1051, Budapest, Nádor utca 31.
7. Az MFB a jelen garancianyilatkozatban (a továbbiakban: **Garancianyilatkozat**) meghatározott, az MFB-hez benyújtott okiratokat a tőle elvárható gondossággal, kizárólag abból a szempontból vizsgálja meg, hogy azok külső jegyeik alapján megfelelnek-e a Garancia feltételeinek. Az MFB a Lehívás alapján a fizetést megtagadja, és erről a Kedvezményezettet 5 (öt) munkanapos határidőn belül írásban, a hiányosságok megjelölésével értesíti, ha az előírt okiratok nem kerültek becsatolásra, vagy ha a benyújtott okiratok külső jegyeik alapján nem felelnek meg a Garancia feltételeinek. A Kedvezményezett a Lehívást a 3. pontban megjelölt határidőn belül ismételt benyújthatja.
8. Amennyiben a Lehívás, valamint a 4. és 5. pontban meghatározott egyéb dokumentumok megfelelnek a Garancianyilatkozatban foglaltaknak, továbbá a Garancianyilatkozatban meghatározott egyéb feltételek is teljesülnek, úgy az MFB a fizetési kötelezettségét az adott Lehívás szabályszerű benyújtását követő tizenötödik munkanapon teljesíti a vonatkozó Kedvezményezett(ek) részére a Kedvezményezett által a Lehívásban meghatározott pénzforgalmi számlára, azzal, hogy abban az esetben, ha ez a nap munkaszüneti nap, akkor a teljesítés napja a következő munkanap (a **Teljesítési Nap**).
9. Az MFB a Lehívás alapján – a 3. - 6. pontban foglaltak teljesülésén túl – abban az esetben teljesít fizetést a Kedvezményezett(ek) részére, ha legalább a Lehívásban megjelölt, az MFB Garancia alapján teljesítendő fizetési kötelezettségének megfelelő névértékű Kötvény(ek) jóváírásra került(ek) az MFB alábbi értékpapírszámláján a Kedvezményezett(ek) megbízása alapján: Keler Zrt.–nél vezetett 0326/000002 számú értékpapírszámla. Amennyiben a Garancia Lehívásának a 3.-6. pontban foglalt feltételei maradéktalanul teljesültek, az MFB az adott Kedvezményezett által a Lehívás során

külön jelzett kérése esetén legkésőbb a Teljesítési Napot megelőző 5. (ötödik) munkanapon 16:00 óráig cégszerűen aláírt nyilatkozatot küld futár útján vagy kulcsolt SWIFT üzenet formájában a Kedvezményezett részére, amelyben feltétlen és visszavonhatatlan fizetési kötelezettséget vállal arra, hogy a Kötvények MFB KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájára történő jóváírásának napján a Kötvények transzferálásával egyidejűleg a Garancia alapján fizetést teljesít a Kedvezményezett részére (a továbbiakban: **Fizetési kötelezettség vállalásáról szóló nyilatkozat**). A Garancia alapján történő fizetés és a Kötvények transzferálása a Teljesítési Napon a KELER Zrt. által működtetett KID (KELER Interface Device) rendszeren DVP (Delivery Versus Payment) tranzakció keretében kerül lebonyolításra. Az elszámolás megvalósításához a DVP keretében a Kedvezményezett a Kötvényeket, míg az MFB a Garancia alapján teljesítendő fizetési kötelezettségének a kifizetéséhez szükséges összeget köteles biztosítani.

10. Bármely Kedvezményezett önállóan jogosult a Garancia lehívására a Kötvény(ek) alapján a Kötvény(ek) tőkeösszege (névértéke) 80%-ának erejéig.
11. A Garancia keretösszege a jelen Garancia alapján teljesített kifizetésekkel automatikusan csökken.
12. Az MFB a Garancia alapján egy Kötvény vonatkozásában egy Kedvezményezett javára egy alkalommal teljesít kifizetést.
13. A Garancia **2031. év november** hó **11.** napján 16:00 óráig marad hatályban. Ezen időpontban a jelen Garancia minden külön jognyilatkozat nélkül hatályát veszti, azaz annak alapján az MFB-t fizetési kötelezettség nem terheli.
14. A Garancia jogosultja a Kedvezményezett, a Garancia önállóan nem engedélyezhető, nem ruházható át, és annak lehívási jogosultjaként sem lehet a Kedvezményezetten kívül más személyt megjelölni. Az MFB kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Kötvény(ek) mindenkori jogosultja a Garancia érvényesítésének jogát a Kötvényekkel együtt átruházza. A Kötvény(ek) új tulajdonosa a Kötvényen történő tulajdonjogszerzéssel egyidejűleg a jelen Garancia Kedvezményezettjévé válik és – a Garancia előző jogosultja erre vonatkozó külön nyilatkozata nélkül – átszáll rá a Garancia lehívásának a joga. A Kedvezményezett személyében történő jogutódláshoz a Kötvény(ek) feletti tulajdonjog átruházásához szükséges cselekményeken kívüli egyéb cselekményre nincs szükség.

15. Az MFB kijelenti, hogy a jelen Garancianyilatkozatban foglalt fizetési kötelezettsége teljesítésének feltételeként előírt kötvényátruházás miatt a tulajdonába került Kötvények alapján a Kibocsátóval szemben hitelezői igényt - ideértve különösen, de nem kizárólagosan a hitelezői igények felszámolás során történő érvényesítését - nem érvényesít.
16. A jelen Garancianyilatkozat egy eredeti példányban kerül kibocsátásra és annak másolati példánya közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde honlapján.
17. A jelen Garancianyilatkozatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

Kelt, Budapest, 2021. december 3.

Tuli Tamás
ügyvezető igazgató

Takács Tünde
igazgató

MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

3. számú melléklet

2021.-ES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ÉS KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

**Független könyvvizsgálói jelentés
és
Speciális célú pénzügyi kimutatások**

2021. december 31.

Tartalomjegyzék

- I. Független könyvvizsgálói jelentés

- II. Speciális célú pénzügyi kimutatások
 - Mérleg
 - Eredménykimutatás
 - Kiegészítő információk

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

A speciális célú pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Munkavállalók I. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet („a Szervezet”) 2021. évre vonatkozó speciális célú pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 118.814 mFt, az adózott eredmény -286 mFt (veszteség) -, és az ugyanezen időponttal végződő, 2021. november 2. és 2021. december 31. közötti üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő információkból állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt speciális célú pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból valósan mutatják be a Szervezet 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetét, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetét és összhangban vannak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseivel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 speciális célú pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Szervezettől 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő információk „V. Mérlegfordulónap utáni események és a vállalkozás folytatásának elve” szakaszára, amelyben bemutatásra kerül az OTP részvényárfolyam alakulásának a Szervezet likviditására és tőkehelyzetére gyakorolt hatása.

Felhívjuk a figyelmet továbbá a kiegészítő információk 'I. Általános rész' szakaszára, amely ismerteti a számvitel alapját. A speciális célú pénzügyi kimutatásokat a BÉT részére a kötvények Xbond regisztrációjához kapcsolódó információszolgáltatás céljából készítették, ennek eredményeképpen lehet, hogy a speciális célú pénzügyi kimutatások más célra nem megfelelőek.

Véleményünk nincs minősítve a fenti kérdések vonatkozásában.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a speciális célú pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a speciális célú pénzügyi kimutatások a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes speciális célú pénzügyi kimutatások elkészítése.

A speciális célú pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Szervezetnek 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 speciális célú 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 Szervezet pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló speciális célú pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a speciális célú 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 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 Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a speciális célú 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 Szervezet 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 speciális célú 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

Szervezet 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 speciális célú pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Szervezet nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a speciális célú pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő információkban szereplő 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 Szervezet által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2022. március 7.



Philippe Michalak Budzan
Partner



Benedek Zoltán László
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007317

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



OTP MUNKAVÁLLALÓK I. KMRP SZERVEZET

Speciális célú pénzügyi kimutatások

2021. december 31.

19315845-6619-921-01

Statisztikai számjel

**OTP Munkavállalók I.
KMRP Szervezet**

01-05-0000161

Nyilvántartási szám

2021.12.31.

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák)

adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
01.	A. Befektetett eszközök (02+10+18)	-	113 212
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03-09)	-	-
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	-	-
05.	Vagyoni értékű jogok	-	-
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)	-	113 212
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	-	106 405
24.	Tartósan adott kölcsönök egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-
25.	Egyéb tartósan adott kölcsönök	-	-
26.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	-	4 125
27.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-	2 682

adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
29.	B. Forgóeszközök (30+37+46+53)	-	57
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)	-	-
38.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	-	-
39.	Követelések kapcsolt 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	-	-
44.	Követelések értékelési különbözete	-	-
45.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
46.	III. ÉRTÉKPAPÍROK (47-52)	-	-
47.	Részesedés kapcsolt 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
54.	Pénztár, csekkek	-	-
55.	Bankbetétek	-	57
56.	C. Aktív időbeli elhatárolások (57-59)	-	5 545
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	-	83
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	-	5 462
59.	Halasztott ráfordítások	-	-
60.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+29+56)	-	118 814

Budapest, 2022. március 7.

.....
Cégszerű aláírás

19315845-6619-921-01

Statisztikai számjel

OTP Munkavállalók I.
KMRP Szervezet

01-05-0000161

Nyilvántartási szám

2021.12.31.

MÉRLEG FORRÁSOK (passzívák)

adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
61.	D. Saját tőke (62+64+65+66+67+68+71)	-	12 396
62.	I. JEGYZETT TŐKE / INDULÓ TŐKE	-	10 000
63.	Ebből visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
64.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	-	-
65.	III. TŐKETARTALÉK	-	-
66.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-	-
67.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-
68.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (69+70)	-	2 682
69.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
70.	Valós értékelés értékelési tartaléka	-	2 682
71.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	-	-286
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
77.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78-81)	-	-
78.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsoló 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
83.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	-	-
84.	Átváltoztatható és átváltozó kötvények	-	-
85.	Tartozások kötvénykibocsátásból	-	100 000
86.	Beruházási és fejlesztési hitelek	-	-
87.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	-	-
88.	Tartós kötelezettségek kapcsoló 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 millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
92.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (93-104)	-	17
93.	Rövid lejáratú kölesönök	-	-
94.	- ebből: az átváltoztatható és átváltozó kötvények	-	-
95.	Rövid lejáratú hitelek	-	-
96.	Vevőktől kapott előlegek	-	-
97.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	-	17
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	-	-
103.	Kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
104.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
105.	G. Passzív időbeli elhatárolások (106-108)	-	6 401
106.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	6 188
107.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	213
108.	Halasztott bevételek	-	-
109.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)ÖSSZESEN (61+72+76+105)	-	118 814

Budapest, 2022. március 7.

.....
Cégszerű aláírás

19315845-6619-921-01
Statisztikai számjel

01-05-0000161
Nyilvántartási szám

**OTP Munkavállalók I.
KMRP Szervezet**

2021.12.31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS
(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
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	-	-
08.	Ebből: visszaírt értékvesztés	-	-
09.	05. Anyagköltség	-	-
10.	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	-	14
11.	07. Egyéb szolgáltatások értéke	-	77
12.	08. Eladott áruk beszerzési értéke	-	-
13.	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	-	-
14.	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	-	91
15.	10. Bérköltség	-	-
16.	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	-	-
17.	12. Bérjárulékok	-	-
18.	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	-	-
19.	VI. Értékcsökkenési leírás	-	-
20.	VII. Egyéb ráfordítások	-	-
21.	Ebből: értékvesztés	-	-
22.	A. Üzemi (üzleti)tevékenység eredménye (I+II+III-IV-V-VI-VII)	-	-91

adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
23.	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	-	-
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
28.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-
29.	16. Egyéb kapott (járó)kamatok és kamatjellegű bevételek	-	2
30.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-
31.	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	-	30
32.	Ebből: értékelési különbözet	-	-
33.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	-	37
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
39.	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-
40.	21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése	-	-
41.	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	-	23
42.	Ebből: értékelési különbözet	-	-
43.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22)	-	232
44.	B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX)	-	-195
45.	C. Adózás előtti eredmény (+A+B)	-	-286
46.	X. Adófizetési kötelezettség	-	-
47.	D. Adózott eredmény (C-X)	-	-286

Budapest, 2022. március 7.

.....
Cégszerű aláírás

OTP MUNKAVÁLLALÓK I. KMRP SZERVEZET

*Kiegészítő információk
a 2021. évi speciális célú pénzügyi kimutatásokhoz*

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	13
I.1.	A KMRP Szervezet bemutatása	13
I.1.1.	Általános adatok	13
I.1.2.	A tulajdonosi struktúra.....	14
I.1.3.	Tevékenységi kör	15
I.1.4.	Jelentős események.....	15
I.2.	A számviteli politika főbb elemei	15
I.2.1.	A beszámoló összeállítása.....	16
I.2.2.	Alkalmazott értékelési szabályok.....	16
	I.2.2.1. Készletvezetés	17
	I.2.2.2. Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai ...	17
	I.2.2.3. Értékcsökkenés elszámolási szabályok	18
	I.2.2.4. Az időbeli elhatárolás szabályai	19
	I.2.2.5. Céltartalékkal kapcsolatos elszámolási szabályok	19
	I.2.2.6. Devizás tételek értékelése, alkalmazott árfolyam.....	19
	I.2.2.7. Értékhelyesbítés.....	20
	I.2.2.8. Valós értékelés.....	20
I.2.3.	Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások.....	20
I.2.4.	Ellenőrzés, önellenőrzés	20
II.	SPECIÁLIS RÉSZ.....	22
II.1.	A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA	22
II.1.1.	Az eszközök és források összetételének alakulása.....	22
II.1.2.	A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok	23
II.2.	A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	24
II.2.1.	Befektetett eszközök	24
	II.2.1.1. A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása	24
	II.2.1.2. Befektetett pénzügyi eszközök	24
II.2.2.	Forgóeszközök.....	25
	II.2.2.1. Készletek	25
	II.2.2.2. Követelések	25
	II.2.2.3. Értékpapírok	25
	II.2.2.4. Pénzeszközök.....	25
II.2.3.	Aktív időbeli elhatárolások.....	26
II.2.4.	Saját tőke.....	26

II.2.5. Céltartalékok.....	27
II.2.6. Kötelezettségek	27
II.2.6.1. Hátrасorolt kötelezettségek.....	27
II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek.....	27
II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek.....	27
II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások	27
II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	28
II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye	28
II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele	28
II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények	28
II.3.1.3. Egyéb bevételek.....	28
II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások	28
II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások	29
II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás	29
II.3.1.7. Egyéb ráfordítások.....	29
II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye	29
II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei	29
II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai	30
II.3.3. Adófizetési kötelezettség	30
III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	31
III.1. A foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó információk.....	31
III.2. A KMRP Szervezet vezető tisztségviselőinek járandóságai.....	31
III.3. A KMRP Szervezet külföldi telephelyeinek bemutatása	31
IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK.....	32
IV.1. Adott garanciák, kezességek részletezése	32
IV.2. Kapott garanciák részletezése	32
IV.3. A KMRP Szervezet ellen indított perek	32
V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK ÉS A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁNAK ELVE.....	33
Cash-Flow kimutatás 1. számú melléklet	34

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban: KMRP Szervezet) jelen speciális célú pénzügyi kimutatásait a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény) alapján állította össze, a BÉT részére a kötvények Xbond regisztrációjához kapcsolatos információszolgáltatás részeként. Ennek megfelelően a jelen speciális pénzügyi kimutatások nem minősülnek a Szervezet 2021. éves beszámolójának.

A pénzügyi kimutatások a Szervezet alapításától (2021. november 2.) a 2021. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan mutatják be a Szervezet vagyoni és jövedelmi helyzetét. Ennek megfelelően a kimutatások előző évi adatokat nem tartalmaznak, a mérleg tekintetében a 2021. december 31-i állapotot mutatják be, az eredménykimutatás és cash-flow tekintetében a 2021.11.02-2021.12.31. közötti időszakra vonatkoznak.

I.1. A KMRP Szervezet bemutatása

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

I.1.1. Általános adatok

Hosszú elnevezés:	OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet
Szervezet típusa:	Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet
Székhely:	1051 Budapest, Zrínyi u. 9.
Adószám:	19315845-1-41
Statisztikai számjel:	19315845-6619-921-01
Internetes honlap:	www.otpkmrp.hu
Jegyzett tőke/Induló tőke:	10 milliárd forint

A KMRP Szervezet beszámolójának aláírója dr. Szakács Dóra, (1138 Budapest, Népfürdő u. 9., 2/4.), a KMRP Szervezet ügyvezetője.

A KMRP Szervezet beszámolóját a MONICOMP Zrt-vel kötött Megbízási szerződésben foglaltak szerint a MONICOMP Zrt. készíti.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a KMRP Szervezet könyvvizsgálatra kötelezett.

A választott könyvvizsgáló adatai:

Könyvvizsgáló cég neve:	MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft.
Címe:	1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2. emelet
Bejegyzés helye:	Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Bejegyzés száma:	01 09 078412
A személyében felelős könyvvizsgáló:	Benedek Zoltán László
Regisztrációs szám:	007317
Címe:	1161 Budapest, Zrínyi Ilona utca 16. I./4.

I.1.2. A tulajdonosi struktúra

A KMRP Szervezetben az alapszabálya 4. pontjában meghatározottak szerint tagi részesedést szerző természetes személy résztvevők, mint vagyonrendelők visszavonhatatlan egyoldalú nyilatkozattal a Kibocsátóban lévő tagi részesedésüket a Vagyonkezelő Alapítvány (Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Részvénytulajdonosi Programjáért) bizalmi vagyonkezelésébe adták. Ennek megfelelően a bizalmi vagyonkezelés időtartama alatt a Vagyonkezelő Alapítványt megilletik a tulajdonos jogai, és terhelik a tulajdonos kötelezettségei a KMRP Szervezetekben fennálló tagi részesedések, mint kezelt vagyon tekintetében azzal, hogy az Alapítvány e vagyont nem idegenítheti el, és nem terhelheti meg. Az Alapítvány a kezelt vagyon kizárólagos kedvezményezettje. Az Alapítvány kedvezményezettjei az Alapítvány mindenkori magánszemély alapítói (ideértve a mindenkori származékos alapítókat is). A jelen dokumentum keltének időpontjában a KMRP Szervezet Résztvevőinek száma: 1249 fő.

A fentiek alapján a bizalmi vagyonkezelés időtartama alatt a Vagyonkezelő Alapítvány tekintendő a KMRP Szervezetben lévő tagi részesedések 100 %-os arányú tulajdonosának. A Vagyonkezelő Alapítvány jogerős nyilvántartásba vételének időpontjától (azaz 2021. november 27-től) a közgyűlés jogait – ideértve a záró közgyűlést is – a Vagyonkezelő Alapítvány kuratóriuma gyakorolja. Ezen minőségében a Vagyonkezelő Alapítvány nem rendelkezik a tulajdonát képező részesedések mértékéhez képest eltérő szavazati jogokkal. A fenti bizalmi vagyonkezelési jogviszony a Vagyonkezelő Alapítvány megszűnésével, illetve a vonatkozó jogszabályokban, a KMRP Szervezet alapszabályában és a Vagyonkezelő Alapítvány alapító okiratában előírt más időpontban vagy feltételek bekövetkezése esetén szűnik meg. A bizalmi vagyonkezelésben kezelt vagyonnak a bizalmi vagyonkezelési jogviszony megszűnésekor fennmaradt része a megszűnés hatályával a vagyonrendelő résztvevőre száll vissza, kivéve a Vagyonkezelő Alapítvány alapító okirata szerinti valamely Kedvezményezett Váromány (a kedvezményezett Alapítvánnyal szembeni igényérvényesítési jogának - dologi és kötelmi jogi várományának - és egyéb, nem nyilvántartott Alapítvánnyal szemben támasztható igényének/várományának összessége) átruházása perfektuálódásának esetét, amikor a vagyon az átruházás szerinti jogutódra száll. Résztvevő kizárólag az a személy lehet, aki a KMRP Szervezet megalakításának napján az OTP Bank Nyrt. olyan – a törvényes munkaidő legalább felében alkalmazott – munkavállalója vagy az MRP Tv. 24/M. § (6) bekezdése alapján az OTP Bank Nyrt. munkavállalójának minősülő személy, feltéve hogy ezen személynek az OTP Bank Nyrt.-vel a jogviszonya legalább 6 (hat) hónapja fennáll.

I.1.3. Tevékenységi kör

A KMRP Szervezet főtevékenysége: egyéb tevékenység.

A KMRP Szervezet célja: A KMRP 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 vagyongazdálkodásba 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.

I.1.4. Jelentős események

Kötvénykibocsátás

A KMRP Szervezet 100.000 millió forint névértékű kötvényt bocsátott ki 2021. december során.

A kötvénykibocsátás részleteit a Kötelezettségek között bemutatott Hosszú lejáratú kötelezettségek című fejezet tartalmazza.

Ehhez kapcsolódóan a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által garanciavállalási nyilatkozat került aláírásra, a garanciavállalás részleteit a Mérlegen kívüli tételek között bemutatott Kapott garanciák részletezése című fejezet tartalmazza.

I.2. A számviteli politika főbb elemei

A KMRP Szervezet a számviteli politikáját és számlarendjét a KMRP Szervezet működési, szervezeti sajátosságainak figyelembevételével a Számviteli törvényben meghatározott követelmények szerint alakította ki.

A KMRP Szervezet a pénzügyi kimutatásokban szereplő eszközök és források értékelésénél a Számviteli törvény, az MRP törvény (1992. évi XLIV), valamint a Korm. rendelet (479/2016) előírásait alkalmazza, a jogszabályi választási lehetőségek figyelembevételével.

A Számviteli törvény értelmében a KMRP Szervezet számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

A KMRP Szervezet **kettős könyvvitelt** vezet.

I.2.1. A beszámoló összeállítása

A beszámoló fordulónapja: 2021. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2022. április 20.

A Szervezet számviteli politikája szerint éves beszámolóját április 20-i mérlegkészítési dátummal készíti. A jelen speciális célú pénzügyi kimutatások tekintetében alkalmazott mérlegkészítés dátuma: 2022. március 4.

A KMRP Szervezet éves beszámolót készít (továbbiakban: éves beszámoló) a Számviteli törvény, valamint a Korm. rendelet szabályai alapján, az ezek által meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, millió forintban.

A KMRP Szervezet a Számviteli törvény előírásaitól nem tért el. Sem a mérleg, sem pedig az eredménykimutatás vonatkozásában nem él a sorok összevonásának, illetve új sorok felvételének lehetőségével.

A mérleg nem tartalmaz olyan tételeket, amelyek több mérlegsorhoz is hozzárendelhetőek lennének, illetve nem változott meg az eszközök besorolása.

A beszámoló összeállításakor az összehasonlíthatóság követelménye biztosított, nem kerül sor az értékelési elvek megváltoztatására a tartósan megváltozott körülmények miatt.

Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a felhasználók döntéseit.

A KMRP Szervezet eredményét összköltség eljárással készült eredménykimutatással mutatja be. Az egyes eszközöket, kötelezettségeket, valamint saját tőkét bemutató mérleget a KMRP Szervezet a Számviteli törvény előírásainak megfelelő „A” változatban készíti el.

A KMRP Szervezet a beszámolóit saját honlapján teszi közzé.

I.2.2. Alkalmazott értékelési szabályok

A KMRP Szervezet a Számviteli törvénnyel összhangban az előírt határidőre elkészítette az alábbi szabályzatokat:

- Számviteli politika
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata
- Pénzkezelési szabályzat

A KMRP Szervezet a tevékenységét közvetlenül és közvetett módon szolgáló eszközeit bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értéken értékeli, csökkentve az elszámolt értékcsökkenéssel és értékvesztéssel, kivéve a tulajdoni részesedéseket, amelyek esetében valós értékelést alkalmaz.

Az eszközök bekerülési értéke azon ráfordítások együttes összege, amelyek az eszköz megszerzése, létesítése, üzembe helyezése érdekében – az üzembe helyezésig, a raktárba történő beszállításig – merültek fel, az eszközhöz egyedileg hozzákapcsolhatók az eszköz beszerzési költségét jelentik, tehát beletartoznak az eszköz beszerzési árába.

I.2.2.1. Készletvezetés

A KMRP Szervezet év közben az üzemviteli tevékenységhez kapcsolódó készletekkel kapcsolatban sem mennyiségi, sem értékbeli nyilvántartást nem vezet. A készletek között nyilvántartandó anyagokat (irodaszer, nyomtatvány, tisztítószer) nem veszi raktárra, hanem azt a beszerzéskor közvetlenül anyagköltséggént számolja el.

I.2.2.2. Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai

A KMRP Szervezet a mérlegtételek értékelése során figyelembe vesz minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, és amely a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

Egy adott eszköz könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti különbség akkor minősül tartósnak, ha az múltbeli tények vagy jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll. A különbség tartósnak minősül – fennállásának időtartamától függetlenül – akkor is, ha az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

Értékvesztést számol el a KMRP Szervezet az értékpapírok, követelések, készletek könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti – veszteségjellegű – különbség összegében, ha ez a különbség tartósnak mutatkozik.

Káresemény, selejtezés, leltárhiány esetén a KMRP Szervezet terven felüli értékcsökkenést számol el az immateriális jóságok, illetve tárgyi eszközök vonatkozásában.

A terven felüli értékcsökkenés/értékvesztés összege a mérlegben eszközcsökkentő tételként kerül elszámolásra.

Tulajdoni részesedések értékvesztése

A KMRP Szervezet a tulajdoni részesedést jelentő befektetéseit a mérlegfordulónapi értékviszonyoknak megfelelő valós értéken értékeli. A Szervezet a részesedésre – függetlenül attól, hogy az forgóeszközök, illetve befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – értékvesztést számol el a befektetés bekerülési értéke és valós (piaci) értéke közötti veszteségjellegű különbség összegében, a mérleg fordulónapján. A KMRP Szervezet által kimutatott tulajdoni részesedést jelentő befektetés könyv szerinti értékét a gazdasági társaság saját tőkéjének piaci értéke vagy tőzsdei árfolyama alapján a befektetés névértékével, tulajdoni hányaddal arányos összegre kell csökkenteni.

Követelések értékvesztése

A KMRP Szervezet az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében a vevő/adós minősítése alapján értékvesztést számol el, ha a követelés könyv szerinti értéke és a várhatóan megtérülő összeg közötti – veszteségjellegű – különbség tartósnak mutatkozik.

A követelések után az értékvesztések elszámolása évente – minden év végén – történik.

A KMRP Szervezet vevőnként/adósonként egyedi minősítést alkalmaz.

A határidőn túli követeléseket az értékvesztés maximális mértékének meghatározása mellett a KMRP Szervezet az alábbi csoportokba sorolja:

90-180 nap	25%
181-360 nap	50%
360 napon túli	100%

Ha egy adóssal kapcsolatban több, különböző késedelmes kategóriákba sorolt követelés is szerepel a könyvekben, akkor valamennyi határidőn túli követelésre a legmagasabb sáv szerint meghatározott mértékű értékvesztést kell elszámolni.

A behajthatatlan követeléseket, melyekről bizonyítható, hogy pénzügyileg nem fognak realizálódni, hitelezési veszteségként le kell írni.

Ha a követelés csak veszteséggel (aránytalan költségráfordítással) érvényesíthető, a KMRP Szervezet nem kezdeményez bírósági eljárást. Az éven túli, 50 ezer Ft alatti követeléseket a KMRP Szervezet behajthatatlanná minősítheti és a meghatalmazott vezető engedélyével leírhatja.

Adósonként együttesen kisösszegűnek minősíti a KMRP Szervezet azokat a követeléseket, amelyek nem haladják meg a végrehajtás várható költségeinek háromszorosát.

I.2.2.3. Értékcsökkenés elszámolási szabályok

Terv szerinti értékcsökkenés, amortizáció elszámolásának módja

Az immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható, maradványértékkel csökkentett bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értéke azokra az évekre kerül felosztásra, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják (az értékcsökkenés elszámolása).

A KMRP Szervezetnél a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása havonta történik.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök maradványértékének meghatározása egyedileg történik.

Kis összegű tárgyi eszköz

A KMRP Szervezet – a Számviteli törvény alapján – a 200 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolja.

A KMRP Szervezet nem rendelkezik immateriális javakkal és tárgyi eszközzel.

I.2.2.4. Az időbeli elhatárolás szabályai

A KMRP Szervezet aktív és passzív időbeli elhatárolást számol el az éves mérlegkészítéskor, annak érdekében, hogy a több időszakot érintő gazdasági események bevételekre és ráfordításra gyakorolt hatásai az érintett időszakok között arányosan megosztásra kerüljenek. Az adott elszámolási időszakra csak az arányos bevétel, vagy költség kerül elszámolásra.

I.2.2.5. Céltartalékkal kapcsolatos elszámolási szabályok

A KMRP Szervezet az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot képez – a szükséges mértékben – azokra a múltbeli, illetve folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre, amelyek – a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információk szerint – várhatóan vagy bizonyosan felmerülnek, de összegük vagy esedékességük időpontja a mérleg készítésekor még bizonytalan, és azokra a KMRP Szervezet a szükséges fedezetet nem biztosította.

A kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a céltartalék összege kivezetésre kerül.

A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatos várható kötelezettségekre, a KMRP Szervezet az alábbi szabályoknak megfelelően képez céltartalékot:

- amennyiben a peresztés esélye nagyobb vagy egyenlő, mint 50%, a KMRP Szervezet a függő kötelezettség teljes összegére céltartalékot képez
- amennyiben a peresztés esélye kisebb, mint 50%, a KMRP Szervezet nem képez céltartalékot.

I.2.2.6. Devizás tételek értékelése, alkalmazott árfolyam

A valutakészlet, illetve a devizában felmerült követelés, kötelezettség bekerüléskori forintértéke:

- belföldi szállító esetén a bruttó számlaérték számlán feltüntetett árfolyamon számított összege,
- külföldi szállító esetén, amennyiben fordított ÁFA elszámolási kötelezettség merül fel,
 - a nettó számlaérték teljesítés napi (amennyiben a pénzügyi teljesítés ezt megelőzi, akkor a pénzügyi teljesítés napi) a számlavezető bank által alkalmazott középárfolyamon számított összege,
 - a számla ÁFA-tartalmának teljesítés napi (amennyiben a pénzügyi teljesítés ezt megelőzi, akkor a pénzügyi teljesítés napi) a számlavezető bank által alkalmazott deviza eladási árfolyamon számított összege,
 - vevőszámlák esetén a bruttó számlaérték teljesítés napi a számlavezető bank által alkalmazott deviza eladási árfolyamon számított összege,
 - egyéb esetben a tárgynapi a számlavezető bank által alkalmazott középárfolyamon számított összeg.

A külföldi pénzügyi eszközök, illetve kötelezettségek hóvégi átértékelésére a KMRP Szervezet a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot alkalmazza.

I.2.2.7. Értékhelyesbítés

A KMRP Szervezet a befektetett eszközöknél alkalmazható értékhelyesbítési lehetőséggel nem él.

I.2.2.8. Valós értékelés

A KMRP Szervezet az MRP törvény előírásának megfelelően a részesedések esetében alkalmazza a valós értékelés Számviteli törvényben meghatározott szabályait. A valós érték a Számviteli törvény előírásaival összhangban, a részesedések mérlegfordulónapra vonatkozó piaci (tőzsdei) árának megfelelően kerül meghatározásra

A befektetett pénzügyi eszközök közt nyilvántartott részesedések esetében a KMRP Szervezet a részesedés megelőző utolsó értékelés során kialakult értékelési különbözettel módosított bekerülési (beszerzési) értéke és piaci értéke közti pozitív irányú (a bekerülési értéket meghaladó piaci érték) különbözet esetében számol el értékelési különbözetet.

Az Értékelési különbözet a valós értékelés Értékelési tartalékában jelenik meg a Saját tőkén belül, a befektetett pénzügyi eszközök mérlegértékének növekedésével párhuzamosan.

Amennyiben az értékelési eljárás során megállapított értékelési különbözet iránya negatív, a KMRP Szervezet:

- a negatív összegű különbözetet a már nyilvántartott pozitív értékelési különbözet erejéig annak terhére,
- a bekerülési értéknél alacsonyabb piaci érték esetén a bekerülési és a fordulónapi piaci ár különbözetének összegében értékvesztésként számolja el.

I.2.3. Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások

Kivételes előfordulású bevételeknek, költségeknek és ráfordításoknak a KMRP Szervezetnél azok az eredmény-tételek tekintendők, amelyek előfordulása egyedi, nem rendszeres, függetlenek a szokásos tevékenységtől, a KMRP Szervezet rendes üzletmenetén kívül esnek, a szokásos tevékenységgel nem állnak közvetlen kapcsolatban.

Kivételes nagyságú bevételnek, költségnek, ráfordításnak a KMRP Szervezet azt az eredménytételt tekinti, amely eléri vagy meghaladja a KMRP Szervezet előző évi összes bevételének a 10%-át, de legalább a 10 millió forintot.

A KMRP Szervezetnél a tárgyidőszakban nem volt kivételes előfordulású tétel.

I.2.4. Ellenőrzés, önellenőrzés

A KMRP Szervezetnél adóellenőrzés, önellenőrzés során előző évi tételként könyvelendők azok a hibakorrekciók, ahol az elkövetett hiba összege (eredményre gyakorolt hatása) eléri a 50 ezer forintot.

Az összeghatárnál a hibás tételek összegét - egyedi hibakorrekciók esetén -

cégenként/ügyletenként együttesen kell számításba venni. Több évet érintő hiba esetén nem az évenkénti, hanem a teljes összeget kell figyelembe venni.

A meghatározott összeghatárt el nem érő, korábbi évek eredményét módosító korrekciók tárgyévi tételként kerülnek elszámolásra.

A KMRP Szervezet esetében minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő (előjeltől független) abszolút értékének együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

II. SPECIÁLIS RÉSZ

II.1. A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA

II.1.1. Az eszközök és források összetételének alakulása

Megnevezés	2020.12.31.		2021.12.31.	
	millió forint	%	millió forint	%
Befektetett eszközök	0		113 212	95,28
Immateriális javak	0		0	0,00
Tárgyi eszközök	0		0	0,00
Befektetett pénzügyi eszközök	0		113 212	95,28
Forgóeszközök	0		57	0,05
Készletek	0		0	0,00
Követelések	0		0	0,00
Értékpapírok	0		0	0,00
Pénzeszközök	0		57	0,05
Aktív időbeli elhatárolások	0		5 545	4,67
Eszközök összesen	0		118 814	100,00
Saját tőke	0		12 396	10,43
Jegyzett tőke/Induló tőke	0		10 000	8,42
Tőketartalék	0		0	0,00
Eredménytartalék	0		0	0,00
Lekötött tartalék	0		0	0,00
Értékelési tartalék	0		2 682	2,25
Adózott eredmény	0		-286	-0,24
Céltartalékok	0		0	0,00
Kötelezettségek	0		100 017	84,18
Hátrasorolt kötelezettségek	0		0	0,00
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		100 000	84,17
Rövid lejáratú kötelezettségek	0		17	0,01
Passzív időbeli elhatárolások	0		6 401	5,39
Források összesen	0		118 814	100,00

II.1.2. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok

adatok %-ban

Mutató megnevezése	Számítási mód	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás
Eszközarányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Eszközök összesen	0,00	-0,08	-0,08
Saját tőke aránya	<u>Saját tőke</u> Források összesen	0,00	10,43	10,43
Befektetett eszközök aránya	<u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen	0,00	95,29	95,29
Befektetett eszközök fedezete I.	<u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök	0,00	10,95	10,95
Befektetett eszközök fedezete II.	<u>Saját tőke + Hosszú lejáratú kötelezettség</u> Befektetett eszközök	0,00	99,28	99,28
Azonnali likviditási mutató	<u>Pénzeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség	0,00	335,29	335,29
Éves likviditási mutató	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség	0,00	335,29	335,29
Eladósodottság foka	<u>Kötelezettségek</u> Eszközök összesen	0,00	84,18	84,18
Eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	0,00	806,85	806,85
Nettó eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek-Követelések</u> Saját tőke	0,00	806,85	806,85
Tőkearányos nyereség	<u>Adózott eredmény</u> Saját tőke	0,00	-2,31	-2,31
Tőkearányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Saját tőke	0,00	-0,73	-0,73
Árbevétel arányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Nettó árbevétel	0,00	0,00	0,00
Árbevétel arányos adózás előtti eredmény	<u>Adózás előtti eredmény</u> Nettó árbevétel	0,00	0,00	0,00
Árbevétel arányos jövedelmezőség	<u>Adózott eredmény</u> Nettó árbevétel	0,00	0,00	0,00
Tőkeerősség	<u>Saját tőke</u> Eszközök összesen	0,00	10,43	10,43

II.2. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.2.1. Befektetett eszközök

II.2.1.1. A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása

A KMRP Szervezet nem rendelkezik tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal.

II.2.1.2. Befektetett pénzügyi eszközök

1. Részesedések

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Részesedések bruttó értéke		
Egyéb tartós részesedés bruttó értéke	0	106 405
Bruttó érték összesen	-	106 405
Részesedések értékvesztése		
Egyéb tartós részesedés értékvesztése	0	0
Értékvesztés összesen	-	-
Részesedések értékelési különbözete		
Egyéb tartós részesedés értékelési különbözete	0	2 682
Értékelési különbözet összesen	-	2 682
Részesedések nettó értéke		
Egyéb tartós részesedés	0	109 087
Nettó érték összesen	-	109 087

A KMRP Szervezet az egyéb tartós részesedések között mutatja ki a 2021. decemberében vásárolt, valamint a tagok által rendelkezésre bocsátott OTP Bank Nyrt. részvények bekerülési értékét. A részvények bekerülési értéke és a 2021. december 31-i (mérlegfordulónapi) tőzsdei árfolyam (16.600 Ft/db) szerint megállapított piaci, valós értékének különbözete az 'egyéb tartós részesedések értékelési különbözete' mérlegsoron kerül kimutatásra.

2. Tartósan adott kölcsön és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök bruttó értéke		
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír bruttó értéke	0	4 125
Bruttó érték összesen	-	4 125
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése		
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékvesztése	0	0
Értékvesztés összesen	-	-
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök nettó értéke		
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	4 125
Nettó érték összesen	-	4 125
<i>ebből: anyavállalattal szemben</i>	-	-
<i>ebből: kapcsolt vállalattal szemben</i>	-	-

A KMRP Szervezet a likviditási tartalék céljából vásárolt Magyar Államkötvényeket mutatja ki mérlegében a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között.

II.2.2. Forgóeszközök

II.2.2.1. Készletek

A KMRP Szervezet nem rendelkezett készlettel.

II.2.2.2. Követelések

A KMRP Szervezetnél nem volt követelés állomány 2021. december 31-én.

II.2.2.3. Értékpapírok

A KMRP Szervezet nem rendelkezett értékpapírokkal 2021. december 31-én.

II.2.2.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Pénzeszközök bruttó értéke		
Bankbetétek	0	57
Bruttó érték összesen	0	57
Pénzeszközökre képzett értékvesztés	0	0
Pénzeszközök nettó értéke	0	57

II.2.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások részletezése

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	83
<i>Kamatbevétel aktív időbeli elhatárolása</i>	0	81
<i>Egyéb bevételek elhatárolása</i>	0	2
Költségek aktív időbeli elhatárolása	0	5 462
<i>Kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamveszteség időbeli elhatárolása</i>	0	4 790
<i>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	0	672
Összesen	0	5 545

A kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamveszteségek aktív időbeli elhatárolása a névérték alatt jegyzett kötvények árfolyamveszteségének elhatárolását tartalmazza, amely a kötvény lejáratának megfelelően, időarányosan kerül feloldásra.

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásai között az előre fizetett garanciadíjak következő időszakot terhelő összege került bemutatásra.

II.2.4. Saját tőke

A Saját tőke alakulása

adatok millió forintban

Megnevezés	Induló tőke befizetése	Valós értékelés	Adózott eredmény	2021. december 31-ei egyenleg
Jegyzett tőke/ Induló tőke	10 000	0	0	10 000
Tőke-tartalék	0	0	0	0
Eredmény-tartalék	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	2 682	0	2 682
Adózott eredmény	0	0	-286	-286
Saját tőke	10 000	2 682	-286	12 396

A KMRP Szervezet nem rendelkezik lekötött tartalékkal. Értékelési tartalékként a tulajdoni részesedések valós értékeléshez kapcsolódó, a piaci érték és a bekerülési érték közötti különbözet összege kerül kimutatásra. Osztalékfizetésről a tulajdonos Vagyonkezelő Alapítvány kuratóriuma jogosult határozni az éves beszámoló elfogadásának időpontjában.

II.2.5. Céltartalékok

A KMRP Szervezet nem rendelkezett céltartalék állománnyal 2021. december 31-én.

II.2.6. Kötelezettségek

II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek

A KMRP Szervezet nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel 2021. december 31-én.

II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Kibocsátott kötvények névértéke: 100.000 millió forint.

A kötvények aukciós értékesítésére 2021. december 10-én került sor, a kötvények nyilvános forgalomba hozatala, kibocsátása és keletkeztetése 2021. december 14-ével történt meg.

A kötvények futamideje 9 év 212 nap, amely 2021. december 14. napján kezdődik és 2031. július 14. napján jár le.

Ehhez kapcsolódóan a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által garanciavállalási nyilatkozat került aláírásra, a garanciavállalás részleteit a Mérlegen kívüli tételek között bemutatott Kapott garanciák részletezése című fejezet tartalmazza.

II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	17
Összesen	0	17

II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	6 188
<i>ebből: Kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamnyereség időbeli elhatárolása</i>	<i>0</i>	<i>6 188</i>
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	213
<i>Tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett tárgyidőszaki kamat</i>	<i>0</i>	<i>209</i>
<i>ebből: Kötvénykibocsátással kapcsolatos kamatráfordítás időbeli elhatárolása</i>	<i>0</i>	<i>209</i>
<i>Tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett költség és egyéb ráfordítás</i>	<i>0</i>	<i>4</i>
Halasztott bevételek	0	0
Összesen	0	6 401

A kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamnyereségek passzív időbeli elhatárolása a névérték felett jegyzett kötvények árfolyamnyereségének elhatárolását tartalmazza, amely a kötvény lejáratának megfelelően, időarányosan kerül feloldásra.

II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye

II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele

A KMRP Szervezetnél nem merült fel értékesítés nettó árbevétele a 2021. év során.

II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények

A KMRP Szervezetnél nem merültek fel aktivált saját teljesítmények a 2021. év során.

II.3.1.3. Egyéb bevételek

A KMRP Szervezetnél nem merült fel egyéb bevétel a 2021. év során.

II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások

1. Anyagköltség részletezése

A KMRP Szervezetnél nem merült fel anyagköltség 2021. december 31-én.

2. Igénybe vett szolgáltatások értékének részletezése

adatok millió forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Szakértői díjak	0	13
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	0	1
Összesen	0	14

A KMRP Szervezet könyvvizsgálati díja a 2021. évben 2.800 ezer forint + ÁFA.

A könyvvizsgáló nem nyújtott a könyvvizsgálaton felüli egyéb tanácsadási szolgáltatásokat.

3. Egyéb szolgáltatások értékének részletezése

adatok millió forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Fizetett garancia díj, kötvénykibocsátással kapcsolatban fizetett jutalékok	0	65
Értékpapír tranzakciókkal kapcsolatosan fizetett jutalékok, díjak	0	10
Engedélyezési és hatósági díjak	0	2
Összesen	0	77

4. Eladott áruk beszerzési értékének részletezése

A KMRP Szervezetnél nem merült fel eladott áruk beszerzési értéke tétel.

5. Eladott (közvetített) szolgáltatások értékének részletezése

A KMRP Szervezetnél nem merült fel eladott (közvetített) szolgáltatások értéke tétel.

II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások

A KMRP Szervezetnél nem merültek fel személyi jellegű ráfordítások, munkavállalókkal nem rendelkezik.

II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás

A KMRP Szervezetnél nem merült fel értékcsökkenési leírás.

II.3.1.7. Egyéb ráfordítások

A KMRP Szervezetnél nem merült fel egyéb ráfordítás.

II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye

II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei

adatok millió forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Befektetett pénzügyi eszközökből (ép-okból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	5
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	0	2
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	30
Névérték felett kibocsátott kötvények prémium amortizációja	0	30
Összesen	0	37

II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok millió forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	209
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	23
Névérték alatt kibocsátott kötvények diszkont amortizációja	0	23
Összesen	0	232

II.3.3. Adófizetési kötelezettség

A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség megállapításához

adatok millió forintban

Adózás előtti eredmény	-286
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg	0
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege, továbbá az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartási értéke	0
Kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	0
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi bevételként, vagy aktivált saját teljesítmény növeléseként, vagy adóévi költség, ráfordítás csökkenéseként elszámolt összeg	0
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	0
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege	0
Számviteli törvény szerint az adóévben elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	0
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy adóévi nettó árbevétel, bevétel, aktivált saját teljesítmény csökkentéseként elszámolt összeg	0
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	0
Adóalap	-286
	0
Fizetendő adó	0

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

III.1. A foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó információk

A 2021. évben nem volt a KMRP szervezet alkalmazásában munkavállaló.

III.2. A KMRP Szervezet vezető tisztségviselőinek járandóságai

A vezető tisztségviselők a 2021. évben tevékenységükért nem kaptak díjazást.

A KMRP Szervezetnél nem működik Felügyelő Bizottság, Igazgatóság.

III.3. A KMRP Szervezet külföldi telephelyeinek bemutatása

A KMRP Szervezet nem rendelkezett külföldi telephellyel 2021. évben.

IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

IV.1. Adott garanciák, kezességek részletezése

A Magyar Fejlesztési Bank a garanciavállalása alapján, az Őt terhelő kötelezettségek biztosítása céljából értékpapír óvadéki megállapodást kötött a KMRP Szervezettel, mint biztosítéki kötelezettel. Az óvadéki megállapodás alapján a KMRP Szervezet OTP Bank Nyrt. törzsrésztvényeinek jelentős részét – fedezetbe kerüléskori értéken számítva összesen 80 milliárd forint összegnek megfelelő, 4.669.897 darabszámú OTP Bank Nyrt. törzsrésztvényt – a Magyar Fejlesztési Bank óvadéki joga terheli.

IV.2. Kapott garanciák részletezése

2021. december 3.-án a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. garanciavállalási nyilatkozatot tett, amelyben a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szerinti feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát vállalt a KMRP Szervezetnek a kötvények névértéke visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége biztosítására legfeljebb a névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettség 80 %-ának erejéig, de legfeljebb összességében a kibocsátási össznévérték 80 %-a, azaz 80 milliárd forint összeg erejéig.

IV.3. A KMRP Szervezet ellen indított perek

A KMRP Szervezet ellen nem volt folyamatban peres ügy 2021. évben.

V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK ÉS A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁNAK ELVE

OTP részvényárfolyam alakulásának hatása a KMRP likviditási helyzetére

A KMRP 10 éves futamidejének lejártá előtt a KMRP fizetőképességét közvetlenül nem befolyásolja az OTP részvényárfolyamának rövid távú ingadozása, mivel a kibocsátott kötvény tőketörlesztése a 10 éves futamidő végén esedékes.

A KMRP 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 Szervezetek bevételei nem fedeznék a fizetési kötelezettségeit, a KMRP az Alapszabálya szerint megképzett likviditási tartalékból fedezni tudja a ráfordításait.

A mérlegfordulónap és a mérlegkészítés időpontja között felmerült jelentős esemény – az orosz-ukrán háborús konfliktus -, és annak gazdasági hatásainak következtében az OTP részvény árfolyama a mérleg fordulónapján kimutatott értékhez képest (2021. december 31-én: 16.600 Ft/db) jelentősen lecsökkent a mérlegkészítés időpontjában (2022. március 4-én: 10.415 forint/db). A fent ismertetett okokból a Szervezet rövid távú likviditását, a vállalkozás folytatásának elvének érvényesülését ez az esemény nem veszélyezteti, azonban az alacsony részvényárfolyam következtében a Szervezet számviteli saját tőkéje csökkenhet a jelenlegi helyzet tartós fennállása esetén.

Budapest, 2022. március 7.

Dr. Szakács
Dóra

Digitálisan aláírta: Dr.
Szakács Dóra
Dátum: 2022.03.07
17:46:03 +01'00'

.....
OTP Munkavállalók I. számú
Különleges Munkavállalói
Résztulajdonosi Programja
Szervezet

képv.: dr. Szakács Dóra ügyvezető

Cash-Flow kimutatás

1. számú melléklet

adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I.	I. Működési cash flow (1-13. sorok)	-	-817
1a.	Adózás előtti eredmény + <i>ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás</i>	0 0	-286 0
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben +	0	0
1.	Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +	0	-286
2.	Elszámolt amortizáció +	0	0
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +	0	0
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +	0	0
6.	Szállítói kötelezettség változása +	0	17
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	0	0
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása + (kötvénykibocsátás prémiuma nélkül)	0	184
9.	Vevőkövetelés változása +	0	0
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +	0	0
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása + (kötvénykibocsátás diszkontja nélkül)	0	-732
12.	Fizetett adó (nyereség után) -	0	0
13.	Fizetett osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	0	-110 530
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	0	-110 530
15.	Befektetett eszközök eladása +	0	0
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	0
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	0	0
18.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0

adatok millió forintban

Megnevezés		Előző év	Tárgyév
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)	0	111 404
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +	0	10 000
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	101 404
21.	Hitel és kölcsön felvétele +	0	0
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
23.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőke szállítás) -	0	0
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	0
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	0	0
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	0
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	0	57
27.	Devizás pénzeszközök átértékelése +	0	0
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +	0	57
	Pénzeszközök nyitó állománya	0	0
	Pénzeszközök záró állománya	0	57
	Pénzeszközök állományváltozása	0	57

Teljességi nyilatkozat

A Mazars Kft részére

Philippe Michalak Budzan és Benedek Zoltán részére

Budapest, 2022. március 7.

A jelen teljességi nyilatkozat az **OTP Munkavállalók I. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet** („a Szervezet” vagy „KMRP”) 2021. december 31-ével végződő évre vonatkozó speciális célú pénzügyi kimutatásainak (a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő információk a továbbiakban együtt: „a pénzügyi kimutatások”) Önök által végzett könyvvizsgálatával kapcsolatosan készült, amely könyvvizsgálat célja annak megállapítása, hogy a Szervezet által az üzleti évről készített pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény ("a Számviteli törvény") előírásai szerint készültek, valamint a kiegészítő információk összhangban vannak-e a Szervezet nyilvántartásaival.

Legjobb tudomásunk és meggyőződésünk szerint megerősítjük az alábbiakat:

Pénzügyi kimutatások

1. Teljesítettük a könyvvizsgálatra vonatkozó megbízási szerződésben rögzített kötelezettségeinket, amelynek megfelelően a mi felelősségünk volt a pénzügyi kimutatások Számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítése és bemutatása, valamint meggyőződésünk, hogy a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Szervezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. A Számviteli törvényben foglalt alapelveket következetesen alkalmaztuk az üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatások elkészítése során.
2. Felelősségünk az olyan belső kontroll kialakítása és működtetése, amelyet a vezetés és az irányítással megbízott személyek szükségesnek határoznak meg ahhoz, hogy lehetővé tegye olyan pénzügyi kimutatások készítését, amelyek nem tartalmaznak akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást.
3. A számviteli becslések – beleértve a valós értéken értékelt számviteli becsléseket is – készítése során általunk alkalmazott jelentős feltételezések ésszerűek. A pénzügyi kimutatások készítése során tett jelentősebb becslések a Szervezet pénzügyi kimutatásaiban megfelelően kerültek kimutatásra.
4. A kapcsolt felek közötti viszonyok és ügyletek elszámolása és közzététele a Számviteli törvénnyel összhangban, megfelelően történt, ideértve az ilyen ügyletekkel kapcsolatos követeléseket vagy tartozásokat, az értékesítések, beszerzések, hitelek, átruházások és pénzáadások összegét, a lízingszerződéseket, valamint a szóbeli és írásbeli garanciákat.

5. Sor került minden olyan módosításra vagy közzétételre a pénzügyi kimutatásokban, amelyre vonatkozóan a pénzügyi kimutatások fordulónapja utáni időszakban bekövetkezett események miatt a Számviteli törvény helyesbítést vagy közzétételt ír elő.
6. Meggyőződésünk szerint a nem helyesbített hibás állítások – amelyeket Önök a könyvvizsgálatuk során feltártak és beazonosítottak –, valamint ezek hatásai sem önmagukban, sem összességükben nem lényegesek a pénzügyi kimutatások egésze szempontjából. A nem helyesbített hibás állítások listája, ha voltak ilyen hibák, mellékletként csatolva van a jelen teljességi nyilatkozathoz.
7. Elismerjük felelősségünket, hogy a Szervezet teljesítse az általános forgalmi adó bevallással, a Szervezeti adó bevallásával, a munkavállalók személyi jövedelemadójának levonásával, a társadalombiztosítási járulékokkal, valamint egyéb adókkal és illetékekkel kapcsolatos kötelezettségeit, továbbá megerősítjük, hogy legjobb tudomásunk szerint a mai napig minden ilyen jellegű bevallást a Szervezet rendben elkészített és beadott.
8. Nincs tudomásunk bármilyen egyéb lényeges tartozásról vagy követelésről, amely jelentősen befolyásolná a Szervezet pénzügyi helyzetét.
1. A következőket megfelelően közzétettük a kiegészítő mellékletben a Számviteli törvénnyel összhangban:
 - a Számviteli törvény által előírt, továbbá a Szervezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről szóló megbízható és valós kép tulajdonosok, befektetők és hitelezők részére történő bemutatásához szükséges számszerű adatokat és magyarázatokat;
 - a Szervezet számviteli politikájának meghatározó elemeit és azok tárgyévi változását, a változás eredményre gyakorolt hatását
 - a mérlegen kívüli tételeket, azok jellegét, kockázatait.
9. Megadtuk Önöknek az alábbiakat:
 - hozzáférést valamennyi olyan információhoz, amelyek tudomásunk szerint a pénzügyi kimutatások elkészítése szempontjából relevánsak, mint például a nyilvántartások, dokumentumok, valamint egyéb anyagok;
 - további információkat, amelyeket a könyvvizsgálat céljára kértek tőlünk; továbbá
 - korlátlan hozzáférést a gazdálkodó egységnél lévő olyan személyekhez, akiktől Önök szükségesnek tartották könyvvizsgálati bizonyíték beszerzését.
10. Valamennyi ügylet rögzítése megtörtént a számviteli nyilvántartásokban, és azokat a pénzügyi kimutatások tartalmazzák. A pénzügyi kimutatásokban nincsenek jelentős tévedések és nem kerültek jelentős tételek sem kihagyásra. A pénzügyi kimutatások minden olyan információt tartalmaznak, amelyek a Szervezet pénzügyi, vagyoni és jövedelmi helyzetének megbízható és valós bemutatásához szükségesek a Számviteli törvény szerint, valamint tartalmazzák azokat a bemutatandó információkat, amelyeket a Szervezetre vonatkozó törvények és jogszabályok előírnak.
11. A belső ellenőrzést érintően minden tudomásunkra jutott hiányosságról tájékoztattuk Önöket.
12. Közöltük Önökkel azon kockázat általunk való felmérésének az eredményeit, hogy a pénzügyi kimutatások csalás következtében lényeges hibás állításokat tartalmazhatnak.

13. Közöltük Önökkel a Szervezetet érintő, az alábbiakban felsoroltak részvételével elkövetett csalással vagy vélt csalással kapcsolatos valamennyi információt, amelyről tudomásunk van:
 - o vezetés,
 - o a belső kontrollban fontos szerepet játszó munkatársak, vagy
 - o mások, akik esetében a csalásnak lényeges hatása lehetett a pénzügyi kimutatásokra.
14. Közöltünk Önökkel minden a Szervezet pénzügyi kimutatásait érintő, munkavállalók, korábbi munkavállalók, elemzők, szabályozók vagy mások által tett, csalásra vagy vélt csalásra vonatkozó állítással kapcsolatos információt.
15. Közöltünk Önökkel minden ismert jogszabályi és szabályozási meg nem felelést vagy vélt meg nem felelést, amelynek hatásait figyelembe kellene venni pénzügyi kimutatások elkészítésekor vagy a pénzügyi kimutatásokban nyilvánosságra kellene hozni, vagy amely várható veszteség alapja lehetne. Felettes szervektől nem érkezett olyan visszajelzés, amely szerint pénzügyi számviteli beszámolási gyakorlatunk nem lenne megfelelő, vagy olyan hiányosságok mutatkoznának benne, amelyek jelentős hatással lehetnének a pénzügyi kimutatásokra. A Szervezet minden szempontból teljesítette azon szerződéses megállapodásait, amelyek nem-teljesítés esetén jelentős hatással lennének a pénzügyi kimutatásokra.
16. Közöltük Önökkel a Szervezet kapcsolt feleinek azonosító adatait, valamint mindazokat a kapcsolt felek közti viszonyokat és ügyleteket, amelyekről tudomásunk van. A számviteli nyilvántartás, ami a pénzügyi információ alapja, pontosan és megbízhatóan, megfelelő részletességgel tükrözi a Szervezet kapcsolt felekkel megvalósult ügyleteit.
17. A 2021. december 31-i pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Szervezet összes olyan készpénz és bankszámla egyenlegét, valamint minden egyéb ingatlanát és vagyonát, amelyről tudomásunk van. A Szervezet megfelelő jogcímmel rendelkezik a tulajdonában lévő összes eszközre, és nincsenek olyan jelentős következményekkel járó jelzások, biztosítékok vagy egyéb terhelések a Szervezet egyetlen eszközén sem, amelyek ne lennének bemutatva a pénzügyi kimutatásokban vagy a kiegészítő mellékletben.
18. Nincsenek a Szervezettel szemben olyan nem érvényesített igények, amelyek Szervezetünk jogi képviselőjének véleménye szerint érvényesíthetők lennének.
19. Nincs olyan tervünk vagy szándékunk, amelyet nem hoztunk volna tudomásukra, és amely lényegesen befolyásolná eszközeink és forrásaink besorolását vagy könyv szerinti értékét.
20. Nem merültek fel olyan jelentős kérdések, amelyek szükségessé tennék az előző időszaki hibák korrigálásának külön (harmadik) oszlopban történő megjelenítését a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatásokban.
21. A Szervezet vezetésének, illetve az irányítással megbízott személyeknek nincs tudomása olyan eseményekről, amelyek a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvényben meghatározott visszaélések fogalmát kimerítenék.

22. Jelen nyilatkozat megtételének időpontjáig nem jutott tudomásunkra semmiféle olyan ügy vagy eset, amely jelentős hatással lehetne a 2021. december 31-én zárult üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokra és az azokkal kapcsolatban közzétett információkra. Nincs ismeretünk olyan tényről, amely lényeges, kedvező vagy kedvezőtlen, változást idézett vagy idézhet elő a Szervezet pénzügyi helyzetében vagy tevékenysége eredményében.
23. Megerősítjük, hogy a beszámolási időszakban történt rendkívüli esemény, a COVID-19 világjárvány és a mérlegfordulónap után kitört orosz-ukrán háborús konfliktus gazdasági hatásait a vezetőség – a pénzügyi kimutatások dátumáig bekövetkezett és megismert fejlemények és kormányzati rendkívüli intézkedések alapján – a tőle telhető legóvatosabb becsléssel mérte fel és értékelte, és ezen értékelése alapján arra a következtetésre jutott, hogy mindezek nem gyakorolnak olyan jelentős vagy számottevő negatív hatást a Szervezet, és a csoport rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére és a vállalkozás folytatásának elvére. Az eszközök értékelésével és a saját tőke megfeleléssel kapcsolatos bizonytalanságok a kiegészítő mellékletben megfelelően közzétételre kerültek.

Dr. Szakács
Dóra

Digitálisan aláírta:
Dr. Szakács Dóra
Dátum: 2022.03.07
17:48:08 +01'00'

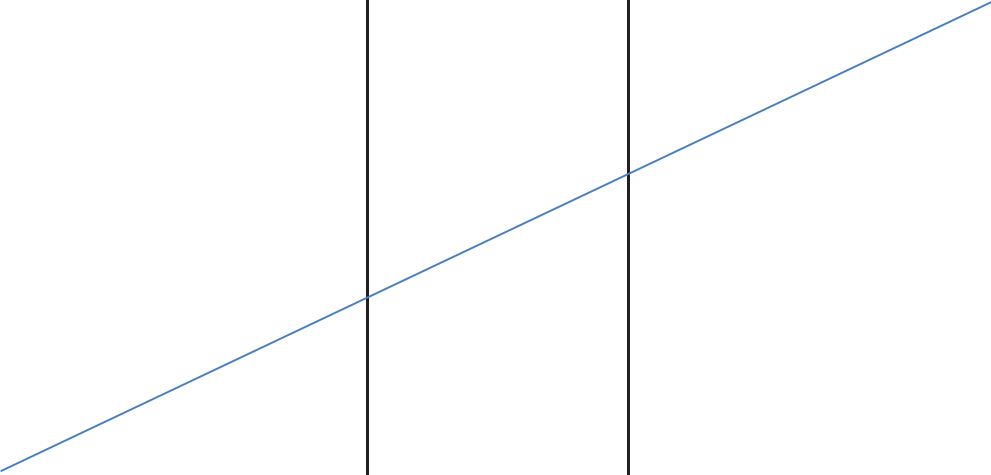
dr. Szakács Dóra

Ügyvezető

2021.12.31

OTP Munkavállalók I. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet

Kihagyások és egyéb hibák a bemutatásban és a közzétételekben

A kihagyás vagy egyéb hiba leírása	<i>Kezelés</i> (Helyesbített) (Nem helyesbített)	A nem helyesbített tételek indoklása
		

Dátum: 2022. március 7.

Dr. Szakács
Dóra

Digitálisan aláírta: Dr.
Szakács Dóra
Dátum: 2022.03.07
17:49:06 +01'00'

dr. Szakács Dóra
Ügyvezető

OTP Munkavállalók I. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet

A könyvvizsgálati eltérések értékelésére alkalmazott módszer: [Eredménykimutatás] / [Mérleg]

#	Megnevezés	A könyvvizsgálati eltérések hatása a pénzügyi kimutatások soraira (millió HUF) - Tartozik/(Követel)								
		A hiba típusa	Eredményre gyakorolt hatás			Mérleg				
			Ismert könyvvizsgálati eltérés (IKE) Legvalószínűbb könyvvizsgálati eltérés (LKE)	Felmerült könyvvizsgálati eltérés						
		tárgyidőszaki	előző időszaki (1)	összesen	Saját tőke	Forgóeszközök és AIE	Befektetett eszközök	Rövid lejáratú kötelezettségek és PIE	Hosszú lejáratú kötelezettségek és Céltartalékok	
	Előző időszaki nem helyesbített könyvvizsgálati eltérések hatása: (1)			0						
	Tárgyidőszaki (adózás előtti) nem helyesbített könyvvizsgálati eltérések					0				
	Összesített (adózás előtti) nem helyesbített könyvvizsgálati eltérések		0	0	0	0	0	0	0	0
	Nem helyesbített könyvvizsgálati eltérések adóhatása (2)			0						
	Összesített (adózás utáni) nem helyesbített könyvvizsgálati eltérések		0	0	0	0	0	0	0	0
	A pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek (a végleges pénzügyi kimutatások szerint)		286	0	286	12 395	5 602	113 212	- 6 419	- 100 000
	Nem helyesbített könyvvizsgálati eltérések adózás utáni hatása a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek százalékában		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

(1) csak az eredménykimutatás módszer alkalmazása esetén

(2) Az adóhatás meghatározásánál figyelembe kell venni az esetleges adóalapmódosító tételek hatását is.

A fenti tábla bemutatása könyvelési előjelhelyes, tehát a követel jellegű tétel negatív számként jelenik meg.

Dátum: 2022. március 7

Dr. Szakács Dóra
Dóra

Digitálisan aláírta:
Dr. Szakács Dóra
Dátum: 2022.03.07
17:49:56 +01'00'

dr. Szakács Dóra
Ügyvezető

NYILATKOZAT FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEKHEZ

SUBSEQUENT EVENT ATTESTATION

**OTP MUNKAVÁLLALÓK I. SZÁMÚ KÜLÖNLEGES MUNKAVÁLLALÓI RÉSZTULAJDONOSI PROGRAMJA
SZERVEZET**

Ezúton nyilatkozunk, hogy az alábbi kérdésekkel kapcsolatban a fordulónap óta történt-e bármely olyan esemény, vagy jutott-e tudomásunkra olyan tény, körülmény, amely a **2021. december 31-i** számadatokra hatással lehetnek:

Hereby we confirm that no significant event occurred subsequent to your audit that could affect the financial statements of the Company, that could be in particular the following:

1. a fordulónapon a beszámolóban kimutatott követelések megtérülése lényegesen eltér a várakozásoktól	<i>any material change in the recoverability of receivables presented in the Balance Sheet of the audited Financial statements?</i>	nem/no
2. a fordulónapon kimutatott elhatárolások összege lényegesen eltér a végleges, kiszámlázott, ill. pénzügyileg rendezendő összegtől	<i>any significant difference among accruals in the financial statements and the invoiced and settled amounts any invoices or credit notes of significant amount received or issued subsequent to the balance sheet date that has not been accrued?</i>	nem/no
3. határoztak-e a tulajdonosok bármely, a Társaság üzletmenetét érintő témában	<i>any managerial decisions made concerning operation (reorganisation, decline of activity)</i>	nem/no
4. időközben tudomásukra jutott bármilyen olyan jogi ügy, amely nem szerepelt az audit során rendelkezésünkre bocsátott jogi levélben	<i>any legal affairs not included in the lawyer's letter and that could result in significant cash outflow but has not been allowed for</i>	nem/no
5. vizsgálatunk befejezése óta tudomást szereztek olyan, a könyvekben kimutatott követelésről, amelyet a partner nem ismer el?	<i>have you learnt that any of the receivables presented in the Balance Sheet would not be accepted by the client or refused?</i>	nem/no
6. megsemmisült-e bármely eszköz a mérleg fordulónapja után	<i>any damages to the assets of the Company subsequent to balance sheet date</i>	nem/no

<p>7. adóhatósági / hatósági / felügyeleti vizsgálat kezdődött-e, jelentős büntetések, késedelmi kamatok merültek-e fel az auditált évvel kapcsolatban?</p>	<p><i>has any tax / other authority related / supervisory body's investigation been launched or closed since the balance sheet date? Have any fines, penalties or default interests been levied relating to the audited year?</i></p>	<p>nem/no</p>
<p>8. bármilyen egyéb jelentős esemény, vagy tranzakció, ami hatással lehet a tárgyévi beszámolóra</p>	<p><i>any other significant events or transactions that could affect the financial statements.</i></p>	<p>nem/no</p>
<p>9. Jelenlegi, a mérlegkészítés / beszámoló készítés időpontjában rendelkezésre álló információink és terveink alapján a COVID-19 miatti eseményeknek nincs a vállalkozás folytatására jelentős negatív hatása, kötelezettségeinknek eleget tudunk tenni ez elkövetkezendő 12 hónapban, nem tervezünk leállást, bezárást, megfelelő szintű cash flow és finanszírozási források állnak rendelkezésre. Az eszközök újraértékelését, terven felüli értékcsökkenés elszámolását nem látjuk indokoltnak.</p>	<p>Based on our current information – available at the date of issuance of the financial statements and plans, we assume, that COVID-19 has no negative effect on the going concern principle; we can meet our obligations in the forthcoming 12 months, we do not plan to cease our activity or to close the business; appropriate level of cash flows and funding is available.</p> <p>We consider that no impairment or revaluation of assets are necessary.</p>	<p>igen/yes</p> <p>igen/yes</p>
<p>10. Jelenlegi, a mérlegkészítés / beszámoló készítés időpontjában rendelkezésre álló információink és terveink alapján, az alábbi hatásokkal számolunk az orosz-ukrán konfliktus kapcsán (piacok, logisztika, árak alakulása, vevők, szállítók, banki tranzakciók, befektetések és ezek számviteli hatása stb.):</p>	<p>Based on our current information – available at the date of issuance of the financial statements and plans, we consider the following effects due to the Russian – Ukrainian conflict (markets, logistics, evolution of prices, customers, suppliers, bank transactions, investments and their accounting impact etc.):</p>	

Kifejtendő / To be explained:

A kiegészítő mellékletben ismertetett hatások: Az OTP árfolyam alakulása (csökkenése) ilyen negatív hatásnak tekinthető, azonban a Szervezet rövid távú likviditására ez nincs hatással (és a vállalkozás folytatásának elvére). A saját tőke a 2021.12.31-es beszámoló alapján a törvényi követelményeknek megfelel. A kötvények visszafizetése lejáratkor esedékes, a kamatokra és egyéb díjakra a biztonsági tartalék rövid távon (legalább 1 éves időtáv) fedezetet nyújt.

A fentieket is figyelembe véve, véleményünk szerint a vállalkozás folytatásának elve fennáll.

Considering the above, we confirm that the going concern principle prevails.

igen/yes

Budapest, 2022.március 07./ March 7, 2022

Dr. Szakács
Dóra

Digitálisan aláírta:

Dr. Szakács Dóra

Dátum: 2022.03.07

17:47:13 +01'00'

dr. Szakács Dóra

a Szervezet képviselője, ügyvezető