

Vezetőségi jelentés

A KMRP I. Szervezet bemutatása

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

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

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

A KMRP I. Szervezet vagyoni helyzete

A KMRP I. Szervezet által megszerzett részvények számában 2026. első félévében tőzsdei vásárlás következtében növekedés következett be, a KMRP I. Szervezet birtokában jelenleg 6.859.660 darab OTP törzsrészvény van. Ebből 6.571.460 db az alakuláskori részvények darabszáma (bekerülési érték: 16.192 Ft/db). 2023. decemberében a Szervezet szabad pénzeszközeiből további 160.400 db OTP részvényt vásárolt (bekerülési érték: 15.593 Ft/db). Ezen felül 2025. áprilisában 52.500 db OTP részvényt (bekerülési érték: 22.960 Ft/db), 2025. júniusában 17.000 db OTP részvényt (bekerülési érték: 25.758 Ft/db), 2025. szeptemberében 32.000 db OTP részvényt (bekerülési érték: 28.750 Ft/db), továbbá 2026. márciusában 26.300 db OTP részvényt (bekerülési érték: 36.180 Ft/db) vásárolt a KMRP I. Szervezet a tőzsdén.

A KMRP I. Szervezet likvid eszközeinek értékét növelte a részvények után kapott osztalékbevételek és az OTP Banktól kapott támogatás, valamint csökkentette a kötvények után kifizetett kupon és a működési költségek, aminek eredményeként a likviditási tartalék 2026. július végén, a 4,5 milliárd forintos kötvénykupon kifizetése után 17,8 milliárd forint volt. A KMRP I. Szervezet által 2021. decemberben vásárolt 4,1 milliárd forint könyv szerinti értékű, tíz éves futamidejű, forint magyar állampapír továbbra is a KMRP I. Szervezet birtokában van. A likviditási tartalék e feletti része rövid futamidejű pénzeszközökbe, 2023. februárjától döntően MNB egyhetes lejáratú diszkont kötvénybe került befektetésre (2026. június 30-án 18,1 milliárd forint könyv szerinti értéken).

2025. június 30-án az OTP részvények árfolyama 27.100 Ft/db volt, 2025. december 31-ére 35.100 Ft/db-ra növekedett, és 2026. június 30-án 45.950 Ft/db volt. A beszámoló jóváhagyását megelőző tőzsdei kereskedési napon, 2026. szeptember 25-én a részvény árfolyam 46.000 Ft/db volt.

A KMRP I. Szervezet likviditási helyzete

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

2026. április 17-én az OTP Bank Nyrt. közgyűlése 1.071,43 Ft/db (saját részvényre jutó osztalék felosztása után ténylegesen fizetendő osztalékmérték: 1.129,08 Ft/db) részvényenkénti osztalékfizetésről döntött, amely alapján a KMRP I. Szervezet birtokában lévő 6,86 millió db részvény után összesen mintegy 7,745 milliárd forint osztalékbevétele telt szert 2026. első félévében.

Mivel az OTP Bank Nyrt. közgyűlése 2026. április 17-én osztalékfizetésről döntött, így 2026. első félévében a KMRP I. Szervezet 2,5 milliárd forint támogatásban részesült az OTP Bank Nyrt. 2021. október 15-i Rendkívüli Közgyűlésén hozott döntés alapján.

2026. júliusában kifizetésre került a 100.000 millió forint névértékű kötvény után fizetendő éves kupon (4.500 millió forint).

A részvények után kapott osztalékbevétele, az OTP Banktól kapott támogatás, a kötvények után kifizetett kupon és a felmerült működési költségek kifizetése után fennmaradó likviditási tartalék összege 17,8 milliárd forint 2026. július 31-én.

A KMRP I. Szervezet saját tőkéje

2026. június 30-án a saját tőke összege 233,1 milliárd forint volt, amely a 2025. december 31-i 150,6 milliárd forintos értékhez képest jelentősen (82,5 milliárd forinttal) növekedett. A növekedést döntően (90%-ban, 74,4 milliárd forint) a részvények valós értékeléséből származó értékelési tartalék növekedése, valamint a tárgyidőszaki adózott eredmény (8,1 milliárd forint) eredményezte.

A KMRP I. Szervezet számviteli eredménye

A KMRP I. Szervezet számviteli eredménye az előző (2025.) évi azonos időszaki - 7.051 millió forint adózás előtti eredménnyel szemben - 2026. első félévében 8.109 millió forint volt. A KMRP I. Szervezet bevételeinek nagy részét az OTP részvények után kapott 7,745 milliárd forint osztalékbevétele (amely a 2025. I. félévében realizált 6,755 milliárd forinttal szemben mintegy 990 millió forintos növekedést mutat), valamint a 2.500 millió forint értékű OTP Banktól kapott támogatás tette ki. A KMRP I. Szervezet ráfordításai közül a legnagyobb részt a kötvények után felmerülő kupon és garanciadíj időarányos része tette ki, amely a kupon esetében 2.231 millió forintot, a garanciadíj esetében 362 millió forintot jelentett.

Budapest, 2026. szeptember 28.

**Wittmann
Katalin**

Wittmann Katalin
OTP Munkavállalók I. sz. KMRP Szervezet
ügyvezetője

Digitally signed by
Wittmann Katalin
Date: 2026.09.28 15:48:08

Wittmann Katalin