

Üzleti jelentés

A KMRP II. Szervezet bemutatása

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

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

A KMRP II. Szervezet székhelye 1131 Budapest Babér u. 7. A KMRP II. Szervezet operatív működtetéséért egy fő ügyvezető felel. A KMRP II. Szervezet tevékenységéből adódóan kutatási és kísérleti fejlesztési tevékenységet nem végez. Mivel a KMRP II. Szervezet tevékenysége minimális fizikai jelenlétet igényel, ezért esetében a környezetvédelmi intézkedések nem relevánsak.

A KMRP II. Szervezet vagyoni helyzete

A 2021. december 7-ével lezárult jegyzési folyamat eredményeként az Alapszabály 4.3.2. pontja szerinti, a Résztvevőkre eső összes Önrész mértéke, azaz 10.000 millió forint került lejegyezésre.

A KMRP Szervezet 100.000 millió forint névértékű kötvényt bocsátott ki 2021. december során. A kötvények aukciós értékesítésére 2021. december 10-én került sor, a kötvények nyilvános forgalomba hozatala, kibocsátása és kezeltetése 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. A kötvényből bevont forrás összege 101,4 milliárd forint, a kötvény fix kamatozása, a kötvénykupon évi 4,5%.

A kibocsátott kötvényhez kapcsolódóan 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 II. 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.

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

A KMRP II. Szervezet célja az alapító dokumentumok alapján legalább a KMRP II. Szervezet által bevont külső forrás névértéke 5%-ának megfelelő értékű, vagyis 5 milliárd forint értékű Likviditási Tartalék létrehozása, a bevont források ezen felüli részét a Szervezet céljának megfelelően OTP Bank Nyrt. által kibocsátott részvények megvásárlására fordította.

A KMRP II. Szervezet 2021. december 15. napján teljesült ügylettel részvényenként 16.047 forint áron 6,2 millió db OTP törzsrészcéget vásárolt az OTP Bank Nyrt.-től, az ügylet 2021. december 17-én került elszámolásra. A jegyzési folyamat során, az önrész befizetés keretében a KMRP II. Szervezet részére átruházott részvényekkel együtt, így összesen 6,6 millió db OTP törzsrészcég került a KMRP II. Szervezet birtokába.

Az induló költségek kifizetése után fennmaradó Likviditási Tartalékból a KMRP II. Szervezet 2021. december 16. napján 4,1 milliárd forint értékben vásárolt tíz éves futamidejű, forint magyar állampapírt.

Kockázatkezelési politika

A KMRP II. 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.

Az Alapítvány a céljainak elérését, illetve az ezekhez kapcsolódó tevékenységek hosszú távon fenntartható finanszírozását a vagyontömeg megőrzését biztosító konzervatív befektetési politika folytatása mellett kívánja megvalósítani, az alábbi elvek szem előtt tartásával:

- 1) biztonság: az alapítványi tevékenység hosszú távú fenntartásának feltétele a befektetéseken vállalt alacsony kockázat, ami a vagyontömeg megőrzését célozza;
- 2) likviditás: az Alapítvány mindenkor pénzügyi befektetéseinek összhangban kell lennie az Alapítvány és a KMRP Szervezetek kötelezettségeivel, fenntartva ezek fizetőképességét;
- 3) devizaárfolyam kockázat: a kockázat minimalizálása érdekében az Alapítvány kizárólag forintban denominált eszközökbe fektet.

A KMRP II. Szervezet likviditási helyzete

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. – az Igazgatóság 272-273/2022. számú határozata alapján - az OTP KMRP Szervezet likviditási helyzetének megerősítése céljából a 273/2022. (VII. 29.) Korm. rendelet alapján - működési, finanszírozási költségek és ráfordítások fedezetére - 2022. december 28. napján egyszeri, visszafizetési kötelezettség nélküli, 2,5 milliárd Ft összegű támogatást nyújtott.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának javaslata alapján, 2023. április 28-án az OTP Bank Közgyűlése várhatóan 300 Ft részvényenkénti osztalékfizetésről fog dönteni 2022. év vonatkozásában, amely

alapján a KMRP Szervezet a birtokában lévő 6,6 millió db részvény után várhatóan 2 milliárd Ft osztalékbevétele tesz szert 2023-ban.

A KMRP II. Szervezet számviteli eredménye

A KMRP II. Szervezet számviteli eredménye 2022-ben -36,9 milliárd forint veszteség volt, amely főként a valós értéken nyilvántartott OTP részvények értékvesztéséből adódik. Ebben az időszakban a KMRP II. Szervezetben 5,0 milliárd egyéb bevétel került elszámolásra, amely az OTP Bank Nyrt.-től kapott 2-szer 2,5 milliárd forint összegű támogatás. A KMRP II. Szervezet 2022-es ráfordításaiból jelentős részt képviselt a kötvények után felmerülő kupon és garanciadíj, amely a kötvény kupon esetében éves szinten 4,5 milliárd forintot, a garanciadíj esetében 730 millió forintot jelentett.

Mérlegfordulónap utáni események és a vállalkozás folytatásának elve

Az orosz-ukrán háborús konfliktus -, és annak következtében a tárgyévben kialakult gazdasági hatások következtében az OTP részvény árfolyama a mérleg fordulónapján kimutatott értékhez képest (2021. december 31-én: 16.600 Ft/db) jelentősen lecsökkent, 2022. december 31-én, a mérleg fordulónapján 10.110 Ft/db, a mérlegkészítés időpontjában, 2023. április 20-án 9.986 Ft/db.

A KMRP II. Szervezet 10 éves futamidejének lejártá előtt a KMRP II. Szervezet fizetőképességét közvetlenül nem befolyásolja az OTP részvényárfolyamának rövid távú ingadozása, mivel a kibocsátott kötvény tőketörlesztése a 10 éves futamidő végén esedékes. A KMRP Szervezet bevételeit nagyrészt a birtokában lévő OTP részvények után kapott osztalékbevétel és az OTP Banktól kapható támogatás adják, melyek fedezetül szolgálnak a felmerülő fizetési kötelezettségekre (főként: a kötvény kupon és a garanciadíj). Amennyiben az adott évben a KMRP Szervezet bevételei nem fedeznék a fizetési kötelezettségeit, a KMRP Szervezet az Alapszabálya szerint megképzett likviditási tartalékból fedezni tudja a ráfordításait.

A fenti okok alapján a KMRP II. Szervezet rövid távú likviditását, a vállalkozás folytatása elvének érvényesülését ez az esemény nem veszélyezteti, azonban az alacsony részvényárfolyam következtében a KMRP II. Szervezet számviteli saját tőkéje negatívvá vált.

Budapest, 2023. április 26.

.....
a KMRP Szervezet vezetője
(képviselője)