

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

**Független könyvvizsgálói jelentés**

**és**

**Éves beszámoló és üzleti jelentés**

**2021. december 31.**

## Tartalomjegyzék

- I. Független könyvvizsgálói jelentés
- II. Éves Beszámoló
  - Mérleg
  - Eredménykimutatás
  - Kiegészítő melléklet
- III. Üzleti jelentés

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

**Az éves beszámolóról készült jelentés**

### **Vélemény**

Elvégeztük az OTP Munkavállalók I. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet („a Szervezet”) 2021. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló 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 mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Szervezet 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

### **A vélemény alapja**

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Szervezettel 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

### **Figyelemfelhívás**

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

Véleményünk nincs minősítve a fenti kérdés vonatkozásában.

### **Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Szervezet 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Szervezet 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Szervezet 2021. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Szervezet számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az éves beszámolóért**

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő 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 éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Szervezetnek a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló 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 éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló 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 Könyvvizsgálói 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 éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

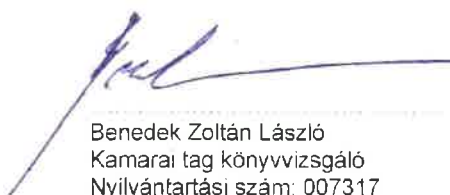
A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá

- Azonosítjuk és fejmérjük az éves beszámoló 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 észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló 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 az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük 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 az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban 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. május 20.

  
Philippe Michalak Budzan  
Partner

  
Benedek Zoltán László  
Kamara tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: 007317

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

# **OTP MUNKAVÁLLALÓK I. KMRP SZERVEZET**

*éves beszámoló*

*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.	<b>A. Befektetett eszközök (02+10+18)</b>	-	<b>113 212</b>
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)	-	<b>113 212</b>
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	-	<b>106 405</b>
24.	Tartósan adott kölcsönök egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-
25.	Egyéb tartósan adott kölcsönök	-	-
26.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	-	<b>4 125</b>
27.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-	<b>2 682</b>

adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
29.	<b>B. Forgóeszközök (30+37+46+53)</b>	-	57
30.	<b>I. KÉSZLETEK (31-36)</b>	-	-
31.	Anyagok	-	-
32.	Befejezetlen termelés és félkész termékek	-	-
33.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok	-	-
34.	Késztermékek	-	-
35.	Áruk	-	-
36.	Készletekre adott előlegek	-	-
37.	<b>II. KÖVETELÉSEK (38-45)</b>	-	-
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.	<b>III. ÉRTÉKPAPÍROK (47-52)</b>	-	-
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.	<b>IV. PÉNZESZKÖZÖK (54-55)</b>	-	57
54.	Pénztár, csekkek	-	-
55.	Bankbetétek	-	57
56.	<b>C. Aktív időbeli elhatárolások (57-59)</b>	-	5 545
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	-	83
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	-	5 462
59.	Halasztott ráfordítások	-	-
60.	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+29+56)</b>	-	118 814

Budapest, 2022. május 20.

  
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.	<b>D. Saját tőke (62+64+65+66+67+68+71)</b>	-	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.	<b>E. Céltartalékok (73-75)</b>	-	-
73.	Céltartalék a várható kötelezettségekre	-	-
74.	Céltartalék a jövőbeni költségekre	-	-
75.	Egyéb céltartalék	-	-
76.	<b>F. Kötelezettségek (77+82+92)</b>	-	100 017
77.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78-81)	-	-
78.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
79.	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
80.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
81.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
82.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (83-91)	-	100 000
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 kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
89.	Tartós kötelezettség jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
90.	Tartós kötelezettség egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
91.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-

adatok millió forintban

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

Budapest, 2022. május 20.

  
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.	<b>I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)</b>	-	-
04.	03. Saját termelésű készletek állományváltozása	-	-
05.	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	-	-
06.	<b>II. Aktivált saját teljesítmények értéke (03+04)</b>	-	-
07.	<b>III. Egyéb bevételek</b>	-	-
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.	<b>IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)</b>	-	91
15.	10. Bérköltség	-	-
16.	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	-	-
17.	12. Bérjárulékok	-	-
18.	<b>V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)</b>	-	-
19.	<b>VI. Értékcsökkenési leírás</b>	-	-
20.	<b>VII. Egyéb ráfordítások</b>	-	-
21.	Ebből: értékvesztés	-	-
22.	<b>A. Üzemi (üzleti)tevékenység eredménye (I+II+III-IV-V-VI-VII)</b>	-	-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.	<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)</b>	-	<b>37</b>
34.	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	-	-
35.	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-
36.	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamvesztések	-	-
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.	<b>IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22)</b>	-	<b>232</b>
44.	<b>B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX)</b>	-	<b>-195</b>
45.	<b>C. Adózás előtti eredmény (+A+B)</b>	-	<b>-286</b>
46.	<b>X. Adófizetési kötelezettség</b>	-	-
47.	<b>D. Adózott eredmény (C-X)</b>	-	<b>-286</b>

Budapest, 2022. május 20.

  
Cégszerű aláírás

# OTP MUNKAVÁLLALÓK I. KMRP SZERVEZET

*Kiegészítő melléklet  
a 2021. évi éves beszámolóhoz*

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I.</b>	<b>ÁLTALÁNOS RÉSZ.....</b>	<b>13</b>
<b>I.1.</b>	<b>A KMRP Szervezet bemutatása .....</b>	<b>13</b>
<b>I.1.1.</b>	<b>Általános adatok .....</b>	<b>13</b>
<b>I.1.2.</b>	<b>A tulajdonosi struktúra.....</b>	<b>14</b>
<b>I.1.3.</b>	<b>Tevékenységi kör .....</b>	<b>15</b>
<b>I.1.4.</b>	<b>Jelentős események.....</b>	<b>15</b>
<b>I.2.</b>	<b>A számviteli politika főbb elemei .....</b>	<b>15</b>
<b>I.2.1.</b>	<b>A beszámoló összeállítása.....</b>	<b>16</b>
<b>I.2.2.</b>	<b>Alkalmazott értékelési szabályok.....</b>	<b>16</b>
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
<b>I.2.3.</b>	<b>Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások.....</b>	<b>20</b>
<b>I.2.4.</b>	<b>Ellenőrzés, önellenőrzés .....</b>	<b>20</b>
<b>II.</b>	<b>SPECIÁLIS RÉSZ.....</b>	<b>22</b>
<b>II.1.</b>	<b>A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA .....</b>	<b>22</b>
<b>II.1.1.</b>	<b>Az eszközök és források összetételének alakulása.....</b>	<b>22</b>
<b>II.1.2.</b>	<b>A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok .....</b>	<b>23</b>
<b>II.2.</b>	<b>A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....</b>	<b>24</b>
<b>II.2.1.</b>	<b>Befektetett eszközök .....</b>	<b>24</b>
II.2.1.1.	A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása .....	24
II.2.1.2.	Befektetett pénzügyi eszközök .....	24
<b>II.2.2.</b>	<b>Forgóeszközök.....</b>	<b>25</b>
II.2.2.1.	Készletek .....	25
II.2.2.2.	Követelések .....	25
II.2.2.3.	Értékpapírok .....	25
II.2.2.4.	Pénzeszközök.....	25
<b>II.2.3.</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások.....</b>	<b>26</b>
<b>II.2.4.</b>	<b>Saját tőke.....</b>	<b>26</b>

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



## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban: KMRP Szervezet) jelen éves beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény) alapján állította össze.

Az éves beszámoló a Szervezet alapításától (2021. november 2.) a 2021. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan mutatja be a Szervezet vagyoni és jövedelmi helyzetét. Ennek megfelelően a beszámoló előző évi adatokat nem tartalmaz, a mérleg tekintetében a 2021. december 31-i állapotot mutatja be, az eredménykimutatás és cash-flow tekintetében a 2021.11.02-2021.12.31. közötti időszakra vonatkozik.

### 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 01-05-0000161 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:	<a href="http://www.otpkmrp.hu">www.otpkmrp.hu</a>
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 könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Feketéné Nagy Judit, PM regisztrációs szám: 172878

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

### **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 mindenkor magánszemély alapítói (ideértve a mindenkor 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 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.

### 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 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 mérleg sorhoz 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 helyezéssel, a raktárba történő beszállításig – merültek fel, az eszközökhöz egyedileg hozzákapcsolhatók az eszköz beszerzési költséget jelentik, tehát beletartoznak az eszköz beszerzési árába.

### **1.2.2.1. 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.

### **1.2.2.2. 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, leltárihiány esetén a KMRP Szervezet terven felüli értékcsökkenést számol el az immateriális jószágok, 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 megszűnéskor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a céltartalék összege kivételre kerül.

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

- amennyiben a peresítés esélye nagyobb vagy egyenlő, mint 50%, a KMRP Szervezet a függő kötelezettség teljes összegére céltartalékot képez
- amennyiben a peresítés 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	%
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>0</b>		<b>113 212</b>	<b>95,28</b>
Immateriális javak	0		0	0,00
Tárgyi eszközök	0		0	0,00
Befektetett pénzügyi eszközök	0		113 212	95,28
<b>Forgóeszközök</b>	<b>0</b>		<b>57</b>	<b>0,05</b>
Készletek	0		0	0,00
Követelések	0		0	0,00
Értékpapírok	0		0	0,00
Pénzeszközök	0		57	0,05
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>0</b>		<b>5 545</b>	<b>4,67</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>0</b>		<b>118 814</b>	<b>100,00</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>0</b>		<b>12 396</b>	<b>10,43</b>
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
<b>Céltartalékok</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>Kötelezettségek</b>	<b>0</b>		<b>100 017</b>	<b>84,18</b>
Hátrasorolt kötelezettségek	0		0	0,00
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		100 000	84,17
Rövid lejáratú kötelezettségek	0		17	0,01
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>0</b>		<b>6 401</b>	<b>5,39</b>
<b>Források összesen</b>	<b>0</b>		<b>118 814</b>	<b>100,00</b>

al

**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> Eszközők 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> Eszközők 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> Eszközők 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> Eszközők 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

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

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' mérleg soron kerül kimutatásra.

## 2. Tartósan adott kölcsön és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

### II.2.2. Forgóeszközök

#### II.2.2.1. Készletek

A KMRP Szervezet nem rendelkezik 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 rendelkezik 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
<b>Pénzeszközök bruttó értéke</b>		
Bankbetétek	0	57
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>0</b>	<b>57</b>
Pénzeszközökre képzett értékvesztés	0	0
<b>Pénzeszközök nettó értéke</b>	<b>0</b>	<b>57</b>

### II.2.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások részletezése

Megnevezés	adatok millió forintban	
	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 árfolyamvesztés</i>	0	4 790
<i>időbeli elhatárolása</i>	0	672
<i>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	0	672
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>5 545</b>

A kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamvesztések aktív időbeli elhatárolása a névérték alatt jegyzett kötvények árfolyamvesztésének 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

Megnevezés	Induló tőke befizetése	Valós értékelés	Adózott eredmény	adatok millió forintban
				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
<b>Saját tőke</b>	<b>10 000</b>	<b>2 682</b>	<b>-286</b>	<b>12 396</b>

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. A KMRP Szervezet ügyvezetője javasolja a KMRP Szervezet 2021. évi eredményének eredménytartalékba helyezését. Osztalékfizetésről a KMRP Közgyűlésének jogait gyakorló Vagyonkezelő Alapítvány kuratóriuma jogosult határozni az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg.



## 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

Megnevezés	adatok millió forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	17
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>17</b>

## II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások

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

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

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

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 garanciadíj, kötvénykibocsátással kapcsolatban fizetett jutalékok	0	65
Értékpapír tranzakciókkal kapcsolatosan fizetett jutalékok, díjak	0	10
Engedélyezési és hatósági díjak	0	2
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>77</b>

### 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
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>37</b>



### II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok millió forintban

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

### II.3.3. Adófizetési kötelezettség

A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség megállapításához

adatok millió forintban

<b>Adózás előtti eredmény</b>	-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
<b>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen</b>	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
<b>Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen</b>	0
<b>Adóalap</b>	-286
	0
<b>Fizetendő adó</b>	0

ad

### **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 rendelkezik külföldi telephellyel 2021. évben.



## **IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK**

### **IV.1. Adott garanciák, kezességek részletezése**

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. 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 Szervezet likviditási helyzetére

A KMRP Szervezet 10 éves futamidejének lejárta 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 Szervezet bevételeit nagyrészt a birtokában lévő OTP részvények után kapott osztalékbevételek és az OTP Banktól kapható támogatás adják, melyek fedezetül szolgálnak a felmerülő fizetési kötelezettségekre (főként: a kötvény kupon és a garanciadíj). Amennyiben az adott évben a KMRP Szervezet bevételei nem fedeznék a fizetési kötelezettségeit, a KMRP Szervezet 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 Szervezet a birtokában lévő 6,6 millió db részvény után 2,8 milliárd osztalékbevételekre tesz szert 2022-ben.

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. április 20-án: 10.440 forint/db). A fent ismertetett okokból a KMRP Szervezet rövid távú likviditását, a vállalkozás folytatása elvének érvényesülését ez az esemény nem veszélyezteti, azonban az alacsony részvényárfolyam következtében a KMRP Szervezet számviteli saját tőkéje csökkenhet a jelenlegi helyzet tartós fennállása esetén.

Budapest, 2022. május 20.



a KMRP Szervezet vezetője  
(képviselője)

## Cash-Flow kimutatás

## 1. számú melléklet

adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
<b>I.</b>	<b>I. Működési cash flow (1-13. sorok)</b>		<b>-817</b>
1a.	Adózás előtti eredmény + <i>ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás</i>	0	-286
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben +	0	0
1.	<b>Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +</b>	<b>0</b>	<b>-286</b>
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
<b>II.</b>	<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz- változás (Befektetési cash flow, 14-18. sorok)</b>	<b>0</b>	<b>-110 530</b>
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
<b>III.</b>	<b>Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)</b>	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, tőkekivonás (tőkeleszállítás) -	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
<b>IV.</b>	<b>Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)</b>	0	57
27.	Devizás pénzeszközök átértékelése +	0	0
<b>V.</b>	<b>Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +</b>	0	57
	Pénzeszközök nyitó állománya	0	0
	Pénzeszközök záró állománya	0	57
	<b>Pénzeszközök állományváltozása</b>	0	57