

## **Vezetőségi 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 I. 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 vagyoni helyzete**

A KMRP II. Szervezet által megszerzett részvények számában 2024. első félévében nem következett be változás, a KMRP II. Szervezet birtokában jelenleg 6,7 millió darab OTP törzsrészvény van. Ebből 6.571.381 db az alakuláskori részvények darabszáma (bekerülési érték 16.192 Ft/db), valamint 2023. decemberében a Szervezet szabad pénzeszközeiből további 160.400 db OTP részvényt vásárolt (bekerülési érték 15.593 Ft/db) a tőzsdén.

A KMRP II. Szervezet likvid eszközeinek értékét növelte a részvények után kapott osztalékbevétel és az OTP Banktól kapott támogatás, valamint csökkentette a kötvények után kifizetett (elhatárolt) kupon és a működési költségek, aminek eredményeként a likviditási tartalék 2024. július végén, a 4,5 milliárd forintos kötvénykupon kifizetése után 10,8 milliárd forint volt. A KMRP II. 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.

2023. június végén az OTP részvények árfolyama 12.130 Ft/db volt, 2023. év végére 15.800 Ft/db-ra növekedett, és 2024. június 30-án 18.325 Ft/db volt. Július-augusztus hónapokban átmenetileg kisebb csökkenés mutatkozott, amikor is rövid időre 18.000 Ft/db alá csökkent az árfolyam, de később ismét 18.000 Ft/db fölé emelkedett, augusztus végén ismét 18.400 Ft/db körüli volt az átlagárfolyam.

### **A KMRP II. Szervezet likviditási helyzete**

A KMRP II. Szervezet bevételeit nagyrészt a birtokában lévő OTP részvények után kapott osztalékbevétel 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.

2024. április 26-án az OTP Bank Nyrt. közgyűlése osztalékfizetésről döntött, amely alapján a KMRP II. Szervezet birtokában lévő 6,7 millió db részvény után 539,46 Ft/db részvényenkénti, összesen mintegy 3,6 milliárd forint osztalékbevétele tette szert 2024. első félévében.

Mivel az OTP Bank Nyrt. közgyűlése 2024. április 26-án osztalékfizetésről döntött, így 2024. első félévében a KMRP II. Szervezet 2,5 milliárd forint támogatásban részesült az OTP Bank Nyrt. 2021. október 15-i Rendkívüli Közgyűlésén hozott döntés alapján.

2024. 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 10,8 milliárd forint 2024. július 31-én.

### **A KMRP II. Szervezet saját tőkéje**

2024. június 30-án a saját tőke összege 34,1 milliárd forint volt, amely az előző év végéhez képest (13,2 milliárd forint) jelentősen növekedett. A növekedést döntően a részvények valós értékeléséből származó értékelési tartaléka (14,5 milliárd forint), valamint, a 2024. első félévében realizált 6,5 milliárd Ft adózott eredmény okozta.

### **A KMRP II. Szervezet számviteli eredménye**

A KMRP II. Szervezet számviteli eredménye az előző (2023.) évi azonos időszak - 15.805 millió forint adózás előtti eredménnyel szemben - 2024. első félévében 6.520 millió forint volt. A KMRP II. Szervezet bevételeinek nagy részét az OTP részvények után kapott 3,6 milliárd forint osztalékbevétele (amely a 2023. I. félévében realizált 1,9 milliárd forinttal szemben mintegy 1,7 milliárdos növekedést mutat), valamint a 2.500 millió forint értékű OTP Banktól kapott támogatás tette ki. A KMRP II. Szervezet ráfordításaiból a legnagyobb részt a kötvények után felmerülő kupon és garanciadíj időarányos része tette ki, amely a kupon fizetés esetében 2.238 millió forintot, a garanciadíj esetében 362 millió forintot jelentett. A korábbi években a részvényekre elszámolt értékvesztés fennmaradó része, a bekerülési értéket idén már meghaladó részvényárfolyam miatt 2024-ben visszaírással került, ami 2.577 millió forinttal növelte a pénzügyi eredményt. (2023. év első félévében 13.274 millió forint értékvesztés visszaírás már elszámolásra került, így az idei visszaírással a korábbi értékvesztés teljes mértékben megszűnt; a részvények piaci értéke meghaladja azok bekerülési értékét).

Budapest, 2024. szeptember 24.

Wittmann Katalin  
OTP Munkavállalók II. sz. KMRP  
ügyvezetője