

OTP Bank Rt. 2002. évi auditált éves jelentésének kivonata a 2001. évi CXX. törvény (a tőkepiacról) előírásainak megfelelően

Az OTP Bank Rt. gazdálkodási adatai

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített auditált, nem konszolidált 2002. éves mérlege és eredménykimutatása (2001. évi CXX. törvény 52§ (1), (5) és az 5. számú melléklete, valamint a 250/2000. (XII.24.) Kormány rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól 1. és 2. számú mellékletei szerint).

Gazdálkodási adatok (millió Ft-ban)

Eredménykimutatás

	2001.	2002.	Változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	193.802	188.780	-2,6%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	95.460	86.065	-9,8%
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	98.342	102.715	4,4%
3. Bevételek értékpapírokból	127	332	161,4%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	45.684	63.545	39,1%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6.414	7.780	21,3%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6/a-6/b+6/c-6/d)	-5.555	1.748	
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15.766	211.587	1242,0%
8. Általános igazgatási költségek	60.063	67.824	12,9%
9. Értékcsökkenési leírás	11.129	11.088	-0,4%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	33.712	231.335	586,2%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12.577	15.134	20,3%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.293	13.306	0,1%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	272	1.992	632,4%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4.098	1.349	-67,1%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	47.588	59.429	24,9%
16. Rendkívüli bevételek	214	39	-81,8%
17. Rendkívüli ráfordítások	433	1.386	220,1%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-219	-1.347	515,1%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	47.369	58.082	22,6%
20. Adófizetési kötelezettség	8.971	10.885	21,3%
21. Adózott eredmény (±19-20)	38.398	47.197	22,9%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-3.840	-4.719	22,9%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	7.275	0	
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	27.283	42.478	55,7%

Mérlegadatok

	2001. december 31.	2002. december 31.	Változás
1. Pénzeszközök	372.593	346.963	-6,9%
2. Állampapírok	481.079	401.855	-16,5%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	329.778	263.157	-20,2%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	765.998	1.010.197	31,9%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	17.636	153.188	768,6%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.262	5.682	-21,8%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	877	622	-29,1%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	28.815	42.908	48,9%
9. Immateriális javak	11.866	13.793	16,2%
10. Tárgyi eszközök	42.380	49.886	17,7%
11. Saját részvények	17.750	16.883	-4,9%
12. Egyéb eszközök	19.595	50.371	157,1%
13. Aktív időbeli elhatárolások	31.529	34.615	9,8%
Eszközök összesen	2.127.158	2.390.120	12,4%
Ebből:			
- FORGÓESZKÖZÖK	1.189.094	1.154.361	-2,9%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	906.535	1.201.144	32,5%
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25.133	28.220	12,3%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.778.685	1.992.081	12,0%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73.734	62.689	-15,0%
4. Egyéb kötelezettségek	36.911	41.694	13,0%
5. Passzív időbeli elhatárolások	22.288	23.108	3,7%
6. Céltartalékok	14.598	20.974	43,7%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	17.293	15.511	-10,3%
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	
10. Tőketartalék	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	29.450	34.169	16,0%
12. Eredménytartalék (+)	55.981	84.261	50,5%
13. Lekötött tartalék	17.750	16.883	-4,9%
14. Értékelési tartalék	0	0	
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	27.283	42.478	55,7%
Források összesen	2.127.158	2.390.120	12,4%
Ebből:			
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.884.245	2.104.797	11,7%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	47.511	35.398	-25,5%
- SAJÁT TŐKE	158.516	205.843	29,9%

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosai és Igazgatósága részére

A magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok alapján elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2002. december 31-ével zárult évre vonatkozó, a magyar számviteli előírások szerinti, nem konszolidált pénzügyi kimutatásának könyvvizsgálatát, amelyből a mellékelt szűkített, nem konszolidált pénzügyi kimutatás (mérleg és eredménykimutatás), származik. A 2003. március 17-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben hitelesítő záradékot bocsátottunk ki a magyar számviteli előírások szerint összeállított nem konszolidált pénzügyi kimutatásra vonatkozóan, amelyből a mellékelt szűkített nem konszolidált pénzügyi kimutatás származik, az alábbiak szerint:

"Záradék:

A könyvvizsgálat során az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot

szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el."

Véleményünk szerint a mellékelt szűkített, nem konszolidált pénzügyi kimutatás minden lényeges összefüggést tekintve megegyezik az alapul szolgáló magyar számviteli előírások szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatással.

A Bank a magyar számviteli előírások szerinti 2002. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetének, valamint az 2002. december 31-vel zárult év nem konszolidált működési eredményének és könyvvizsgálatunk hatáskörének jobb megértése érdekében a mellékelt szűkített, nem konszolidált pénzügyi kimutatást célszerű együtt olvasni az alapul vett, nem konszolidált pénzügyi kimutatással, a hozzá tartozó kiegészítő melléklettel és az arról készített független könyvvizsgálói jelentésünkkel.

Budapest, 2003. április 28.

Alastair Teare
Deloitte & Touche
Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
000083

Köbli Gyula
bejegyzett könyvvizsgáló
005394

Az OTP Bank Rt.-nél 2002-ben bekövetkezett változások:

- A Bank 2002. április 26-án tartott közgyűlése Dr. Pongrácz Antal urat a Társaság 2005. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.
- A Bank 2002. április 26-án tartott közgyűlése Dr. Tolnay Tibor urat, Dr. Nagy Gábor urat, Dr. Horváth Gábor urat, Gyulainé Zsákó Zsófia úrnőt, Vécsei Klára úrnőt a Társaság 2004. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig terjedő időtartamra a Felügyelő Bizottság tagjává választotta.
- 2002. március 11-én lezárult a Bank részvényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1000 forint névértékű OTP törzsrészvények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből, valamint 1 darab 1000 forint névértékű szavazatsúlybbségi részvényből áll.
- Az OTP Bank Rt. alkalmazottainak száma 2002. december 31-én volt, 8.770 fő 6,6%-kal több, mint 2001. december 31-én.
- A Társaság birtokában levő saját részvények száma 2002. december 31-én 15.428.990 darab volt.

Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2002. évi gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az OTP Bank Rt. 2002. évi jelentése 2003. május 5-től megtekinthető munkanapokon 9-13 óra között a Bank V. kerületi fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9) és a BÉT (www.bet.hu) valamint a Bank honlapján (www.otpbank.hu címen) megtekinthetik.

Budapest 2003. április 29.

OTP Bank Rt.

Dr. Csányi Sándor sk.
elnök-vezérigazgató

Dr. Spéder Zoltán sk.
alelnök, vezérigazgató-helyettes