

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Az OPTISOFT

Számítástechnikai, Pénztárszolgáltató, Könyvelő és Oktató Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

(1025 Budapest, Nagybányai út 92.) mint Kibocsátó, valamint a Forgalmazóként eljáró EQUILOR Befektetési Zrt. (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo u. 2/C. III. emelet) tájékoztatja az érdeklődőket, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2011. augusztus 26-án kelt KE-III-446/2011. számú határozata alapján a kibocsátó Optisoft II./2021 elnevezésű kötvényt (a továbbiakban: Kötvény) és Optisoft III./2021 elnevezésű átváltoztatható kötvényt (továbbiakban: Átváltoztatható Kötvény) bocsát ki nyilvánosan. A kibocsátandó Átváltoztatható Kötvény minimális darabszáma 3.600, egyenként 50.000 Ft névértékű, névre szóló, dematerializált kötvény. Az Átváltoztatható Kötvény kibocsátásának minimális össznévértéke 180.000.000 Ft.

A kibocsátandó Kötvény minimális darabszáma 170.000, egyenként 1.000 Ft névértékű, névre szóló, dematerializált kötvény. A Kötvény kibocsátásának minimális össznévértéke 170.000.000 Ft.

A kibocsátó a Kötvények és az Átváltoztatható Kötvények után évente kétszer fizet kamatot és lejáratkor teljesíti a tőketörlesztést. Az Átváltoztatható Kötvények lejáratkor átválthatók az Optisoft Nyrt. A sorozatú részvényeire.

Forgalomba hozatali (kibocsátási) árfolyam: a Kötvények, ill. az Átváltoztatható Kötvények névértékének 100%-a.

A kötvényvásárlók köre: A Kötvény és az Átváltoztatható Kötvény vásárlására bármely devizabelföldi természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság korlátozás nélkül jogosult.

A jegyzési időszak: első napja: 2011. szeptember 12., utolsó napja: 2011. szeptember 14.

Allokáció: a jegyzések időrend szerint kerülnek elfogadásra. A Kibocsátó a minimálisan kibocsátandó mennyiségen felül túljegyzést Átváltoztatható Kötvény esetén 182.000.000 forintig, Kötvény esetén 350.000.000 forintig elfogad, amelynek mértékéig további Kötvényt, ill. Átváltoztatható Kötvényt bocsát ki.

Kötvényjegyzés és a fizetés módjai: a Kötvények és Átváltoztatható Kötvények értékesítése készpénz ellenében, vagy átutalással, illetve a társaság részvényeinek 2.333.-Ft-os árfolyamértéken történő beszámításával történik.

A magán- és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok kötvényjegyzése a jegyzési ív aláírásával és a jegyzett Kötvények és Átváltoztatható Kötvények kibocsátási értékének megfelelő összeg egyidejű, készpénz formájában való befizetésével, vagy a Forgalmazónál vezetett letéti számlára való átutalással jogosultak. Átutalással történő jegyzés esetén a fizetést a Kibocsátó részére a Forgalmazónál vezetett letéti számlára (számlaszám: 12010374-00101833-00300001, a közlemény rovatba írandó: „Optisoft Nyrt., ügyfélkód: 7509”) kell teljesíteni. Átutalással történő jegyzés esetén a jegyzés kizárólag akkor hajtható végre, ha a letéti számlán az átutalt összeg jóváírásra került.

A Társaság részvényeivel történő fizetés esetén az ellenértékként szolgáló részvényeket a Kibocsátó részére a Forgalmazónál vezetett letéti számlára kell értékpapírtranszfer útján teljesíteni (számlaszám: 12010374-00101833-00300001, a közlemény rovatba írandó: „Optisoft Nyrt., ügyfélkód: 7509”).

A kötvények futamideje: A Kötvény és az Átváltoztatható Kötvény futamideje 10 év. A lejárat napja egységesen 2021. október 6.

A kötvények kamatozása: A Kötvény és az Átváltoztatható Kötvény egyaránt változó kamatozású, a kamatláb mértéke a 6 hónapos BUBOR+2% évente a névértékre vetítve. A változó kamat mértékét a Társaság a Kötvény és az Átváltoztatható Kötvény nyilvános ajánlattételével megegyező módon, a kamat megállapítását követő 15 napon belül hirdetményben teszi közzé.

A kamatok kifizetésére 2011. december 31-ével kezdődően minden év június 30-án és december 31. napján kerül sor azzal, hogy az utolsó kamatfizetésre a tőketörlesztéssel egy időben kerül sor. A kifizetés a Forgalmazó pénztárában (1037 Budapest, Montevideo u. 2/C, III. em.) készpénzben, vagy a kötvénytulajdonos által megjelölt bankszámlára való átutalással történik.

Tőkefizetés: az egy Kötvényre, ill. Átváltoztatható Kötvényre jutó lejáratkori tőkefizetés esedékessége 2021. október 6-a. A kifizetés a Forgalmazó pénztárában (1037 Budapest, Montevideo u. 2/C, III. em.) készpénzben, vagy a kötvénytulajdonos által megjelölt bankszámlára való átutalással történik. Amennyiben az Átváltoztatható Kötvény tulajdonosa az Átváltoztatható Kötvények átváltásáról nyilatkozik, tőkefizetésre nem kerül sor.

Átváltás: az Átváltoztatható Kötvények törzsrészesvényekre történő átváltása esetén a Kibocsátó az átváltási kötelezettségének az Átváltoztatható Kötvények esedékességét követő 3 munkanapon belül a kötvénytulajdonos Forgalmazónál vezetett értékpapírszámláján történő jóváírással tesz eleget. A jóváírt részesvények darabszámának megállapítását a Kibocsátó végzi az előre rögzített átváltási arány alapján.

Tőzsdei bevezetés: a Kibocsátó nem tervezi a Kötvény, ill. Átváltoztatható Kötvény tőzsdei bevezetését.

A tájékoztató közzététele és beszerezhetősége: a nyilvános kötvénykibocsátásról szóló tájékoztatót a Kibocsátó 2011. szeptember 6-tól elektronikus formában közzéteszi Kibocsátó (www.optisoft.hu), illetve a Forgalmazó (www.equilor.hu) honlapján.

Jegyzési hely: EQUILOR Befektetési Zrt.

1037 Budapest, Montevideo u. 2/C. III. emelet

Telefon: (06 1) 430-3980

Pénztári órák: H-CS: 9-16.30, P: 9-14.00.

Az értékesítéssel párhuzamosan a kötvénytulajdonosok részére az értékesítési helyen – az azzal még nem rendelkező személyek részére – értékpapírszámlát nyitnak. Ezen az értékpapírszámlán kerül elhelyezésre a megvásárolt kötvény mennyisége, ahonnan az szabadon átranzferálható. Az értékpapírszámla nyitásának és vezetésének költségei a kötvény megvásárlóját terhelik.

A Tájékoztatóban foglalt valamennyi információért, továbbá információ hiányáért fennálló jogszabályi felelősség (ideértve a Tpt. 29.§-a és 38.§-a alapján fennálló felelősséget is) kizárólag az Optisoft Számítástechnikai, Pénztárszolgáltató, Könyvelő és Oktató Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot, mint kibocsátót terheli.

FONTOS FIGYELMEZTETÉS

KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

A magyar gazdaság helyzetéből fakadó kockázati tényezők

A Kibocsátó a magyarországi politikai és gazdasági helyzetből adódóan a következő kockázati tényezőket tartja fontosnak jövőbeli működése szempontjából. A Kibocsátó működése és jövedelmezősége összefügg a nemzetgazdasági folyamatok alakulásával. Amennyiben a makroökonómiai helyzetben negatív változások következnek be, a gazdasági növekedés üteme csökken, a külső és belső egyensúlyi pozíciók romlanak, akkor az esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen folyamatok hatásától a Kibocsátó sem izolálhatja magát. Kockázatot jelent a gyakran változó hazai jogi szabályozási környezet, melynek változásai jelentős hatást gyakorolnak a Kibocsátó üzleti tevékenységére, az elérhető adózott eredményre. A Befektetőket közvetlenül is érintheti egy, a kamatjövedelmeket az egyéb jövedelmekkel szemben hátrányba helyező adójogszabályi változás. Magyarország Európai Unióhoz való 2004. májusi csatlakozása egyre inkább megnyitotta hazánk kapuit a nyugat-európai országok, gazdasági szereplők előtt, amely szintén kockázatot jelent a Társaság működésében. Az Európai Unióhoz való csatlakozás, a sokkal fejlettebb gazdasági rendszerbe való integrálódás során a Kibocsátónak új kihívásokkal kellett szembenéznie. A csatlakozás a versenyhelyzetet tovább erősítette a külföldi konkurencia könnyebb piacra lépési lehetőségével, amely kihathat a Kibocsátó eredményességére.

Ágazati szintű kockázati tényezők

A Kibocsátó, illetve a teljes üzletág számára üzleti kockázatot jelent az előre kiszámíthatatlan adópolitika, hiszen ha adott esetben a jogalkotó megvonja az adókedvezmények közül az étkezési utalvány nyújtásának, illetve az egészségpénztári munkáltatói hozzájárulás adásának lehetőségét, akkor a Kibocsátó tevékenységének további hatékony folytatása jelentős akadályokba ütközne, üzleti terveit pedig nem tudná teljes mértékben megvalósítani. Annak ellenére, hogy a Kibocsátó kiemelt figyelmet fordít az adatbiztonságra, így azt folyamatosan felülvizsgálja, monitorozza, a legkorszerűbb adatbiztonsági, illetve kommunikációs eljárásokat alkalmazza, mégis üzleti kockázatot jelent az adatbázisok növekedése is, mely felkeltheti az adathalászáttal foglalkozó társaságok, vállalkozások érdeklődését is. További üzleti kockázat az is, hogy a Kibocsátó által megcélzott piac mára viszonylag telítetté vált. A Kibocsátó az elkövetkező években egy már elég erőteljesen telített piacra kíván betörni, mégpedig az eddigi tapasztalatok és elemzések alapján várhatóan sikerrel, hiszen a piacon jelenleg olyan szolgáltatást nyújt a vele egy időben indult OTP-vel és a 2011-ben megjelent MultiPay Kft-vel azonosan, melyet egy már piacon lévő papír alapú utalványokat forgalmazó konkurens társaság sem tud rövid időn belül megvalósítani. A munkáltatókat nem kell meggyőzni arról, hogy érdemes munkavállalóknak utalványok formájában támogatást adni, csak arról, hogy az eddigi papír alapú utalványok költségeinek 70-80%-át takaríthatják meg azzal, hogy átállnak az elektronikus utalványokra. A Sodexo Pass, a Cheque Dejeuner, és az ÉdenRed (korábban: Accor Services), mint a Kibocsátó fő versenytársai uralják az utalványpiac döntő többségét, és éppen méretükből és a külföldön történő döntéshozatalból következik az, hogy nem tudnak elég gyorsan reagálni a piacon történő változásokra.

A Társaságra jellemző kockázati tényezők

A Kibocsátó nem csak saját pénzeszközeit kezeli, hanem az utalványok ellenértékét is, egészen azoknak az elfogadóhelyek számára történő kifizetéséig. Ennek megfelelően kellett kialakítani a befektetésekről történő döntéshozatalt. A Kibocsátó tevékenységi köre és üzleti profilja az elmúlt években lezajlott átszervezéseknek és akvizícióknak köszönhetően megváltozott. A tevékenységi

körök bővülése miatt kialakult üzleti stratégia a jövőre nézve kockázatokat hordozhat, tekintettel arra, hogy a Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy jelenlegi tevékenysége jövedelmező lesz.

A Kötvényre és az Átváltoztatható Kötvényre jellemző kockázatok

Mivel a Kötvény és az Átváltoztatható Kötvény változó kamatozású, az aktuális kamatláb minden évben a Kibocsátó igazgatósága által kerül meghatározásra, jelen Tájékoztatóban foglalt elvek mentén. A változó kamatozásból eredő befektetői kockázatok a szokásostól eltérő mértékűek.

A Kötvény és az Átváltoztatható Kötvény magánszemély tulajdonosai esetén a kapott kamat után adót kell fizetni, mely adó mértéke a jövőben kedvezőtlenül is változhat. A Kötvény és az Átváltoztatható Kötvény jogi személy tulajdonosai esetén a társasági adózás szabályai szerint adóznak, mely adó mértéke a jövőben kedvezőtlenül is változhat. Amennyiben a minimális kibocsátási mennyiséget nem jegyzik le a befektetők, akkor a kibocsátás meghiúsul, amely az addigi befizetések tekintetében – a visszafizetés későbbi ideje miatt – kamatvesztést jelenthet. A Kibocsátó felhívja a befektetők figyelmét arra, hogy a Kötvény és az Átváltoztatható Kötvény ellenértékét időben biztosítsák, mivel a banki átutalási idők miatti késedelem meghiúsíthatja az esetleges jegyzést.

A Kibocsátó felhívja a figyelmet, hogy az Optisoft II./2021 és Optisoft III./2021 kötvény forgalomba hozatala a befektetők szempontjából a szokásostól eltérő kockázatú, mivel a forgalomba hozatal következtében a Kibocsátó hiteltartozásainak összege saját tőkéje összegének 55%-át meghaladhatja, illetve a Kibocsátó felelősségvállalása a Forgalmazóval nem egyetemleges.

A futamidő végén esedékes tőke-visszafizetés nagy összegű, egy időpontra eső kötelezettséget jelent, amely a Társaság likviditását súlyosan érintheti!

A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy az Optisoft II./2021 és az Optisoft III./2021 kötvény lejárat előtt nem törleszt tőkét, a kötvény tőke-visszafizetési időpontja 2021. október 6.

Jegyzéssel kapcsolatos kockázat

A jegyzési időszak a meghirdetettnél korábban is lezárható. A befektetőnek időben kell gondoskodnia a jegyzés ellenértékének teljesítéséről, ennek hiányában a jegyzés meghiúsulhat. Mivel a kötvényeket a részvényesek, (tehát a jelenlegi tulajdonosok) is jegyezhetnek, oly módon, hogy a jegyzések értékét részvényeikkel egyenlítik ki, ezáltal a Kibocsátó tulajdonosi szerkezete megváltozhat, amelynek ténye a Tájékoztató kiegészítésének kötelezettségét vonja maga után (Tpt. 32.§ (1)-(2)). A fentiek következtében a Tpt. 33. § (1) bekezdése alapján a Kötvényt és az Átváltoztatható Kötvényt lejegyző más befektetők elállásra lesznek jogosultak!

Sem a Társaság, sem a Kötvény, ill. az Átváltoztatható Kötvény nem rendelkezik valamely hitelminősítést végző szervezet által készített hitelkockázati besorolással.

Budapest, 2011. szeptember 6.