

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA
emitera cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu
v zmysle zákona o burze cenných papierov

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2018	IČO:	31318916
Účtovné obdobie:	od: 1.1.2018	do: 31.12.2018	
Právna forma	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	OTP Banka Slovensko, a.s.		
Sídlo: ulica, číslo, PSČ, Obec	Štúrova 5, 813 54 Bratislava I		
Kontaktná osoba:	Ing. Jozef Tvrdoň, PhD.		
Tel.:	smerové číslo	02	číslo: 5979 2399
Fax:	smerové číslo	02	číslo: 5293 1633
E-mail:	tvrdon_j@otpbanka.sk		
WWW stránka	www.otpbanka.sk		
Dátum vzniku:	24.2.1992	Základné imanie (v EUR):	126 590 711,84
Zakladateľ:	Fond národného majetku		
Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze CP v znení neskorších predpisov	Denník Hospodárske noviny, oznam o spôsobe zverejnenia Ročnej finančnej správy za rok 2018	Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená	www.otpbanka.sk , CERI (Centrálne evidencie regulovaných informácií), Register účtovných závierok
		Dátum zverejnenia	30.4.2019
		Čas zverejnenia	12:00

Predmet podnikania:

OTP Banka Slovensko, a. s. môže v súlade s ustanoveniami § 2 ods. 1 a 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zákona o bankách (ďalej len „zákon o bankách“) vykonávať tieto činnosti:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) v rozsahu uvedenom v časti II. tohto rozhodnutia a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
5. obchodovanie na vlastný účet
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, so zlatom vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správu elektronických peňazí,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
17. funkciu depozitára,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

OTP Banka Slovensko, a. s. je oprávnená na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom,
 6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 7. úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
 8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 10. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Predmetom podnikania spoločnosti je taktiež finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia a viazaný finančný agent v sektore kapitálového trhu.

Časť 2. Účtovná závierka

Účtovná závierka je zostavená podľa SAS (Slovenské štandardy), alebo podľa IAS/IFRS (medzinárodné štandardy)	IAS/IFRS
---	----------

Účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka
UPOZORNENIE Podľa § 17a ods. 3 zákona o účtovníctve účtovná jednotka okrem účtovnej jednotky podľa § 17a ods.1 zákona o účtovníctve, ktorá v účtovnom období emitovala cenné papiere a tieto boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorá nespĺňa podmienky podľa § 17a ods. 2 zákona o účtovníctve, zostavuje individuálnu účtovnú závierku podľa medzinárodných účtovných štandardov ak sa tak rozhodne. <i>V zmysle § 17a zákona o účtovníctve banky a poisťovne zostavujú účtovnú závierku podľa IAS/IFRS.</i>	Súvaha podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka
	Výkaz ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 Poznámky

Účtovná závierka bola overená audítorm ku dňu predloženia ročnej finančnej správy(áno/nie)	áno
--	-----

Obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo / číslo licencie alebo meno a priezvisko audítora, adresa/číslo licencie:
--

Deloitte Audit s.r.o., Digital park II, Einsteinova 23, Bratislava 851 01, Licencia SKAu č. 014

Dátum auditu:	1.3.2019
---------------	----------

1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku (áno/ v prípade, že nezostavuje uviesť nie)	N i e
---	-------------

V zmysle § 34 ods. 3 zákona o burze ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ročná finančná správa obsahuje aj ročnú účtovnú závierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť.

Banka nie je povinná vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku (zákon č. 486/2010 Z.z.).
--

Časť 3. Výročná správa

Podľa § 34 ods. 2 písm. a) ročná finančná správa obsahuje výročnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o účtovníctve")

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke,

V obchodnej oblasti banka v roku 2018 zaznamenala pokles objemu brutto úverov ktorý bol spôsobený primárne dvomi faktormi:
--

- zmenou účtovania úrokov z delikventných úverov, ktoré prešli z bilančnej úverovej pohľadávky do podsúvahy a
- významným objemom predaných zlyhaných úverov z minulých období.

Medziročne vzrástlo portfólio úverov na bývanie (+2%) spolu s úvermi mikro podnikateľom (+13%). Banka sa v roku 2018 zamerala na zvyšovanie kvality úverového portfólia jednak cez uvedené predaje a odpisy zlyhaných úverov ako aj výrazne lepšou kvalitou novoposkytovaných úverov, prebehlo zosúladienie bankových postupov s požiadavkami medzinárodného štandardu IFRS9. To spôsobilo výrazný nárast krytia zlyhaných úverov opravnými položkami z úrovne 62,5% na 86,5%. Zlepšená kvalita poskytovaných úverov sa prejavila aj v medziročnom zvýšení celkového portfólia nezlyhaných úverov o 21 mil. EUR ako aj ich podielu na celkovom portfóliu. Tento pozitívny vývoj bol dosiahnutý tak v segmente úverov obyvateľstvu ako aj u úverov firemnej klientele. Na dynamiku úverov malo dôležitý vplyv aj zvýšenie objemu predčasných splatení hlavne v segmente spotrebných a podnikateľských úverov.

Banka ďalej pokračovala v optimalizácii štruktúry finančných zdrojov, kde aj v tomto roku výrazne znížila objem drahších terminovaných vkladov (-21%). Sústredila sa najmä na

posilnenie výnosovosti netermínovaných depozít vo všetkých segmentoch, a to hlavne aktivizáciou a podporou transakčného správania klientov. Ďalší progres zaznamenali aj sporiace účty, ktorých objem medziročne vzrástol o 11,2%. Časť zdrojov zo splatných termínovaných vkladov klienti presmerovali do fondov partnerskej správcovskej spoločnosti z čoho banka profitovala vo forme províziínych poplatkov.

Čistý úrokový výnos v porovnaní s predchádzajúcim rokom poklesol o 19,8%. Rozsah zníženia úrokových výnosov bol na jednej strane dôsledkom silného konkurenčného boja v trhovom prostredí, kde v roku 2018 úrokové sadzby retailových úverov prekonalí svoje historické minimá a kde dopady legislatívnych obmedzení zo strany NBS začali byť reálne citeľné. Na druhej strane pokles bol do značnej miery ovplyvnený metodickou zmenou účtovania výnosov, ktorú banka prijala v záujme harmonizácie vykazovania výnosov a nákladov na úrovni bankovej skupiny ako celku. Podľa novej metodiky, výnosové úroky z delikventných pohľadávok sa účtujú na netto báze, kým v minulosti dochádzalo k úročeniu brutto spôsobom, a následne k úrokovým pohľadávkam boli vytvorené opravné položky. Zároveň banka zmenila spôsob vykazovanie úrokov z omeškania, ktoré sa podľa novej metodiky vo výnosoch objavujú až v momente ich úhrady. Vplyv tejto metodickej zmeny predstavoval približne polovicu uvedeného medziročného zníženia.

Čistý výnos z poplatkov a provízií medziročne poklesol o 5,4%. Nižšie poplatky ako v predchádzajúcom roku banka zinkasovala z úverových aj vkladových produktov. Zároveň sa banka snažila aj o motiváciu klientov k aktívnemu využívaniu modernejších a efektívnejších digitálnych kanálov. V oblasti kartového biznisu banka medziročne zaznamenala vyššie výnosové poplatky o 28,8%, s najväčším podielom poplatkov za kartové operácie. Zároveň sa jej podarilo výrazne ušetriť aj na nákladovej strane (-12,3%). Objem ostatných poplatkových výnosov sa v roku 2018 vyvíjal pozitívne. Banka dosiahla 11,3%-ný (+239 tis. EUR) medziročný nárast, generovaný hlavne vyššími objemami provízií za sprostredkovanie predaja produktov tretích strán.

Prevádzkové náklady sa oproti roku 2017 zvýšili o 10,8%. Personálne náklady narástli v dôsledku zvýšenej ceny práce a priemerného počtu zamestnancov, vyššie náklady na reklamu a propagáciu banka vynaložila v snahe úspešne podporiť najmä predaj úverov pre obyvateľstvo. V roku 2018 dynamickejšie rástli aj náklady na prevádzku IT a odpisy spôsobené novými investíciami v predchádzajúcich rokoch.

V roku 2018 banka emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 40 mil. EUR a splatila dlhopisy vydané v predchádzajúcich obdobiach v nominálnej hodnote 105 mil. EUR. Portfólio emitovaných cenných papierov tak medziročne pokleslo o 49,3%. Banka taktiež v súlade s úpravou legislatívy splatila hypotekárne záložné listy v celkovej nominálnej hodnote 8 mil. EUR a tiež pristúpila k spätnému odkupu hypotekárnych záložných listov v hodnote 9 mil. EUR.

Emitovaním kmeňových akcií v decembri 2018 banka navýšila svoje základné imanie o 15 mil. EUR a v medziročnom porovnaní došlo k navýšeniu objemu podriadených záväzkov banky o 7 mil. EUR s cieľom posilniť kapitálovú pozíciu a vytvoriť priestor na krytie zvyšujúcich sa legislatívnych požiadaviek na kapitál. Banka splnila všetky európske a národné legislatívne požiadavky v oblasti kapitálu a k ultimu roka dosiahla primeranosť vlastných zdrojov na úrovni 16,6%.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 31.12.2018:

- bilančná suma banky v roku 2018 poklesla o 3,1% resp. 46 mil. EUR,
- pokles objemu úverov obyvateľom v medziročnom porovnaní o 0,9%,
- pokles vkladov obyvateľov o 4,4% v medziročnom porovnaní,
- pokles objemu korporátnych úverov o 2,2% v medziročnom porovnaní,
- nárast objemu korporátnych vkladov o 9,3% v medziročnom porovnaní,
- hospodársky výsledok po zdanení - strata vo výške 3,97 mil. EUR,
- pokles celkových nákladov na krytie rizík medziročne o 61,7%,

- medziročné zníženie čistého úrokového výnosu o 19,8%,
- medziročné zníženie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 5,4%,
- medziročné zvýšenie prevádzkových nákladov o 10,7%,
- primeranosť vlastných zdrojov 16,6%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 14,4%,
- pomer NTT0 úverov a vkladov (vrátane emitovaných cenných papierov) dosiahol 93,3%.

Podrobný opis vývoja spoločnosti, stavu v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená je uvedený vo Výročnej správe za rok 2018, ktorá je uverejnená na internetovej stránke spoločnosti www.otpbanka.sk.

b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Od skončenia účtovného obdobia do dátumu vypracovania tejto správy sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali jej úpravu.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

V roku 2019 banka očakáva 7%-ný nárast celkového úverového portfólia, pričom ťažiskovými oblasťami, rovnako ako v predošli rokoch budú úvery na bývanie a spotrebné úvery, ktorých predaj banka podporí marketingovými kampaňami. Významný podiel na plánovanom raste úverového portfólia budú mať aj úvery poskytnuté mikro segmentu a malým spoločnostiam.

Na strane depozít pre banku zostáva kľúčové udržanie efektívnosti svojho financovania pri zvyšovaní komfortu a služieb pre klientov, kde sa banka okrem iného zameria na ďalší rozvoj internet bankingu a mobile bankingu. Banka v roku 2019 očakáva rast depozít zabezpečený bežnými a sporiacimi účtami.

Zvýšenú pozornosť v nasledujúcom období bude banka venovať aj ďalšiemu zefektívňovaniu a automatizácii obchodných procesov na pobočkách a na ústredí.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Xxx

e) nadobúdání vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve (kde 27a) pod čiarou je § 161d ods. 2 Obchodného zákonníka)

Xxx

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Za rok 2018 vykázala spoločnosť záporný hospodársky výsledok vo výške 3 972 tis. EUR. Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. dňa 4.4.2019 schválilo vysporiadanie straty za rok 2018 na ťarchu nerozdeleného zisku minulých rokov.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Transakcie so spriaznenými osobami sú uvedené v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. decembra 2018 (poznámka č. 31). Uvedené obchody nemali podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť spoločnosti v sledovanom období. Taktiež zmeny v týchto obchodoch, v porovnaní s obchodmi za rok 2017, nemali podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť spoločnosti v roku 2018.

h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

Banka nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu (zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť vo výročnej správe tiež informácie o:

a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

Ciele a metódy riadenia rizík má banka stanovené v Stratégii riadenia rizík, ktorú schvaľuje a prehodnocuje štatutárny orgán banky. Problematika riadenia rizík je koordinovaná na úrovni OTP Group materskou spoločnosťou. Cieľom stratégie riadenia rizík je určiť dlhodobé ciele banky v oblasti vystavenia sa jednotlivým rizikám a princíp stanovenia akceptovateľnej miery rizika, ktorá je definovaná objemom ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie týchto rizík. Organizáciou riadenia rizík banka zabezpečuje implementáciu stratégie riadenia rizík, organizačnú štruktúru realizujúcu schválenú stratégiu riadenia rizík a predovšetkým organizačné a personálne oddelenie obchodných činností od činností spojených s vysporiadaním obchodov a od činností spojených s riadením rizík. (Pozri tiež Prílohu č. 1, poznámka 35.)

b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Uvedené v bodoch 35 - 37 Poznámok k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018, ktorá tvorí prílohu č. 1 k tejto správy.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe uviesť ako osobitnú časť výročnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje

a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný

Spoločnosť OTP Banka Slovensko, a.s., a členovia jej orgánov sa prihlásili k všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý je zverejnený na internetovej stránke CECGA:http://www.cecga.org/files/kodex_pre_web.pdf. Kódex je k dispozícii aj na internetovej stránke spoločnosti.

b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené

Kódex správy a riadenia spoločností, ako aj pravidlá Burzy cenných papierov v Bratislave upravujú zverejňovanie všetkých podstatných informácií. Dodržiavanie uvedených predpisov zo strany spoločnosti zabezpečuje všetkým akcionárom a potenciálnym investorom prístup k informáciám o finančnej situácii, hospodárskych výsledkoch, vlastníctve a

riadení spoločnosti na svojej internetovej stránke, na základe čoho môžu robiť kvalifikované investičné rozhodnutia. Spoločnosť sa pri vykonávaní svojej činnosti riadi Zákonom o bankách, Obchodným zákonníkom, Zákonom o účtovníctve, Stanovami OTP Banky Slovensko, a.s., všeobecne záväznými a osobitnými právnymi predpismi, rozhodnutiami a opatreniami vyhlásenými NBS. Používa pritom metódy riadenia zamerané v prvom rade na uspokojenie požiadaviek klienta, pri dodržiavaní základných metód a pravidiel riadenia rizika. Banka uprednostňuje metódy procesného a projektového riadenia.

c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla

Výbor pre menovanie a výbor pre odmeňovanie v roku 2018 neboli zriadené. Výkon činnosti výboru pre audit počas roka 2018 zabezpečovala v plnom rozsahu dozorná rada. V spoločnosti je ustanovená osoba zodpovedná za systém odmeňovania. Hlavné princípy personálnej politiky týkajúcej sa vyššieho manažmentu sú určované materskou spoločnosťou a následne implementované v podmienkach banky. Princípy sú súčasťou Odmeňovacieho a mzdového poriadku.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

V zmysle Čl. XLIII 1) stanov spoločnosti banka vedie predpísaným spôsobom a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi účtovníctvo. Predstavenstvo zodpovedá za riadne vedenie účtovníctva, zostavovanie účtovnej závierky a overenie účtovnej závierky a výročnej správy za príslušné účtovné obdobie audítorom. Aj za účelom zabezpečenia korektnosti dát vstupujúcich do účtovnej závierky má banka v zmysle stratégie riadenia rizík vytvorenú organizačnú štruktúru a procesy nastavené tak, že zabezpečujú nie len oddelenie obchodných činností od činností spojených s riadením rizík, ale aj spojených s vysporiadaním obchodov. Za činnosti spojené s vysporiadaním obchodov je zodpovedný Odbor Back Office a platobného styku zaradený pod divíziu Finance & Treasury. Za zostavenie účtovnej závierky je potom v zmysle organizačného poriadku zodpovedný odbor účtovníctva, ktorý je rovnako zaradený pod divíziu Finance & Treasury.

Príprava ako aj aktualizácia riadenia rizík ako aj vlastné riadenie rizík je v zmysle organizačného poriadku zabezpečované na divízii Risk. Riadením rizík banka predchádza možným stratám vrátane škôd včasnou a primeranou identifikáciou rizík, meraním veľkosti rizík, sledovaním a zmierňovaním rizík. Stratégia riadenia rizík určuje okrem iného aj stanovenie objemu vnútorného kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu.

Banka má spracovaný Systém vnútornej kontroly, ktorý tvoria vzájomne zladené metódy, postupy, pravidlá a opatrenia banky včlenené do vnútrobankových procesov, slúžiace okrem iného aj na garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovných dát, vrátane dát vstupujúcich do účtovnej závierky.

Podsystémami vnútorného kontrolného systému sú :

- a) kontrola vedením
- b) kontroly začlenené do procesu
- c) nezávislý vnútorný audit

Nezávislý vnútorný audit zabezpečuje v banke Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu. Útvar je priamo riadený Dozornou radou. Aj keď banka nemá zriadený Výbor pre audit, dozorná rada vykonáva všetky úlohy Výboru pre audit vrátane preskúmania účtovnej závierky.

Pre zabezpečenie transparentnosti procesu sledovania zostavovania riadnej individuálnej účtovnej závierky sú na rokovania dozornej rady predkladané aj priebežné individuálne účtovné závierky, ktoré vyhotovuje odbor účtovníctva pravidelne k ultimu štvrtroka.

K auditu účtovnej závierky je na zasadnutie dozornej rady prizývaný externý audítor schvaľovaný Valným zhromaždením, ktorý overuje účtovnú závierku. Externý audítor je prizývaný aj na zasadnutia Valnej hromady. O postupe auditu externého audítora priebežne informuje dozornú radu aj odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý overenie účtovnej závierky externým audítorom nie len koordinuje, ale v periodických štvrtročných správach zabezpečuje monitoring všetkých iných ako audítorských služieb zabezpečovaných spoločnosťou, ktorá vykonáva overenie účtovnej závierky a informuje o týchto zákazkách ako aj ich stave dozornú radu. Okrem overenia účtovnej závierky a

vydania výroku, externý audítor zasiela spoločnosti prostredníctvom listu vedeniu aj odporúčania k prípadným nedostatkom identifikovaných počas auditu účtovnej závierky. K týmto odporúčaniam banka prijíma opatrenia. Plnenie opatrení je pravidelne monitorované a prerokované na úrovni predstavenstva ako aj Dozornej rady.

e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania

Banka dodržiava zákonné ustanovenia o zvolávaní a vedení jej valných zhromaždení. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti, ako najvyššieho orgánu spoločnosti patrí:

- zmena stanov,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie a rozhodnutie o znížení základného imania,
- rozhodnutie o vydaní dlhopisov, s ktorými je spojené právo na ich výmenu za akcie spoločnosti alebo dlhopisy, s ktorými je spojené právo na prednostné upísanie akcií spoločnosti, ak valné zhromaždenie súčasne rozhodne o podmienenom zvýšení základného imania,
- rozhodnutie o zrušení a zmene právnej formy spoločnosti, po predchádzajúcom súhlase orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami,
- schválenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku, vrátane určenia výšky tantiém a dividend, resp. o vysporiadaní straty z hospodárenia,
- schválenie výročnej správy,
- rozhodnutie o premene akcií vydaných ako zaknihované CP na listinné CP a naopak,
- rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré stanov a právne predpisy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode alebo zmluvy o prevode časti podniku,
- schválenie a odvolanie audítora na overenie riadnej, mimoriadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, resp. ďalších materiálov, ktorých overenie je potrebné,
- rozhodnutie o veciach, ktoré inak patria do rozhodovania iných orgánov spoločnosti, ak si to valné zhromaždenie vyhradí, to neplatí pre rozhodovanie o veciach, ktoré iným orgánom spoločnosti zveril všeobecne záväzný právny predpis.

Na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania, o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov, o zrušení spoločnosti, o zmene právnej formy alebo na schválenie rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných CP je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov všetkých akcionárov a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica.

Spoločnosť a jej akcionári

Akcionár uplatňuje právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti zásadne na valnom zhromaždení, pričom musí rešpektovať organizačné opatrenia platné pre konanie valného zhromaždenia. Na valnom zhromaždení môže akcionár požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, podávať návrhy k prerokovávanému programu a hlasovať. Predstavenstvo je povinné poskytnúť akcionárovi na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia. Predstavenstvo môže odmietnuť poskytnutie informácie, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak z obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada.

Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady. O takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení prostredníctvom splnomocnenca. Plnomocnenstvo musí mať písomnú formu a podpis akcionára musí byť úradne overený.

Akcionár má právo na podiel na zisku, na likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo na prednostné upísanie akcií. Spoločnosť zabezpečila prístup ku všetkým dôležitým informáciám o dianí v spoločnosti prostredníctvom jej web stránky.

f) informácie o zložení a činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov

Členmi predstavenstva k 31.12.2018 boli:

Ing. Zita Zemková - predsedníčka predstavenstva

Ing. Rastislav Matejsko, člen predstavenstva

Ing. Radovan Jenis - člen predstavenstva

Dr. Sándor Patyi – člen predstavenstva

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti. Je oprávnené konať v mene spoločnosti vo všetkých jej záležitostiach. Predstavenstvo riadi činnosť spoločnosti a rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti, najmä:

- vykonáva obchodné vedenie spoločnosti v súlade s jej predmetom činnosti,
- navrhuje stratégiu rozvoja,
- rozhoduje o zavedení nového produktu obchodov,
- zvoláva valné zhromaždenie,
- predkladá valnému zhromaždeniu na rozhodnutie návrh na zmenu stanov, zvýšenie a zníženie základného imania, na vydanie dlhopisov, s ktorými je spojené právo na ich výmenu za akcie alebo právo na prednostné upísanie akcií, na zrušenie spoločnosti, rozdelenie zisku a určenie výšky a spôsobu vyplatenia dividend a tantiém, respektíve vysporiadanie straty z hospodárenia, výročnú správu, riadnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, a iné návrhy rozhodnutí o záležitostiach spoločnosti, ktoré patria do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- informuje valné zhromaždenie o výsledkoch podnikateľskej činnosti a o stave majetku spoločnosti a predchádzajúci kalendárny rok, o obchodnom pláne a finančnom rozpočte bežného roka,
- predkladá dozornej rade návrh na schválenie audítora, ktorého navrhuje na overenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a riadnej a mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky a ďalších materiálov, u ktorých je spoločnosť povinná zabezpečiť audítorské preskúmanie,
- vykonáva uznesenia valného zhromaždenia a dozornej rady,
- rozhoduje o použití rezervného fondu a ostatných fondov v súlade s ich štatútom,
- zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov spoločnosti,
- udeľuje a odvoláva prokúru (na udelenie alebo odvolanie prokúry sa vyžaduje predchádzajúci súhlas dozornej rady) a udeľuje a odvoláva ďalšie všeobecné splnomocnenia,
- rozhoduje o zvýšení základného imania predstavenstvom,
- vykonáva práva zamestnávateľa v kolektívnom vyjednávaní,
- schvaľuje zásady odmeňovania zamestnancov spoločnosti, okrem zamestnancov, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva
- rozhoduje o poskytnutí úveru alebo prevzatí záruky za osobu, ktorá má k spoločnosti osobitný vzťah,
- vymenúva a odvoláva riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na jej návrh a
- rozhoduje o nadobudnutí a scudzení majetkových účastí spoločnosti, vrátane majetkových vkladov alebo ich zvýšenia, do obchodných spoločností a družstiev, schvaľuje osoby navrhované spoločnosťou na členov orgánov iných spoločností a družstiev a navrhuje ich odvolanie.

Predstavenstvo spoločnosti v roku 2018 zasadalo spolu 52 krát. Prerokovalo najmä:

dosiahnuté ekonomické výsledky spoločnosti a skupiny za rok 2017 a pravidelné mesačné hodnotenia ekonomických výsledkov banky, mesačné správy o rizikách, aktualizáciu vnútorných noriem, stratégiu Compliance a bezpečnosti, hodnotenie stavu AML, compliance a bezpečnosti, správy o súdnych sporoch, správy o výsledkoch činnosti odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, výsledky komplexných kontrol pobočkovej siete, plán kontrolnej činnosti odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu na rok 2018, mesačné hodnotenie obchodných výsledkov banky, hodnotenie obchodných výsledkov Treasury, akčné plány jednotlivých divízií, parametre nových a aktualizáciu existujúcich produktov, hodnotiaci materiál o podaniach (sťažnosti a reklamácie) klientov za rok 2017, priebežné účtovné závierky, prípravu a vyhodnotenie riadneho valného zhromaždenia, zmeny Organizačného poriadku, investičné obchody v roku 2018, informácie o bankovom sektore, návrhy na riešenie pohľadávok, realizácie kampaní a dosiahnuté výsledky, hodnotenie kartového biznisu za rok 2017, mesačné hodnotenie stavu projektov, hodnotenie spolupráce s externými partnermi, informácie o obstarávaní, hodnotenie profitability pobočiek, úpravy Cenníka, návrh obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2018, mesačné reporty problémových korporátnych klientov, zabezpečenie súladu s nariadením GDPR v prostredí banky, investičný plán na rok 2018, OTP Ready Nadácia – vyhodnotenie a plán na rok 2018, Recovery plan, zmenu Kolektívnej zmluvy a jej príloh, implementáciu IFRS9; Komunikačnú stratégiu 2018.

Správy o činnosti predkladá predstavenstvo pravidelne dozornej rade spoločnosti.

Stále výbory a komisie:

Výbor pre riadenie rizík – uplatňuje stratégiu riadenia rizík a monitoruje jej plnenie; vytvára podporu a poskytuje informácie predstavenstvu a dozornej rade banky v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík; preskúmava, či hodnoty aktív a pasív ponúkaných klientom zohľadňujú obchodný zámer a investičný zámer a stratégiu riadenia rizík; schvaľuje credit policy; schvaľuje zmeny v rizikových parametroch produktov; hodnotí výsledky stresového testovania realizovaného podľa interných pravidiel banky a na základe externých požiadaviek a navrhuje opatrenia v prípade negatívnych výsledkov; riadi aktivity banky v oblasti procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky (ICAAP) a navrhuje opatrenia na základe výsledkov z procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a pravidelne prerokúva ozdravný plán banky.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, riaditeľ odboru risk analysis & regulation, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru corporate banking, riaditeľ odboru credit risk operations, riaditeľ odboru market & operational risk, riaditeľ odboru work out & monitoring, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektornických distribučných kanálov, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) - jeho úlohou je na základe sledovania kľúčových informácií o aktívach a pasívach prijímať rozhodnutia a navrhovať opatrenia s cieľom optimalizácie štruktúry aktív a pasív tak, aby sa v medziach prijateľného rizika v dlhodobom horizonte maximalizovala rentabilita vlastného kapitálu banky. V oblastiach, ktoré spadajú do pôsobnosti predstavenstva banky ALCO pôsobí ako jeho poradný orgán. Rozhodovacie právomoci uplatňuje v oblastiach delegovaných na ALCO predstavenstvom banky a v rozsahu kompetencií jednotlivých členov ALCO.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Finance & Treasury, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru corporate banking, riaditeľ odboru treasury, vedúci oddelenia controllingu a ALM, riaditeľ odboru market & operational Risk, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektronických distribučných kanálov, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete.

Úverový výbor - je stálym orgánom s rozhodovacou právomocou v ústredí pri realizácii obchodnej a úverovej činnosti v oblasti korporátnych a retailových obchodov.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, riaditeľ odboru credit risk operations, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru corporate banking, vedúci oddelenia corporate underwriting, riaditeľ odboru právny (bez hlasovacieho práva).

Monitorovací výbor - je zriadený za účelom vykonávania pravidelného monitoringu klientov so stanoveným limitom angažovanosti, ukladá úlohy na vypracovanie akčného plánu

zodpovednému zamestnancovi za obchod a stanovuje ďalšie kroky pre doplnenie akčného plánu, schvaľuje prevod pohľadávky do správy odboru Problem Loans a navrátenie pohľadávok zo stavu zlyhania rozhodnutia.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, riaditeľ odboru work out & monitoring, riaditeľ odboru credit risk operations, zástupca GR divízia Business, vedúci oddelenia corporate underwriting, riaditeľ odboru corporate banking, riaditeľ odboru právny.

Work out výbor je stálym pracovným orgánom s rozhodovacou právomocou v ústredí pre oblasť vymáhania, reštrukturalizácií a iných foriem riešenia zlyhaných úverových pohľadávok.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, riaditeľ odboru work out & monitoring, riaditeľ odboru credit risk operations, riaditeľ odboru právny, vedúci oddelenia bankovej bezpečnosti, generálny riaditeľ OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. (bez hlasovacieho práva)

Výbor na podporu retailových a micro obchodných činností – schvaľuje, monitoruje a optimalizuje business procesy týkajúce sa poskytovania retailových a micro produktov v banke.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Business, zástupca GR divízia Risk, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektronických distribučných kanálov, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete, riaditeľ odboru risk analysis & regulation, riaditeľ odboru credit risk operations, bankový špecialista pre micro segment.

Výbor na podporu korporátnych obchodných činností – schvaľuje, monitoruje a optimalizuje business procesy týkajúce sa poskytovania korporátnych produktov v banke.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Business

členovia: zástupca GR divízia Business, zástupca GR divízia Risk, riaditeľ odboru corporate banking, riaditeľ odboru risk analysis & regulation, riaditeľ odboru credit risk operations, vedúci oddelenia non retail CR processes & methodology, zástupca odboru corporate banking, bankový špecialista odboru corporate banking.

Výbor pre riadenie operačného rizika – má kontrolnú, koordinačnú, poradnú a rozhodovaciu funkciu v oblasti riadenia operačného rizika.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, riaditeľ odboru market & operational risk, riaditeľ odboru compliance a bezpečnosti, riaditeľ odboru informačných technológií, riaditeľ odboru právny, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektronických distribučných kanálov, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete, riaditeľ odboru back office a platobného styku, vedúci oddelenia compliance.

Ústredná inventarizačná komisia – organizačne zabezpečuje dokladovú a fyzickú inventarizáciu majetku v banke.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Finance & Treasury, riaditeľ odboru účtovníctva, riaditeľ odboru back office a platobného styku, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektronických distribučných kanálov, riaditeľ odboru logistiky, vedúci oddelenia koordinácie a podpory retailovej siete.

Škodová komisia – posudzuje jednotlivé prípady vzniknutých škôd a navrhuje ich vysporiadanie za účelom zabránenia vzniku ďalších škôd.

Zloženie výboru: vedúci tímu právnej podpory neobchodných činností a vymáhania pohľadávok, riaditeľ odboru účtovníctvo, riaditeľ odboru riadenia ľudských zdrojov, riaditeľ odboru logistiky, vedúci oddelenia koordinácie a podpory retailovej siete.

Komisia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci – pravidelne hodnotí a navrhuje opatrenia v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.

Zloženie výboru: riaditeľ odboru logistiky, vedúci tímu interných služieb, vedúci oddelenia systémov, vedúci oddelenia koordinácie a podpory retailovej siete, vedúci tímu právnej podpory neobchodných činností a vymáhania pohľadávok, zástupcovia dodávateľskej spoločnosti v oblasti BOZP (bez hlasovacieho práva).

Etický výbor – vydáva záväzné stanoviská vo všeobecných a konkrétnych prípadoch porušenia Etického kódexu.

Zloženie výboru: vedúci oddelenia compliance, riaditeľ odboru riadenia ľudských zdrojov, vedúci tímu právnej podpory obchodných činností, vedúci tímu marketing, PR a DM, riaditeľ odboru back office a platobného styku, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete, riaditeľ odboru corporate banking.

Lokálna investičná a obstarávací komisia – schvaľuje obstaranie majetku v zmysle stanovených kompetencií.

Zloženie výboru: generálna riaditeľka, zástupca GR divízia Finance & Treasury, riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru logistiky, vedúci tímu obstarávania a riadenia projektov, riaditeľ

odboru controllingu a bankovej regulácie, riaditeľ odboru compliance a bezpečnosti.

Centrálne obstarávací komisia – schvaľuje obstaranie majetku v zmysle stanovených kompetencií.

Zloženie výboru: vedúci tímu obstarávania a riadenia projektov, riaditeľ odboru logistiky, riaditeľ odboru compliance a bezpečnosti, riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie

Priritizačná komisia – riadi požiadavky a priority na interný a externý vývoj softvérového vybavenia banky.

Zloženie výboru: riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru riadenia produktov a EDK, riaditeľ odboru risk analysis & regulation, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, vedúci tím obstarávania a riadenie projektov.

Riadiaci výbor pre krízu likvidity – je dočasným orgánom, ktorého úlohou je riadiť likviditu, prijímať rozhodnutia a navrhovať opatrenia v čase krízy likvidity s cieľom zmierniť a následne odstrániť krízu likvidity.

Zloženie výboru: generálny riaditeľ, zástupca GR divízia Finance & Treasury, zástupca GR divízia Business, zástupca GR divízia Risk, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, riaditeľ odboru treasury, riaditeľ odboru market & operational risk.

Členmi dozornej rady k 31.12.2018 boli:

Predseda: József Németh

Členovia: Atanáz Popov, Ing. Mgr. Attila Angyal, Ing. Angelika Mikócziová, Tamás Endre Vörös, Dr. Krisztina Kovacs, Ing. Jaroslav Hora, Ágnes Rudas.

V roku 2018 zasadala dozorná rada 7-krát. Dozorná rada prerokovávala najmä:

vyhodnocovanie plnenia obchodného plánu a finančného rozpočtu za jednotlivé mesiace a rok 2018; monitorovanie akčných plánov na plnenie obchodného a finančného plánu banky; priebežné sledovanie vývoja bilancie a finančných ukazovateľov banky; sledovanie vývoja rizikového profilu banky a tvorby opravných položiek a rezerv; plnenie pravidiel obozretného podnikania banky podľa príslušných opatrení Národnej banky Slovenska; schválenie obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2019; zmeny organizačnej štruktúry banky; zvýšenie základného imania banky; kapitálové posilnenie formou podriadeného dlhu; dohľad nad činnosťou útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky; monitorovanie činnosti útvarov banky, ktoré sú zodpovedné za oblasť compliance, bezpečnosť a prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti; monitorovanie vývoja v súdnych sporoch; prijatie investičných rozhodnutí patriacich do kompetencie Dozornej rady; zabezpečenie úloh výboru pre audit dozornou radou.

g) informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe zverejniť aj údaje o

- štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní
- obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet	Menovitá hodnota	Opis práv
Vydané cenné papiere, ktoré tvoria základné imanie vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte	SK1110001452	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	3 000 000	3,98 EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie

Európskeho hospodárskeho priestoru, okrem dlhopisov (uviesť všetky v súčasnosti vydané cenné papiere. V § 2 ods. 2 zákona o cenných papieroch sú ustanovené všetky druhy cenných papierov)							akcií
	SK1110004613	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	8 503 458	3,98 EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
	SK1110003003	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	570	39 832,70 EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
	SK1110016559	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	10 019 496	1,- EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
	SK1110017532	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	10 031 209	1,- EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
	SK1110019850	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	23 041 402	1,- EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
	SK1110020684	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	15 010 203	1,- EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

% na ZI	Prijaté/neprijaté na obchod.	Obmedzená prevoditeľnosť (popis)
9,432	Prijaté	bez obmedzenia
26,735	Prijaté	bez obmedzenia
17,936	Neprijaté	bez obmedzenia
7,915	Prijaté	bez obmedzenia
7,924	Prijaté	bez obmedzenia
18,202	Prijaté	bez obmedzenia
11,857	Neprijaté	bez obmedzenia

Akcie boli pripísané na majetkové účty klientov 14.02.2019

Vydané dlhopisy (áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť nie)		áno
ISIN	SK4120011826	SK4120013889
Druh	Dlhopis OTP III	Dlhopis OTP VI.
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	Zaknihovaný	Zaknihovaný
Počet	450	400
Men. hodnota	100 000,- EUR	100 000,- EUR
Opis práv	splatenie istiny a výnosov	splatenie istiny a výnosov
Dátum začiatku vydávania	29.06.2016	27.2.2018
Termín splatnosti menovitej hodnoty	29.06.2021	26.2.2019
Spôsob určenia výnosu	Fixný ročný výnos 0,486 % p. a.	3M EURIBOR + 0,18 % p.a.
Termíny výplaty	29.6.2017, 29.6.2018, 29.6.2019, 29.6.2020 a 29.6.2021	27.5.2018, 27.8.2018, 27.11.2018 a 26.2.2019
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-
IČO	-	-
Obchodné meno	-	-
Sídlo	-	-

Pri vymeniteľných dlhopisoch,
postup pri ich výmene za akcie

-

-

c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)

(kde poznámka pod čiarou 28aa) je § 8 písm. f) zákona č. 566/2001 Z.z.)

Na základnom imaní emitenta má kvalifikovanú účasť OTP Bank, Nyrt. Budapest, Maďarská republika, ktorá predstavuje 99,44 %.

d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv

Majitelia cenných papierov nemajú osobitné práva kontroly.

e) obmedzeniach hlasovacích práv

Žiadne

f) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv

Emitentovi nie sú známe žiadne dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré by mohli viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

g) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov

Predstavenstvo spoločnosti má štyroch členov. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva sú oprávnení predložiť predsedovi dozornej rady akcionári (ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 10 % základného imania) a člen dozornej rady. Funkčné obdobie členov predstavenstva je štyri roky. Funkcia člena predstavenstva vzniká dňom voľby, ak dozorná rada nerozhodla, že funkcia člena predstavenstva vzniká neskorším dňom. Na zmenu a zvolenie nového člena predstavenstva sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti. Predsedu predstavenstva určuje z členov predstavenstva dozorná rada. Funkcia člena predstavenstva zaniká uplynutím funkčného obdobia, odvolaním, vzdaním sa, právoplatnosťou rozhodnutia súdu o obmedzení alebo pozbavení spôsobilosti na právne úkony, smrťou a vyhlásením za mŕtveho.

Dozorná rada má osem členov. Päť členov DR volí a odvoláva valné zhromaždenie. Troch členov DR volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti. Právo navrhnúť kandidátov na členov DR volených a odvolávaných valným zhromaždením alebo odvolanie týchto členov má každý akcionár. Právo voliť členov dozornej rady majú len zamestnanci, ktorí sú k spoločnosti v čase voľby v pracovnom pomere (ďalej aj len „oprávnení voliči“). Voľby členov dozornej rady zamestnancami organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou tak, aby sa voľby mohol zúčastniť čo najvyšší počet oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, organizuje voľby členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi alebo ich splnomocnenými zástupcami. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % oprávnených voličov. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti sa vyžaduje, aby hlasovanie oprávnených voličov bolo tajné a aby sa volieb zúčastnila aspoň polovica oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov disponujúcich aspoň polovicou hlasov oprávnených voličov. Členmi dozornej rady sa stávajú kandidáti, ktorí v poradí získali najväčší počet hlasov prítomných oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Funkcia člena DR vzniká dňom voľby ak valné zhromaždenie alebo zamestnanci nerozhodli, že funkcia člena DR vzniká neskorším dňom. Funkčné obdobie členov DR je štyri roky. Na zmenu a zvolenie nového člena DR sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti. Predsedu DR určuje z členov DR dozorná rada. Funkcia člena DR zaniká odvolaním, vzdaním sa, právoplatnosťou rozhodnutia súdu o obmedzení alebo pozbavení spôsobilosti na právne úkony, smrťou a vyhlásením za mŕtveho. Uplynutím funkčného obdobia funkcia člena DR zaniká, ak bol zvolený nový člen DR. Inak sa funkčné obdobie predlžuje až do zvolenia nového člena DR, najviac však o jeden rok.

Zmeny, doplnenia stanov a nové stanovy schválené valným zhromaždením nadobúdajú platnosť a účinnosť udelením súhlasu orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti. O rozhodnutí o doplnení a zmene stanov sa musí vyhotoviť notárska zápisnica. Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v Obchodnom registri, je predstavenstvo povinné bez zbytočného odkladu podať návrh na zápis zmien do Obchodného registra.

h) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií

Kompetencie predstavenstva sú uvedené v tejto správe v časti 3., "§ 20. ods. 6 zákona o účtovníctve, písm. f)".

Spoločnosť alebo osoba konajúca vo vlastnom mene a na účet spoločnosti môže nadobúdať vlastné akcie spoločnosti iba za podmienok ustanovených zákonom. Valné zhromaždenie nemusí schváliť nadobudnutie vlastných akcií spoločnosti, ak ide o nadobudnutie vlastných akcií spoločnosti na účel ich prevodu na zamestnancov spoločnosti. V takom prípade dáva a ustanovuje predbežné schválenie a podmienky nadobudnutia vlastných akcií spoločnosti dozorná rada. Takto nadobudnuté akcie musia byť prevedené na zamestnancov spoločnosti do 12 mesiacov od ich nadobudnutia spoločnosťou.

i) všetkých významných dohodách, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi

Xxx

j) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie

Banka nemá uzatvorené takéto dohody. Mimoriadne odmeny v uvedených prípadoch sú upravené Zákonníkom práce.

§ 34 ods. 2 písm. c) zákona o burze

vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie a že výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia emitenta a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí

Vyhlasenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s., so sídlom Štúrova 5, 813 54 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. Odd. Sa, vl. č. 335/B, IČO 31318916

Ing. Zita Zemková, predsedníčka predstavenstva a generálna riaditeľka a


Ing. Rastislav Matejsko, člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky

vyhlasujú podľa svojich najlepších znalostí, že Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia emitenta spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

V Bratislave 26.4.2019



Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka



Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky

OTP Banka Slovensko a.s.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDITÓRA K VÝROČNEJ SPRÁVE v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z.

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti OTP Banka Slovensko a.s. a Výboru pre audit:

- I. Overil sme účtovnú závierku spoločnosti OTP Banka Slovensko a.s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2018 uvedenú na stranách 27 až 111 príložené výročnej správy spoločnosti, ku ktorej sme dňa 1. marca 2019 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz o vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 6 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty úverov.

Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých úrovní vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.

Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie problémové pohľadávky, pri ktorých došlo k významnému nárastu kreditného rizika a zároveň existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty napr.:

- Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní,
- Úverová zmluva bola odstúpená,
- Klient je v konkurze alebo zákonnej, reštrukturalizácii, alebo nastala obdobná udalosť,
- Nastala špecifická úprava alebo núdzová reštrukturalizácia úverovej zmluvy vyplývajúca zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality,
- Boli identifikované negatívne informácie z monitoringu úverových pohľadávok.

Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia:

- a) Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky,
- b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a
- c) hodnotu zabezpečenia.

V prípade, ak nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky (stupeň znehodnotenia I a II), banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov.

Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky.

Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 66,75 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 19,15 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 85,89 mil. EUR k 31. decembru 2018.

V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly súvisiace s prehodnocovaním očakávanej návratnosti, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného expertmi a schvaľovania výsledkov prehodnotenia vedením banky.

V prípade pohľadávok v stupni I a II, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s pravidelnou previerkou bonity klientov, včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaradovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia.

Na vzorke úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce expertov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov.

Na vzorke individuálne hodnotených úverov v stupni znehodnotenia III sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky.

V prípade úverov v stupni znehodnotenia I a II sme pre vybrané významné portfóliá posúdili primeranosť odhadov vedenia banky súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky následnej straty a na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky.

Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:

- a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a
- b) výške opravnej položky vypočítanej bankou.

Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií

Pozri pozn. 22 a pozn. 24 účtovnej závierky

Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas životnosti finančného nástroja, moment vykazovania výnosov z poplatkov a provízií závisí od charakteru poplatkov a provízií nasledovne:

- poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja na základe metódy efektívnej úrokovej miery,
- poplatky a provízie za poskytnuté služby sa začítajú v momente poskytnutia služby,
- poplatky a provízie za realizáciu úkonu sa začítajú v momente ukončenia jeho realizácie.

Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi vykazovania výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií, pričom sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s:

- posúdením zásad vykazovania úrokov/poplatkov počas schvaľovania nových produktov,
- platnosťou a správnosťou vstupných údajov spojených s úvermi a vkladmi klientov vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbach a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov,

	<ul style="list-style-type: none"> dohľadom vedenia banky nad zaúčtovávaním výnosov z poplatkov a provízií a výnosových úrokov, a IT kontrolami súvisiacimi s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných IT aplikácií za asistencie našich odborníkov pre oblasť IT.
<p>Špecifiká vykazovania výnosov, ich vysoký objem pozostávajúci z mnohých individuálne nevýznamných transakcií, nutnosť vysokej kvality vstupných údajov a spoľahlivosti riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.</p> <p>Za rok končiaci sa 31. decembra 2018 dosiahli výnosové úroky sumu 37,60 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií boli vo výške 15,68 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom a transakcie s klientskými vkladmi.</p>	<p>V súvislosti s vykazovaním výnosových úrokov a úrokov z poplatkov a provízií sme vykonali tieto postupy:</p> <p>a) zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila v súvislosti s poplatkami, ktoré sa účtujú klientom, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušných účtovných štandardov,</p> <p>b) zhodnotili sme správnosť časového rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru,</p> <p>c) vykonali sme analytický prepočet významných výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií,</p> <p>d) posúdili sme správnosť vykazovania úrokových výnosov pre úvery v stupni znehodnotenia III.</p> <p>Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet výnosových úrokov na základe analýzy údajov.</p>

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko nepravdivého vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.

- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

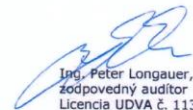
Vyhodnotili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali po dátume vydania správy z auditu účtovnej závierky. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 28. marca 2019


Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAU č. 014