

**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:  | 2019   | IČO:  | 31318916   |
| Účtovné obdobie:  | od: 1.1.2019   | do: 31.12.2019  |  |
| 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:   | <a href="mailto:tvrdon_j@otpbanka.sk">tvrdon_j@otpbanka.sk</a>                             |   |  |
| WWW stránka   | <a href="http://www.otpbanka.sk">www.otpbanka.sk</a>                                       |   |  |
| 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 2019 | Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená | <a href="http://www.otpbanka.sk">www.otpbanka.sk</a> , CERI (Centrálne evidencie regulovaných informácií), Register účtovných závierok |
|   |  | Dátum zverejnenia   | 30.4.2020  |
|   |  | 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

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

| Účtovná závierka podľa IAS/IFRS   | Účtovná závierka-základné údaje                     | Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka |
|---|---|------------------------------------|
| <p><b>UPOZORNENIE</b></p> <p>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.</p> <p><i>V zmysle § 17a zákona o účtovníctve banky a poisťovne zostavujú účtovnú závierku podľa IAS/IFRS.</i></p> | <b>Súvaha podľa IAS/IFRS</b>                        | Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka |
|   | <b>Výkaz ziskov a strát podľa IAS/IFRS</b>          | Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka |
|   | <b>Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS</b> | Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka |
|   | <b>Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS</b>         | Príloha č. 1 (P1) Účtovná závierka |
|   | <b>Poznámky podľa IAS/IFRS</b>                      | 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: | 7.2.2020 |
|---------------|----------|

|   |     |
|---|-----|
| 1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku (áno/ v prípade, že nezostavuje uviesť nie) | Nie |
|---|-----|

***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, celkové portfólio úverov medziročne pokleslo o 2%. V roku 2019 banka poskytla retailovým klientom mierne vyšší objem nových úverov ako vlni. Darilo sa predaju úverov na bývanie ako aj spotrebných úverov. Výhodná úroková sadzba a televízne kampane podporili najmä produkt otp Expres úver, o ktorý mohli klienti požiadať aj cez elektronické bankovníctvo. Korporátne bankovníctvo bolo prioritne zamerané na malých a stredných podnikateľov, agrárny sektor a správcov bytových domov. Banka v záujme rozšírenia ponuky úverov využila možnosť participovať na financovaní obnovy bytových domov za účelom zvýšenia ich energetickej efektívnosti.

Vkladové portfólio charakterizoval riadený odliv termínovaných účtov, motivovaný najmä nízkymi úrokovými sadzbami, medziročná dynamika bežných účtov dosiahla 4 %-nú úroveň. Aktívny účet si zvolilo o 10 % viac klientov ako pred rokom, vysoké tempo rastu sa zachovalo aj v náraste počtu transakcií, čo sa podarilo hlavne vďaka novým službám cez mobilné aplikácie. Od septembra je klientom umožnené platiť cez Google Pay a posilať peniaze na akékoľvek mobilné telefónne číslo v rámci Slovenska cez aplikáciu VIAMO.

V oblasti ziskovosti boli dôležité hlavne medziročné nárasty čistých poplatkových výnosov o 7,5% a zmiernenie poklesu čistých úrokových výnosov na 7,6 %. Podstatne sa zlepšil aj čistý zisk z finančných operácií a precenenia finančného majetku. Popri výrazne pozitívnom vývoji poplatkov z kartového biznisu narástli najmä provízie za

sprostredkovanie predaja podielových fondov (+36 %).

V roku 2019 značne poklesli náklady na riziká. K zlepšeniu došlo v dôsledku viacerých opatrení v procesoch schvaľovania, monitorovania ako aj vymáhania zlyhaných úverov, pričom na kvalitu portfólia vplýval aj priaznivý vývoj na trhu. Krytie zlyhaného portfólia celkovým objemom opravných položiek sa zvýšilo o 4 %.

Prevádzkové náklady sa oproti roku 2018 zvýšili o 3 %. Dynamickejšie rástli náklady v oblasti riadenia a rozvoja ľudských zdrojov, tiež odpisy. Vývoj odpisov bol ovplyvnený objemom investičných aktivít v predchádzajúcich rokoch a najmä implementáciou medzinárodného štandardu IFRS 16. Vplyvom IFRS 16 došlo k presunu nákladov medzi dvomi nákladovými kategóriami, kde rástli odpisy a klesali náklady na nájomné za nehnuteľnosti. Banka sa v roku 2019 zamerala na zefektívnenie svojej komunikácie voči klientom, v dôsledku čoho náklady na reklamné a marketingové médiá medziročne poklesli.

Podriadené záväzky banky vykázala v rovnakej výške ako minulý rok (27 mil. EUR). Vo februári roka 2019 splatila dlhopis v celkovej nominálnej hodnote 40 mil. EUR. Portfólio emitovaných cenných papierov tak medziročne pokleslo o 47,0 %.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 31.12.2019:

- bilančná suma banky v roku 2019 narástla o 1,5% resp. 22 mil. EUR,
- pokles objemu úverov obyvateľom v medziročnom porovnaní o 2,0%,
- pokles vkladov obyvateľov o 9,3% v medziročnom porovnaní,
- pokles objemu korporátnych úverov vrátane mikro segmentu o 2,4% v medziročnom porovnaní,
- nárast objemu korporátnych vkladov vrátane mikro segmentu o 1,0% v medziročnom porovnaní,
- hospodársky výsledok po zdanení – zisk vo výške 2,3 mil. EUR,
- pokles celkových nákladov na krytie rizík medziročne o 98%,
- medziročné zníženie čistého úrokového výnosu o 7,6%,
- medziročné zvýšenie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 7,5%,
- medziročné zvýšenie prevádzkových nákladov o 3,0%,
- primeranosť vlastných zdrojov 15,7%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 14,0%,
- pomer NTT0 úverov a vkladov (vrátane emitovaných cenných papierov) dosiahol 100,4%.

Podrobný opis vývoja spoločnosti, stavu v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená je uvedený vo Výročnej správe za rok 2019, ktorá je uverejnená na internetovej stránke spoločnosti [www.otpbanka.sk](http://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**

Banka bude v roku 2020 prechádzať procesom vedúcim ku zmene väčšinového vlastníka. Vedenie banky nemá k dispozícii žiadne informácie o vplyve potenciálnej zmeny vlastnickej štruktúry na budúce činnosti banky, budúce plány a stratégiu alebo budúce financovanie banky. Táto správa neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zmeny vlastnickej štruktúry, ani úpravy, ktoré by mohli vyplývať zo zmien v rozsahu činností alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám v klasifikácii alebo oceňovaní majetku a záväzkov.

Banka očakáva, že vývoj celosvetovej pandémie Covid-19 bude mať vplyv na hodnotu majetku a záväzkov banky. Banka bola nútená vzhľadom na prijatie celoštátnych karanténnych opatrení dočasne pristúpiť k obmedzeniam poskytovania služieb klientom. Prijaté opatrenia však nemajú ku dňu zostavenia tejto správy vplyv na schopnosť banky poskytovať produkty a služby a na plnenie regulačných požiadaviek. Banka pozorne sleduje možné dopady obmedzení súvisiacich s epidemiologickou situáciou na kreditné riziko, pričom na základe doterajších analýz a modelovania alternatívnych scenárov očakáva v najbližšom období zvýšenie znehodnotenia úverových pohľadávok, pričom toto zvýšenie môže byť významné.

**d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**

Xxx

**e) nadobúdanie 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 2019 vykázala spoločnosť kladný hospodársky výsledok vo výške 2 297 tis. EUR. Plánované valné zhromaždenie, ktoré malo rozhodnúť o rozdelení zisku za 2019, muselo byť z dôvodu opatrení v súvislosti s Covid-19 zrušené. Predstavenstvo banky však neočakáva iné rozhodnutie ako je tento návrh rozdelenia zisku:

- zákonný rezervný fond vo výške 230 tis. EUR,
- výsledok hospodárenia minulých rokov vo výške 2 067 tis. EUR.

**g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov**

Transakcie so spriaznenými osobami sú uvedené v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2019 (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 2018, nemali podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť spoločnosti v roku 2019.

**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 2019, 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 SLOVENSKEJ ASOCIÁCIE CORPORATE GOVERNANCE SACG <http://www.sacg.sk> 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 2019 neboli zriadené. Výkon činnosti výboru pre audit počas roka 2019 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.

Podsystemami 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 štvrťroka.

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 štvrťročných správach zabezpečuje monitoring všetkých iných ako audítorských služieb zabezpečovaných spoločnosťou, ktorá vykonáva overenie účtovnej závierky a informuje o týchto záležitostiach ako aj ich stave dozornú radu. Okrem overenia účtovnej závierky a vydania výročku, externý audítor zasiela spoločnosti prostredníctvom listu vedeniu aj odporúčania k prípadným nedostatkom identifikovaným 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 stanovky 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 31.12.2019 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 2019 zasadalo spolu 48 krát. Prerokovalo najmä:

dosiahnuté ekonomické výsledky spoločnosti a skupiny za rok 2018 a pravidelné mesačné hodnotenia ekonomických výsledkov banky, mesačné správy o rizikách, aktualizáciu vnútorných noriem, ročný pracovný plán a plán kontroly Tímu Compliance na rok 2020, 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 2020, mesačné hodnotenie obchodných výsledkov banky, hodnotenie obchodných výsledkov Treasury, parametre nových a aktualizáciu existujúcich produktov, hodnotiaci materiál o podaniach (sťažnosti a reklamácie) klientov za rok 2018, priebežné účtovné závierky, prípravu a vyhodnotenie riadneho valného zhromaždenia, zmeny Organizačného poriadku, investičné obchody v roku 2019, informácie o bankovom sektore, návrhy na riešenie pohľadávok, realizácie kampaní a dosiahnuté výsledky, hodnotenie kartového biznisu za rok 2019, mesačné hodnotenie stavu projektov, reformné projekty realizované v roku 2019, vyhodnotenie spolupráce s externými partnermi, informácie o obstarávaní, hodnotenie profitability pobočiek, akčný plán úverových procesov 2019-2021, implementácia skupinovej „Pravidlá politiky odmeňovania, úlohy

vyplývajúce z novelizácie Obchodného zákonníka, úpravy Cenníka, návrh obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2019, mesačné reporty problémových korporátnych klientov, zabezpečenie súladu s nariadením GDPR v prostredí banky, investičný plán na rok 2019, OTP Ready Nadácia – vyhodnotenie a plán na rok 2019, Recovery plan, zmena príloh Kolektívnej zmluvy, Vyhodnotenie vzdelávania za rok 2018 a plán na rok 2019

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); schvaľuje modely banky ako aj ich validácie; nastavuje proces validácie metodiky riadenia rizík, rizikových parametrov produktov, používaných skóringových a ratingových modelov banky; schvaľuje procesy riadenia rizík; schvaľuje výšky navrhovaných opravných položiek a rezerv; schvaľuje metodiku tvorby opravných položiek; pravidelne prerokúva ozdravný plán banky a plní úlohy podľa § 71b a iných ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

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 elektronických 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 treasury, 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. Jeho úlohou je schvaľovanie, poskytnutie (vrátane obnovy) produktov banky nesúcich kreditné riziko, najmä úverov, bankových záruk a akreditívov, okrem nadobudnutia dlhových cenných papierov a zmeny zmluvných úverových podmienok a iných podmienok úverového obchodu ovplyvňujúcich kreditné riziko v rozsahu limitov v zmysle schvaľovacích kompetencií úverového výboru; odporúča, resp. neodporúča predložené návrhy na schválenie, ak je schvaľovanie v zmysle platného Podpisového a kompetenčného poriadku OTP Banka Slovensko, a.s. v kompetencii iného vyššieho schvaľovacieho orgánu banky; rozhoduje o arbitráži voči rozhodnutiam schvaľovateľov s nižšou kompetenciou.

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 Work out & Monitoring 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.

Výbor pre riadenie aktívnych obchodov – posudzuje návrhy na zmenu procesu poskytovania úverových produktov, vrátane napr. kreditných kariet, povolených debetov, bankových záruk, akreditívov, faktoringu a iných produktov Trade finance, bez ohľadu na segmentáciu klientov (ďalej len Aktívne obchody), okrem obchodov s bankami; koordinuje činnosť útvarov banky zúčastnených na poskytovaní Aktívnych obchodov a projektov, ktoré sa týkajú Aktívnych obchodov; navrhuje ciele pre optimalizáciu business procesov v banke; navrhuje poradie priorít pre realizáciu optimalizácie konkrétnych business procesov; navrhuje plán optimalizácie business procesov na nasledujúce obdobie, monitoruje priebeh realizácie optimalizácie business procesov v súlade s plánom; predkladá predstavenstvu súhrnné správy o priebehu a výsledkoch optimalizácie business procesov za Aktívne obchody; navrhuje optimalizáciu procesov z hľadiska zníženia operačného rizika spojeného s internými podvodmi pri poskytovaní Aktívnych obchodov; navrhuje a prerokúva reporty stanovené týmto výborom; predkladá návrh strategického plánu manažmentu procesov, ročného akčného plánu a ročného CAPEX plánu príslušnému schvaľovateľovi za oblasť Aktívnych obchodov.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk a zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektronických distribučných kanálov, riaditeľ odboru risk analysis & regulation, riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru back office a platobného styku, riaditeľ odboru credit risk operations, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete, riaditeľ odboru corporate banking, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie.

Výbor pre riadenie pasívnych obchodov a bankových služieb – posudzuje návrhy na zmenu procesu poskytovania vkladových produktov a ďalších bankových služieb, vrátane napr. platobných služieb, platobných kariet a elektronického bankovníctva bez ohľadu na segmentáciu klientov (ďalej len Pasívne obchody), okrem obchodov s bankami; koordinuje činnosť útvarov banky zúčastnených na poskytovaní Pasívnych obchodov a projektov, ktoré sa týkajú Pasívnych obchodov; navrhuje ciele pre optimalizáciu business procesov v banke; navrhuje poradie priorít pre realizáciu optimalizácie konkrétnych business procesov; navrhuje plán optimalizácie business procesov na nasledujúce obdobie; monitoruje priebeh realizácie optimalizácie business procesov v súlade s plánom; predkladá predstavenstvu súhrnné správy o priebehu a výsledkoch optimalizácie business procesov za Pasívne obchody; navrhuje optimalizáciu procesov z hľadiska zníženia operačného rizika spojeného s internými podvodmi pri vykonávaní Pasívnych obchodov; navrhuje a prerokúva reporty stanovené týmto výborom; predkladá návrh strategického plánu manažmentu procesov, ročného akčného plánu a ročného CAPEX plánu príslušnému schvaľovateľovi za oblasť Pasívnych obchodov.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektronických distribučných kanálov, riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, riaditeľ odboru back office a platobného styku, riaditeľ odboru corporate banking, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete.

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

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

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

Výbor pre data processing – riadi požiadavky na interný a externý vývoj softvérového vybavenia banky slúžiaceho na spracovanie a vyhodnocovanie dát Banky; určuje priority k jednotlivým systémom samostatne resp. posudzuje a určuje časovú súslednosť implementácie zmenových konaní v jednotlivých systémoch; navrhuje a prerokúva reporty stanovené týmto výborom; predkladá návrh strategického plánu, ročného akčného plánu a ročného CAPEX plánu príslušnému schvaľovateľovi za oblasť data procesingu; Predkladá predstavenstvu / príslušnému výboru návrh realokáciu IT Capexu a Opexu pre oblasť data procesingu; rozhoduje o prioritizácii požiadaviek na zmenu IT systémov, ak medzi dotknutými útvarmi / výbormi nedošlo k dohode o prioritizácii.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Finance & Treasury, riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, riaditeľ odboru back office a platobného styku, riaditeľ odboru credit risk operations, riaditeľ odboru riadenia produktov a EDK, vedúci oddelenia Risk reporting & analysis, tímlíder tímu credit risk modelling & validation, tímlíder tímu interného controllingu, tímlíder tímu business intelligence, tímlíder tímu DWH.

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 31.12.2019 boli:**

Predseda: József Németh

Členovia: Atanáz Popov, Ing. Mgr. Attila Angyal, Ing. Angelika Mikócziová, Tamás Endre Vörös, Balázs Létay, Ing. Jaroslav Hora, Ádrienn Erdős.

V roku 2019 zasadala dozorná rada 10-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 2020; zmeny organizačnej štruktúry banky; zvýšenie základného imania banky; 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**

- a) 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
- b) 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 Európskeho hospodárskeho priestoru, okrem dlhopisov (uviest' všetky v súčasnosti vydané cenné papiere. V § 2 ods. 2 zákona o cenných papieroch sú ustanovené všetky druhy cenných papierov) | 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 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                   |

|  |                            |     |
|--|----------------------------|-----|
| <b>Vydané dlhopisy (áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť nie)</b> |                            | áno |
| <b>ISIN</b>  | SK4120011826               |     |
| <b>Druh</b>  | Dlhopis OTP III            |     |
| <b>Forma</b>   | na doručiteľa              |     |
| <b>Podoba</b>  | Zaknihovaný                |     |
| <b>Počet</b>   | 450                        |     |
| <b>Men. hodnota</b>  | 100 000,- EUR              |     |
| <b>Opis práv</b>   | splatenie istiny a výnosov |     |
| <b>Dátum začiatku vydávania</b>  | 29.06.2016                 |     |
| <b>Termín splatnosti menovitej hodnoty</b>   | 29.06.2021                 |     |

|   |  |       |  |
|---|--|-------|--|
| <b>Spôsob určenia výnosu</b>  | Fixný ročný výnos<br>% p. a.                                 | 0,486 |  |
| <b>Termíny výplaty</b>  | 29.6.2017, 29.6.2018,<br>29.6.2019, 29.6.2020 a<br>29.6.2021 |       |  |
| <b>Možnosť predčasného splatenia</b>                                    | áno  |       |  |
| <b>Záruka za splatnosť</b>  | nie  |       |  |
| <b>Záruky prevzali:</b>   | -  |       |  |
| <b>IČO</b>  | -  |       |  |
| <b>Obchodné meno</b>  | -  |       |  |
| <b>Sídlo</b>  | -  |       |  |
| <b>Pri vymeniteľných dlhopisoch,<br/>postup pri ich výmene za akcie</b> | -  |       |  |

**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 mohli 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 menia 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

### Vyhlásenie 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 2019 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 29.4.2020

  
Ing. Zita Zemková  
predsedníčka predstavenstva  
a generálna riaditeľka

  
Ing. Rastislav Matejsko  
člen predstavenstva  
zástupca generálnej riaditeľky

## OTP Banka Slovensko a.s.

### DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA k časti Správa k Informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti OTP Banka Slovensko a.s. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2019 uvedenú na stranách 37 – 104 príložnej výročnej správy spoločnosti, ku ktorej sme dňa 7. februára 2020 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza na stranách 28 – 31 výročnej správy spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 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“).

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v časti „Správa k Informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe“ vyššie uvedenej správy nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti zoslawenej za rok 2019 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej s tuácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme sa povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 23. marca 2020

  
Inga Zuzana Letková, FCCA  
nezávislý audítorka  
Licencia SKAu č. 865

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

## OTP Banka Slovensko, a.s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

#### 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 2019, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo 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, príložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2019 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 auditorskými 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 auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

##### Zobrazenie skutočností

Ako sa uvádza v pozn. 1., časť „Štruktúra vlastníkov“, pozn. 2., časť „Východiská zostavenia účtovnej závierky“ a v pozn. 42. príložnej účtovnej závierky, OTP Bank Nyrt. Hungary, materská spoločnosť OTP Banka Slovensko, a.s., sa rozhodla prediť svoj majetkový podiel v banke novému akcionárovi. Proces predaja sa začal v roku 2019, ale k dátumu tejto správy nebol ukončený. Príložená účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by potenciálne mohli vyplývať z tohto procesu, ani úpravy, ktoré by mohli byť potrebné, ak by v dôsledku zmeny predmetu činnosti alebo stratégie banky došlo k zmenám v klasifikácii alebo oceňovaní majetku a záväzkov. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

##### 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  |
|---|---|
| <b>Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom</b><br><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. | Posúdli sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. |

|  |  |
|--|--|
| <p>Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.</p> <p>Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradenie do jednotlivých úrovní vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dižnikov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.</p> <p>Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie problémové pohľadávky, pri ktorých došlo k významnému nárastu kreditného rizika a zároveň existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty napr.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní,</li> <li>• Úverová zmluva bola odstúpená,</li> <li>• Klient je v konkurze alebo zákonnej, reštrukturalizácii, alebo nastala obdobná udalosť,</li> <li>• Nastala špecifická úprava alebo núdzová reštrukturalizácia úverovej zmluvy vyplývajúca zo zrejmeho výrazného zníženia kreditnej kvality,</li> <li>• Boli identifikované negatívne informácie z monitoringu úverových pohľadávok.</li> </ul> <p>Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky,</li> <li>b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a</li> <li>c) hodnotu zabezpečenia.</li> </ol> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 51,87 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 17,84 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 69,71 mil. EUR k 31. decembru 2019.</p> | <p>Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty úverov.</p> <p>V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly súvisiace s prehodnotením očakávanej návratnosti, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného expertmi a schvaľovania výsledkov prehodnotenia vedením banky.</p> <p>V prípade pohľadávok v stupni I a II, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť pinému 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 zaradenia pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia.</p> <p>Na vzorke úverov banky sme posúdili primeranosť klasifikácie do jednotlivých stupňov.</p> <p>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.</p> <p>V prípade úverov v stupni znehodnotenia I a II sme pre vybrané významné portfólia 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.</p> <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a</li> <li>b) výške opravnej položky vypočítanej bankou.</li> </ol> |
| <p><b>Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií</b></p>   |  |
| <p><i>Pozri pozn. 22 a pozn. 24 účtovnej závierky</i></p> <p>Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas životnosti finančného nástroja, moment vykazovania výnosov z poplatkov a provízií závisí od charakteru poplatkov a provízií nasledovne:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja na základe metódy efektívnej úrokovej miery,</li> <li>• poplatky a provízie za poskytnuté služby sa zúčtujú v momente poskytnutia služby</li> <li>• poplatky a provízie za realizáciu úroku sa zúčtujú v momente ukončenia jeho realizácie.</li> </ul>  | <p>Vykonalí 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• posúdením zásad vykazovania úrokov/poplatkov počas schvaľovania nových produktov,</li> <li>• platnosťou a správnosťou vstupných údajov spojených s úvermi a vkladmi klientov vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbach a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov,</li> </ul>  |

|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• dohľadom vedenia banky nad zaúčtovaním výnosov z poplatkov a provízií a výnosových úrokov, a</li> <li>• IT kontrolami súvisiacimi s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných IT aplikácií za asistencie našich odborníkov pre oblasť IT.</li> </ul>  |
| <p>Špecifiká vykazovania výnosov, ich vysoký objem pozostávajúci z mnohých individuálne nevýznamných transakcií, nadosť vysokej kvality vstupných údajov a spoľahlivosti riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto zložitosť bola identifikovaná ako kľúčová zložitosť auditu.</p> <p>Ze rok končiaci sa 31. decembra 2019 dosiahli výnosové úroky sumu 34,88 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií boli vo výške 16,41 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom a transakcie s klientskymi vkladmi.</p> | <p>V súvislosti s vykazovaním výnosových úrokov a úrokov z poplatkov a provízií sme vykonali tieto postupy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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,</li> <li>b) zhodnotili sme správnosť časového rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru,</li> <li>c) vykonali sme analytický prepočet významných výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií,</li> <li>d) posúdili sme správnosť vykazovania úrokových výnosov pre úvery v stupni znehodnotenia III.</li> </ol> <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 auditorských 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 jednotlivé alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame 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 auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vylúčenie, nepravdivé vyhlásenie alebo obdienenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské 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 auditorských dôkazov zdvor o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne sponchybní 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 zdvery však vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkový 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 prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

#### **SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**

##### **Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe**

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“). Nás 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.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- 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 uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

**Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu**

##### **Vymenovanie audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 4. apríla 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítora, predstavuje 18 rokov.

##### **Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit**

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali 6. februára 2020.

##### **Neauditorské služby**

Banke sme neposkytovali zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 7. februára 2020



Ing. Zuzana Letková, FCCA  
zodpovedný audítora  
Licencia SKAu č. 865

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