



**OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava**

**IČO: 31318916**

# **V Ý R O Č N Á   S P R Á V A**

**za rok 2019**

(v zmysle § 77 zákona o cenných papieroch)

Bratislava, 29. apríla 2020

## a) **INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

**za rok končiaci sa 31. decembra 2019**  
**zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**

**a správa nezávislého audítora**

(uvedené v prílohe č. 1 k tejto správe)

## b) **SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCIÍ**

### **1. Porovnávacía tabuľka s údajmi z výkazu o finančnej situácii a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok**

Konsolidovanú účtovnú závierku k 31.12.2019 banka nezostavuje.

### **2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch**

**Prijaté úvery (istina) podľa ich zmluvnej splatnosti (údaje v tis. Eur)**

<b>Subjekt</b>	<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>Zmluvná splatnosť úveru</b>	<b>Druh úveru</b>
SZRF	10 163	25.10.2026	dlhodobý

\*/ Úvery zo zdrojov SZRF sú poskytované pre klientov OTP Banky v rôznom časovom období s rôznou dĺžkou trvania úverového vzťahu, a teda aj rôznym termínom splatnosti, preto v stĺpci „Zmluvná splatnosť úveru“ uvádzame najdlhšiu splatnosť úveru.

### 3. Vydané nesplatené cenné papiere

#### Dlhopisy:

Názov:	<b>Dlhopis OTP Banky Slovensko, a.s. III.</b>
ISIN:	<b>SK4120011826</b>
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	45 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	450 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90% - 110% menovitej hodnoty
Dátum emisie:	29.6.2016
Dátum splatnosti:	29.6.2021
Úrokový výnos:	je stanovený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 0,486 % p.a. z menovitej hodnoty. Výnosy budú vyplácané jedenkrát ročne. Báza pre výpočet výnosu 30/360.
Forma predaja:	Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. Dlhopisy boli vydané len tým investorom, ktorí po dohode s bankou zaplatili emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanovila banka
Výplata výnosov:	jedenkrát ročne, v termínoch 29.6.2017, 29.6.2018, 29.6.2019, 29.6.2020 a 29.6.2021 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonávajú platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.
Výplacné miesto:	OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Práva z dlhopisu:	Majiteľ dlhopisu má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z dlhopisu sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti dlhopisu
Záruky:	Peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie výnosov z dlhopisov bude zabezpečené výnosmi plynúcich z podnikateľskej činnosti emitenta.

#### Akcie:

ISIN:	<b>SK1110001452</b>
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	3 000 000 ks
Menovitá hodnota:	3,98 EUR
Celkový objem:	11 940 000,- EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
ISIN:	<b>SK1110004613</b>
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	8 503 458 ks
Menovitá hodnota:	3,98 EUR
Celkový objem:	33 843 762,84 EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110003003**  
Druh: akcia kmeňová  
Forma: na meno  
Podoba: zaknihovaný CP  
Počet: 570 ks  
Menovitá hodnota: 39 832,70 EUR  
Celkový objem: 22 704 639,- EUR  
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110016559**  
Druh: akcia kmeňová  
Forma: na meno  
Podoba: zaknihovaný CP  
Počet: 10 019 496 ks  
Menovitá hodnota: 1,- EUR  
Celkový objem: 10 019 496,- EUR  
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110017532**  
Druh: akcia kmeňová  
Forma: na meno  
Podoba: zaknihovaný CP  
Počet: 10 031 209 ks  
Menovitá hodnota: 1,- EUR  
Celkový objem: 10 031 209,- EUR  
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110019850**  
Druh: akcia kmeňová  
Forma: na meno  
Podoba: zaknihovaný CP  
Počet: 23 041 402 ks  
Menovitá hodnota: 1,- EUR  
Celkový objem: 23 041 402,- EUR  
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110020684**  
Druh: akcia kmeňová  
Forma: na meno  
Podoba: zaknihovaný CP  
Počet: 15 010 203 ks  
Menovitá hodnota: 1,- EUR  
Celkový objem: 15 010 203,- EUR  
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

#### **Finančné zmenky**

K 31.12.2019 banka neeviduje žiadne finančné zmenky.

#### **4. Vymeniteľné dlhopisy**

Banka nevydala dlhopisy, s ktorými by bolo spojené právo na ich výmenu za akcie emitenta alebo predkupné právo na akcie emitenta.

### c) ÚDAJE O ROZDELENÍ ZISKU ZA ROK 2019


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.


### d) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCIÍ

Banka bude v roku 2020 prechádzať procesom vedúcim ku zmene väčšinového vlastníka. Vedenie banky nemá k dispozícii žiadne informácie o vplyve potenciálnej zmeny vlastníckej 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 vlastníckej 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.



Ing. Zita Zemková  
predsedníčka predstavenstva  
a generálna riaditeľka



Ing. Rastislav Matejsko  
člen predstavenstva  
zástupca generálnej riaditeľky