

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA
emitenta 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:	2013	IČO:	31318916
Účtovné obdobie:	od: 1.1.2013	do: 31.12.2013	
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. Elena Šingliarová		
Tel.:	smerové číslo	02	číslo: 5979 2533
Fax:	smerové číslo	02	číslo: 5292 1633
E-mail:	singliarova@otpbanka.sk		
WWW stránka	www.otpbanka.sk		
Dátum vzniku:	24.2.1992	Základné imanie (v EUR):	78 507 897,84
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 2013	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	30.4.2014
		Čas zverejnenia	20:00

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 platobných prostriedkov,
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	Uverejnená v registri účtovných závierok, sekcia Ind.účt.záv.
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. V zmysle § 17a zákona o účtovníctve banky a poisťovne zostavujú účtovnú závierku podľa IAS/IFRS.	Súvaha podľa IAS/IFRS	Uverejnená v registri účtovných závierok, sekcia Ind. účt.záv.
	Výkaz ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Uverejnená v registri účtovných závierok, sekcia Individuálne účtovné závierky
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Uverejnená v registri účtovných závierok, sekcia Ind.účt.záv.
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Uverejnená v registri účtovných závierok, sekcia Ind. účt.záv.
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Uverejnená v registri účtovných závierok, sekcia Ind. účt.záv.

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., Apollo BC Prievozská 2/B, 821 08 Bratislava / Licencia SKAu č. 014

Dátum auditu:	28.2.2014
---------------	-----------

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,

OTP Banka Slovensko, a. s., k 31.12. 2013 dosiahla zisk po zdanení vo výške 1,0 mil. EUR, čo predstavuje hospodársky výsledok o 3,1 mil. EUR lepší ako v predchádzajúcom roku. Čistý úrokový výnos ako najdôležitejší zdroj prevádzkových výnosov dosiahol ku koncu roka 2013 sumu 41,3 mil. EUR, za ním nasledoval čistý výnos z poplatkov a provízií vo výške 10,4 mil. EUR. Medziročný nárast prevádzkových výnosov (+3 %) bol zaznamenaný vďaka rastu retailových úverov a znižovaniu nákladov financovania a vďaka zvýšeniu poplatkových výnosov. Rizikové náklady na úvery a podsúvahu medziročne klesli pričom dosiahli úroveň 8,5 mil. EUR (medziročný pokles o 25,7 %), čo odzrkadľuje pozitívny výsledok banky v tejto oblasti a potvrdzuje rast kvality aktív. Banka pokračovala aj v roku 2013 v optimalizácii prevádzkových nákladov, ich výška však napriek tomu medziročne vzrástla o 3,5% a dosiahla úroveň 41,0 mil. EUR, čo negatívne ovplyvnil hlavne medziročný rast nákladov na bankový odvod.

Bilančná suma banky ku koncu roka vzrástla za druhý polrok 2013 o 10 % a zaznamenala medziročný nárast o 12 %. Vysoký nárast bilančnej sumy sa pozitívne prejavil aj na zvýšení trhového podielu banky. Dynamický rast úverov voči klientom na strane aktív bol financovaný najmä významným zvýšením záväzkov voči klientom a rastom krátkodobých záväzkov voči bankám. Banke sa ku koncu roka 2013 podarilo zvýšiť stav vkladov medziročne o 9 %. Na tomto náraste sa výraznejšie podieľali vklady od obyvateľstva (medziročne o 10 % vyššie) ako výsledok efektívneho predaja produktov z portfólia banky a konkurencieschopných úrokových sadzieb termínovaných vkladov. Vklady vzrástli aj na strane firemných klientov (medziročne o 7 %), i keď zaznamenaný nárast nebol taký vysoký ako v prípade vkladov domácností. Na strane aktív pokračoval rast brutto úverov – v druhom polroku 2013 o 12 % a medziročne o 15 %, a to najmä u úverov obyvateľstvu, ktorý v druhom polroku vzrástol o 18 % a medziročne o 25 %. Objem korporátnych úverov vzrástol o 6 %, medziročne o 4 %.

Parametre obozretného podnikania, stanovené Národnou bankou Slovenska formou limitov v opatreniach o vlastných zdrojoch, o požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk, o majetkovej angažovanosti a o likvidite banky v roku 2013 dodržala (primeranosť vlastných zdrojov 10,62 %, primeranosť základných vlastných zdrojov TIER 1 ratio 9,93 %) . Stanovenú hodnotu ukazovateľa likvidných aktív banky a ukazovateľa stálych a nelikvidných aktív banky kontinuálne dodržiavala v priebehu celého

roka. Banka trvalo disponuje vlastnými zdrojmi nad minimálnou požadovanou úrovňou a aj v roku 2013 s rezervou plnila kapitálovú požiadavku regulátora.

Banka realizovala v roku 2013 technologickú modernizáciu siete bankomatov a zvýšila ich celkový počet na 123 kusov, čo predstavuje medziročný nárast o 9 %. K 31.12.2013 banka evidovala 187 POS terminálov. Počet klientov banky ku koncu roka je približne 252 tis.

Spoločnosť podniká v oblasti bankovníctva, pričom táto činnosť nemá špecifické negatívne vplyvy na životné prostredie.

Hlavné ukazovatele výkonnosti za druhý polrok 2013:

Nárast bilančnej sumy o 12 % v medziročnom porovnaní a nárast o 10% za druhý polrok.

Nárast objemu retailových úverov o 25% v medziročnom porovnaní a 18% za druhý polrok.

Nárast retailových vkladov o 10% v medziročnom porovnaní a o 8% za druhý polrok.

Nárast objemu korporátnych úverov o 4% v medziročnom porovnaní a nárast o 6% za druhý polrok.

Nárast korporátnych vkladov o 7% v medziročnom porovnaní a 5% rast za druhý polrok.

Medziročné zníženie nákladov na krytie rizík na úvery a podsúvahu o 25,7%.

Zisk po zdanení 1,0 mil. EUR (medziročný nárast o 3,1 mil. EUR). Primeranosť vlastných zdrojov 10,62%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 9,93%.

Podrobný opis vývoja spoločnosti, stavu v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená je uvedený vo Výročnej správe za rok 2012, ktorá je uverejnená Registri účtovných závierok v sekcii „Výročné správy“ a 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

OTP Banka v roku 2014 očakáva rast dynamiky a posilnenie trhového podielu v oblasti klientskych vkladov spolu s rastom trhového podielu v oblasti poskytovaných úverov.

V segmente obyvateľstva sa bude banka zameriavať na poskytovanie úverov na bývanie a nezabezpečených spotrebných úverov. Zároveň sa bude banka orientovať aj na splácanie úverov z iných bánk, či už nezabezpečených úverov alebo zabezpečených úverov. Na depozitnej strane dôjde k transparentneniu produktového portfólia tak, aby banka klientom ponúkala jednoduché a zrozumiteľné produkty.

V segmente firemných klientov sa bude banka zameriavať na skvalitnenie obsluhy a ponúkaných produktov, najmä v kľúčových sektoroch priemyselných podnikov, energetiky a infraštruktúry, bytových správcov, poľnohospodárstva a municipalít.

Aj keď banka plánuje rast tak na strane vkladov ako aj úverov, silné konkurenčné prostredie, daňové a odvodové zaťaženie ako aj legislatívne obmedzenia inkasovania vybraných poplatkov nevytvárajú dostatočný priestor na výrazné zvýšenie dosahovaných finančných výsledkov banky.

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 2013 vykázala spoločnosť zisk 1 014 tis. EUR. Jeho rozdelenie bolo schválené valným zhromaždením dňa 10.4.2014 nasledovne:

- Prídel do zákonného rezervného fondu 101tis. EUR
- Nerozdelený zisk 913 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 2013 (poznámka č. 32). 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 2012, nemali podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť spoločnosti v roku 2013.

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 Individuálnu účtovnú závierku, poznámka 35. Individuálna účtovná závierka je uverejnená v Registri účtovných závierok v sekcii „Individuálne účtovné závierky“)

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

Uvedené v bodoch 36 - 38 Poznámok k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013, ktorá je uverejnená v Registri účtovných závierok v sekcii „Individuálne účtovné závierky.“

§ 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 potencionálnym 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 2013 neboli zriadené. Výkon činnosti výboru pre audit počas roka 2013 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

Systém vnútornej kontroly tvoria vzájomne zladené metódy, postupy, pravidlá a opatrenia banky včlenené do vnútrobankových procesov, slúžiace najmä na zabezpečenie ochrany jej majetku, garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovných dát, podporu dodržiavania predpísanej obchodnej politiky a dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Za primeranosť a účinnosť vnútorného kontrolného systému sú zodpovedné riadiace orgány a vedúci zamestnanci spoločnosti.

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, resp. 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, vrátnae 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 stanovy 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 dvoj tretinová 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.

Plnomocenstvo 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 31.12.2013 boli:

Ing. Zita Zemková - predsedníčka predstavenstva

Ing. Rastislav Matejsko, člen predstavenstva

Mgr. Peter Leško - 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,

Predstavenstvo spoločnosti v roku 2013 zasadalo spolu 59 krát. Prerokovalo najmä dosiahnuté ekonomické výsledky spoločnosti a skupiny za rok 2012 a pravidelné mesačné hodnotenia výsledkov v roku 2013, mesačné správy o rizikách, informácie o stave plnenia úloh LIIB, zmeny organizačnej štruktúry spoločnosti, aktualizáciu vnútorných noriem, vyhodnotenie stavu bezpečnosti, správy o výsledkoch činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, výsledky komplexných kontrol pobočkovej siete, parametre nových a aktualizáciu existujúcich produktov, priebežné účtovné závierky, prípravu a vyhodnotenie riadneho valného zhromaždenia, dosiahnuté výsledky divízie biznis, informácie o bankovom sektore, realizácie kampaní a dosiahnuté výsledky, návrhy na rekonštrukcie a premiestnenia predajných miest, informácie o prebiehajúcich a plánovaných projektoch, akčný plán a monitoring implementácie retail stratégie na roky 2013 – 2015, o vývoji v mikrosegmente, informácie o implementácii SEPA, návrh obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2014.

Správy o činnosti predkladá predstavenstvo pravidelne dozornej rade spoločnosti.

Stále pracovné orgány s rozhodovacou právomocou:

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: predseda - zástupca generálneho riaditeľa pre divíziu Finance & Treasury, členovia: ZGR 4. Divízie Business, výkonný riaditeľ útvaru Corporate, riaditeľ odboru (ďalej len "RO") controllingu a bankovej regulácie, RO Treasury, RO riadenia produktov, RO CPM & retail credit risk, vedúci oddelenia controllingu a ALM, vedúci samostatného oddelenia Market & Operational Risk, RO riadenia retailovej siete.

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

Zloženie výboru: predseda - zástupca generálneho riaditeľa pre divíziu Risk, členovia: výkonný riaditeľ útvaru Corporate, riaditeľ odboru Corporate Credit Risk.

Investičný výbor - rozhoduje o realizácii obchodov s cennými papiermi na vlastný účet v rozsahu danom stanovami banky. Jeho úlohou je rozhodovať o realizácii obchodov s cennými papiermi v rámci stratégie banky pre obchodovanie na peňažnom a kapitálovom trhu v súlade s obchodným plánom a finančným rozpočtom spoločnosti.

Zloženie výboru: generálny riaditeľ, zástupca GR divízie Finance & Treasury, RO Treasury

Monitorovací výbor - je zriadený za účelom rozhodnutia o problémových klientoch do stanoveného limitu na základe predložených záznamov z monitoringu, resp. akčných plánov zamestnancov obchodu, pravidelného štvrťročného prerokovávaní klientov so stanoveným limitom angažovanosti, pravidelného mesačného prerokovávaní tvorby OP a rezerv a prerokovávaní reštrukturalizovaných pohľadávok nad stanovený limit.

Zloženie výboru: predseda: zástupca GR pre divíziu Risk, členovia: výkonný riaditeľ útvaru Corporate, RO Corporate Credit Risk, RO CPM & retail Credit Risk, RO Collections & Workout.

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 pre divíziu Risk, členovia: RO Collections & Workout, RO Corporate Credit Risk, RO odboru právne, poverený zamestnanec odboru Collections & Workout.

IT CAPEX výbor je výkonným orgánom predstavenstva banky a je zriadený na účely zabezpečenia centrálneho plánovania, evidencie a koordinovaného čerpania investičných prostriedkov IT.

Zloženie výboru: RO IT, členovia: poverený zamestnanec Tímu projektového riadenia, RO controllingu a bankovej regulácie, RO Corporate Credit Risk, RO CPM & retail Credit Risk, RO riadenia retailovej siete, RO riadenia produktov.

Členmi dozornej rady k 31.12.2013 boli:

Predseda: József Németh

Členovia: Atanáz Popov, Ing. Jozef Brhel, Ing. Katarína Mihóková, JUDR. Gábor Zászlós, Péter Bese, Agnes Rudas.

V roku 2013 zasadala dozorná rada 5-krát

Dozorná rada prerokovávala najmä: Informácie o stave plnenia úloh LIIB – Tier 1, o výsledkoch divízie business, o vývoji v mikrosegmente, prípravu valného zhromaždenia a materiály na rokovanie valného zhromaždenia, plán kontrolnej činnosti útvaru VK a VA, informáciu o výsledkoch komplexných kontrol pobočkovej siete, návrh na výber externého audítora, závery z auditu účtovnej závierky, polročnú správu o súdnych sporoch banky za 2. polrok 2012 a za 1. polrok 2013, štvrťročné správy o rizikách, správu o činnosti Tímu compliance za rok 2012 a 1. polrok 2013, mesačné informácie o výsledkoch hospodárenia, priebežné individuálne účtovné závierky, informácie o bankovom sektore, priebežné správy o kontrolnej činnosti útvaru VK a VA, akčný plán a monitoring implementácie retail stratégie a corporate stratégie na roky 2013-2015 a návrh obchodného a finančného plánu OTP Banky Slovensko, a.s. na rok 2014.

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

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 (uviesť všetky v súčasnosti vydané cenné papiere. V § 2 ods. 2 zákona o cenných papieroch sú ustanovené všetky druhy cenných papierov)	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet	Menovitá hodnota	Opis práv
	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
% na ZI		Prijaté/neprijaté na obchod.	Obmedzená prevoditeľnosť (popis)				
15,21		Prijaté	bez obmedzenia				
43,11		Prijaté	bez obmedzenia				
28,92		Neprijaté	bez obmedzenia				
12,76		Neprijaté	bez obmedzenia				

Vydané dlhopisy (áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť nie)			áno			
ISIN	SK4120008715	SK4120007139, séria 01	SK4120007485, séria 01	SK4120004896 séria 01		
Druh	HZL XXV.	HZL XX.	HZL XXIII.	HZL VII.		
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa		
Podoba	zaknihovaný	zaknihovaný	zaknihovaný	zaknihovaný		
Počet	7 962	2 500	2 500	677		
Men. hodnota	1 000,- EUR	10 000,- EUR	10 000,- EUR	33 193,92 EUR		
Opis práv	splatenie istiny a výnosov	splatenie istiny a výnosov	splatenie istiny a výnosov	splatenie istiny a výnosov		
Dátum začiatku vydávania	28.9.2012	30.3.2010	29.9.2010	21.12.2005		
Termín splatnosti menovitej hodnoty	28.9.2016	30.3.2015	29.9.2014	21.12.2015		
Spôsob určenia výnosu	fixný 4,00 % p.a.	3M Euribor + 2,72 % p.a.	3M EURIBOR + 2,83 % p.a.	3M BRIBOR + 0,15 % p.a.		
Termíny výplaty	ročne, 28.9.	štvrtročne, počnúc 30.6.2010 a 30.3,30.6.,30.9., 30.12.	štvrtročne, 29.9.,29.12,29.3.,29.6.	štvrtročne 21.3.,21.6.,21.9.,21.12.		
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie		
Záruka za splatnosť	nie	nie	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 99,21 %.

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. Piatich 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 Zákoníkom 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 2013 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 28.4.2014

J. Zita Zemková, v.r.
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka

Rastislav Matejsko, v.r.
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky