

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:	2015	IČO:	31318916
Účtovné obdobie:	od: 1.1.2015	do: 31.12.2015	
Právna forma	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	OTP Banka Slovensko, a.s.		
Sídlo: ulica, číslo, PSČ, Obec	Štúrova 5, 813 54 Bratislava I		
Kontaktná osoba:	Ing. Jozef Tvrdoň, PhD.		
Tel.:	smerové číslo	02	číslo: 5979 2399
Fax:	smerové číslo	02	číslo: 5293 1633
E-mail:	tvrdon_j@otpbanka.sk		
WWW stránka	www.otpbanka.sk		
Dátum vzniku:	24.2.1992	Základné imanie (v EUR):	88 539 106,84
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 2015	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	29.4.2016
		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 dorúčením 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 dorúčením alebo v hotovosti
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,

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

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

Časť 2. Účtovná závierka

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

Účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (P1Účtovná závierka)
UPOZORNENIE Podľa § 17a ods. 3 zákona o účtovníctve účtovná jednotka okrem účtovnej jednotky podľa § 17a ods.1 zákona o účtovníctve, ktorá v účtovnom období emitovala cenné papiere a tieto boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorá nespĺňa podmienky podľa § 17a ods. 2 zákona o účtovníctve, zostavuje individuálnu účtovnú závierku podľa medzinárodných účtovných štandardov ak sa tak rozhodne. V zmysle § 17a zákona o účtovníctve banky a poisťovne zostavujú účtovnú závierku podľa IAS/IFRS.	Súvaha podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1Účtovná závierka)
	Výkaz ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1Účtovná závierka)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1Účtovná závierka)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1Účtovná závierka)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 Poznámky

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

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

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

Dátum auditu:	26.2.2016
---------------	-----------

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 obsahovej 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 zaznamenala medziročný rast úverov obyvateľom o 5%, vkladov od obyvateľov o 3% a zároveň zvýšila svoju prevádzkovú efektívnosť, keď dosiahla prevádzkový hospodársky výsledok vo výške 17,9 mil. EUR a medziročne ho zvýšila až o 31%.

Uvedený významný rast prevádzkového hospodárskeho výsledku banka dosiahla najmä vďaka úspore prevádzkových nákladov o 5% (striktné riadenie prevádzkových nákladov spolu s redukciou odvodového zaťaženia) a rastu čistého poplatkového príjmu o 12%. Banka taktiež medziročne o 2% rástla v oblasti čistého úrokového príjmu.

Náklady na krytie rizík zotrvali na úrovni roka 2014, banka v porovnaní s rokom 2014 zredukovala podiel zlyhaných úverov na úverovom portfóliu a zvýšila ich krytie opravnými položkami.

V dôsledku uvedených skutočností banka v roku 2015 dosiahla hospodársky výsledok po zdanení vo výške 2,95 mil. EUR v porovnaní so stratou -0,44 mil. EUR za rok 2014.

Bilančná suma poklesla medziročne o 2% najmä v dôsledku splatenia podriadených dlhov (medziročný pokles o 57%, z dôvodu ukončenia splatnosti dvoch podriadených dlhov v celkovej výške 29 mil.) a poklesu objemu emitovaných cenných papierov (medziročný pokles o 41% v dôsledku nižšej potreby emitovaných hypotekárnych záložných listov). Tento pokles bol na druhej strane vo veľkej miere kompenzovaný nárastom objemu klientskych depozít o 3% (vplyv korporátneho segmentu, ktorý v roku 2015 rástol o 18%).

Netto úvery medziročne vzrástli o 5%. Najdynamickejší nárast dosiahla banka v spotrebných úveroch, ktoré medziročne rástli až o 32% a predstavujú 16% z úverového portfólia.

Nižšia medziročná dynamika rastu vkladov oproti úverom oslabená poklesom portfólia emitovaných cenných papierov viedla k medziročnému zvýšeniu pomeru NTTO úverov a vkladov (vrátane emitovaných cenných papierov) z 87% na 90%.

Podriadeným dlhom a zvýšením základného imania v objeme 2 mil. EUR banka v 2. polroku 2015 podporila svoj kapitál, ktorého objem dosiahol k 31.12.2015 hodnotu 120 mil. EUR. Banka dosiahla primeranosť vlastných zdrojov vo výške 13,4%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) vo výške 11,2% a s rezervou splnila legislatívne požiadavky.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 31.12.2015:

- Pokles bilančnej sumy o 2% v medziročnom porovnaní
- Nárast objemu úverov obyvateľom o 4% v medziročnom porovnaní
- Pokles vkladov obyvateľov o 3% v medziročnom porovnaní
- Nárast objemu korporátnych úverov o 4% v medziročnom porovnaní
- Nárast objemu korporátnych vkladov o 18% v medziročnom porovnaní
- Zisk po zdanení 2,95 mil. EUR
- Stabilizácia nákladov na krytie rizík na úvery a podsúvahu - pokles o 0,4%
- Medziročné zvýšenie čistého úrokového výnosu o 2%
- Medziročné zníženie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 12%
- Medziročné zvýšenie prevádzkového výsledku o 31%
- Primeranosť vlastných zdrojov 13,4%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 11,2%
- Pomer úverov a vkladov (vrátane emitovaných cenných papierov) 90%

Podrobný opis vývoja spoločnosti, stavu v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená je uvedený vo Výročnej správe za rok 2015, ktorá je uverejnená na internetovej stránke spoločnosti www.otpbanka.sk.

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

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

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

V roku 2016 OTP Banka očakáva udržanie trhového podielu v oblasti poskytnutých úverov, kde sa v prípade úverov poskytnutých obyvateľstvu bude naďalej sústreďovať najmä na spotrebné úvery. V ich prípade banka očakáva ďalšie posilňovanie trhového podielu, ktoré bude okrem iného podporené refinancovaním úverov. V prípade firemných úverov sa banka zameria na segmenty SME a mikro podnikateľov, pri ktorých predpokladá dynamický rast.

Na strane depozít banka očakáva mierny pokles trhového podielu v oblasti klientskych vkladov spojený hlavne s prebiehajúcou zmenou štruktúry depozít v prospech

netermínovaných vkladov. Dôležitým nástrojom bude naďalej sporiaci účet k bežnému účtu. Banka sa či už na strane retailovej, alebo firemnej klientely zameria na programy aktivizujúce transakčné správanie sa jej klientov.

OTP Banka bude aj v roku 2016 rozvíjať a zvyšovať kvalitu služieb poskytovaných klientom ako je rozširovanie poskytovaných služieb k bežným účtom a bankovým službám prostredníctvom elektronických kanálov, mobile bankingu, implementácia moderného riešenia pre obsluhu klientov, ďalšie rozšírenie siete bankomatov.

Banka plánuje v roku 2016 ďalšie zlepšenie tak prevádzkovej ako aj celkovej efektívnosti. Zlepšenie plánuje banka dosiahnuť rastom objemu obchodov a zmenou ich štruktúry v prospech výnosnejších produktov ako aj dôsledným riadením prevádzkových nákladov.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Xxx

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

Xxx

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Za rok 2015 vykázala spoločnosť kladný hospodársky výsledok vo výške 2 954,3 tis. EUR. Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. dňa 7.4.2016 schválilo rozdeliť zisk za rok 2015 nasledovne:

- prídelenie do zákonného rezervného fondu (10%) vo výške 295,4 tis. EUR,
- nerozdelený zisk minulých rokov (90%) vo výške 2 658,9 tis. EUR.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Transakcie so spriaznenými osobami sú uvedené v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 31. decembra 2015 (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 2014, nemali podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť spoločnosti v roku 2015.

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 36 - 38 Poznámok k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015, ktorá tvorí prílohu č. 1 k tejto správy.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

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

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

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

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

Kódex správy a riadenia spoločností, ako aj pravidlá Burzy cenných papierov v Bratislave upravujú zverejňovanie všetkých podstatných informácií. Dodržiavanie uvedených predpisov zo strany spoločnosti zabezpečuje všetkým akcionárom a potenciálnym investorom prístup k informáciám o finančnej situácii, hospodárskych výsledkoch, vlastníctve a riadení spoločnosti na svojej internetovej stránke, na základe čoho môžu robiť kvalifikované investičné rozhodnutia. Spoločnosť sa pri vykonávaní svojej činnosti riadi Zákonom o bankách, Obchodným zákonníkom, Zákonom o účtovníctve, Stanovami OTP Banky Slovensko, a.s., všeobecne záväznými a osobitnými právnymi predpismi, rozhodnutiami a opatreniami vyhlásenými NBS. Používa pritom metódy riadenia zamerané v prvom rade na uspokojenie požiadaviek klienta, pri dodržiavaní základných metód a pravidiel riadenia rizika. Banka uprednostňuje metódy procesného a projektového riadenia.

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

Výbor pre menovanie a výbor pre odmeňovanie v roku 2015 neboli zriadené. Výkon činnosti výboru pre audit počas roka 2015 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 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 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 dvojtretinová väčšina hlasov všetkých akcionárov a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica.

Spoločnosť a jej akcionári

Akciónár 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.

Akciónár 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.

Akciónár 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 31.12.2015 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 auditorské 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 vedúceho útvaru 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 2015 zasadalo spolu 53 krát. Prerokovávalo najmä:

dosiahnuté ekonomické výsledky spoločnosti a skupiny za rok 2014 a pravidelné mesačné hodnotenia výsledkov v roku 2015, mesačné správy o rizikách, zmeny organizačnej štruktúry spoločnosti, aktualizáciu vnútorných noriem, vyhodnotenie stavu AML, compliance a bezpečnosti, správy o súdnych sporoch, správy o výsledkoch činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, výsledky komplexných kontrol pobočkovej siete, parametre nových a aktualizáciu existujúcich produktov, návrh na založenie

Nadácie OTP Ready, vyhodnotenie vzdelávania zamestnancov za rok 2014, hodnotiaci materiál o podaniach (sťažnosti a reklamácie) za rok 2014, koncentračnú fraud analýzu pobočkovej siete a retailových predajcov, priebežné účtovné závierky, prípravu a vyhodnotenie riadneho valného zhromaždenia, dosiahnuté výsledky divízie biznis, návrhy na rekonštrukcie a výstavbu nových pobočiek, investičné obchody v roku 2015, odpredaj bytov, informácie o bankovom sektore, obchodné výsledky Treasury, návrhy na riešenie pohľadávok, realizácie kampaní a dosiahnuté výsledky, informácie o prebiehajúcich a plánovaných projektoch, akčné plány pre rok 2015, vyhodnotenie kartového businessu za rok 2014, Stratégia a plán rozvoja siete bankomatov do roku 2018, Business Stratégia do roku 2018, zmena portfólia platobných kariet, Stratégia banky do roku 2018, Stratégia HR do roku 2018, IT projekty na rok 2016, vyhodnotenie profitability produktov predávaných prostredníctvom externých partnerov za rok 2014, úpravy Cenníka, návrhy emisie HZL, návrh obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2016.

Správy o činnosti predkladá predstavenstvo pravidelne dozornej rade spoločnosti.

Stále výbory a komisie:

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

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, zástupca GR divízia Finance & Treasury, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru corporate credit risk, riaditeľ odboru CPM & retail credit risk, vedúci samostatného oddelenia market & operational risk, vedúci oddelenia bankovej štatistiky a 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, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, riaditeľ odboru corporate business development & support, riaditeľ odboru treasury, vedúci oddelenia controllingu a ALM, riaditeľ odboru CPM & retail credit risk, vedúci samostatného oddelenia market & operational risk, riaditeľ odboru riadenia produktov, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete.

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

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, riaditeľ, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru corporate credit risk, riaditeľ odboru riadenia korporátneho predaja, vedúci oddelenia corporate credit approval, riaditeľ odboru Compliance a bezpečnosti (bez hlasovacieho práva), riaditeľ odboru právny (bez hlasovacieho práva), riaditeľ odboru corporate business development & support (bez hlasovacieho práva), vedúci tímu faktoring (bez hlasovacieho práva).

Monitorovací výbor - je zriadený za účelom vykonávania pravidelného monitoringu klientov so stanoveným limitom angažovanosti, ukladá úlohy na vypracovanie akčného plánu zodpovednému zamestnancovi za obchod a stanovuje ďalšie kroky pre doplnenie akčného plánu, schvaľuje prevod pohľadávky do správy odboru Problem Loans a navrátenie pohľadávok zo stavu zlyhania rozhodnutia.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru corporate credit risk, vedúci oddelenia corporate credit approval, riaditeľ odboru corporate business development & support, riaditeľ odboru problem loans, riaditeľ odboru právny.

Výbor pre tvorbu opravných položiek – schvaľuje výšky navrhovaných opravných položiek a rezerv a schvaľuje metodiku tvorby opravných položiek.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru CPM & retail credit risk, riaditeľ odboru problem loans, riaditeľ odboru corporate credit risk.

Problem Loans 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 problem loans, riaditeľ odboru corporate credit risk, riaditeľ odboru právny, vedúci oddelenia bankovej bezpečnosti, generálny riaditeľ OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. (bez hlasovacieho práva).

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

Zloženie výboru: riaditeľ odboru riadenia produktov, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete, riaditeľ odboru informačných technológií, riaditeľ odboru CPM & retail credit risk, riaditeľ odboru Back Office, vedúci samostatného oddelenia platobného styku, vedúci oddelenia controllingu a ALM, bankový špecialista pre micro segment.

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

Zloženie výboru: riaditeľ odboru corporate business development & support, riaditeľ odboru riadenia korporátneho predaja, riaditeľ odboru riadenia produktov, riaditeľ odboru corporate credit risk, riaditeľ odboru Back Office, riaditeľ odboru Treasury.

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

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, vedúci samostatného oddelenia market & operational risk, vedúci oddelenia retail underwriting & fraud, riaditeľ odboru compliance a bezpečnosti, riaditeľ odboru informačných technológií, riaditeľ odboru právny, riaditeľ odboru riadenia produktov, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete.

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, riaditeľ odboru controlling a banková regulácia, riaditeľ odboru riadenia produktov, vedúci samostatného oddelenia logistiky, vedúci samostatného oddelenia platobného styku, 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, vedúci samostatného oddelenia riadenia ľudských zdrojov, vedúci samostatného oddelenia 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: vedúci samostatného oddelenia 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).

Nominačný výbor – posudzuje kandidátov na obsadenie pozícií vedúcich zamestnancov v pobočkovej sieti.

Zloženie výboru: riaditeľ odboru riadenia retailovej siete, vedúci samostatného oddelenia riadenia ľudských zdrojov, vedúci oddelenia bankovej bezpečnosti, vedúci oddelenia koordinácie a podpory retailovej siete.

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

Zloženie výboru: vedúci oddelenia Compliance, vedúci tímu právnej podpory obchodných činností, vedúci oddelenia Back office vkladov a Treasury, vedúci oddelenia retail underwriting & fraud, vedúci oddelenia koordinácie a podpory retailovej siete.

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

Zloženie výboru: generálna riaditeľka, zástupca GR divízia Finance & Treasury, riaditeľ odboru IT, vedúci samostatného oddelenia logistiky, bankový špecialista pre centrálnu obstarávanie, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete.

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

Zloženie výboru: bankový špecialista pre centrálnu obstarávanie, vedúci samostatného oddelenia logistiky, riaditeľ odboru Compliance a bezpečnosti, riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie.

Členmi dozornej rady k 31.12.2015 boli:

Predseda: József Németh

Členovia: Atanáz Popov, Ing. Jozef Brhel, Agnes Rudas, Péter Forrai, Ing. Angelika Mikócziová.

V roku 2015 zasadala dozorná rada 14-krát.

Dozorná rada prerokovávala najmä: vyhodnocovanie plnenia obchodného plánu a finančného rozpočtu za jednotlivé mesiace a rok 2015; priebežné sledovanie vývoja bilancie a finančných ukazovateľov banky; sledovanie vývoja ukazovateľov súvisiacich s rôznymi rizikami banky a tvorbou opravných položiek; monitorovanie akčných plánov na plnenie obchodného a finančného plánu banky; schválenie obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2016; zmeny organizačnej štruktúry ústredia; plnenie pravidiel obozretného podnikania banky podľa príslušných opatrení Národnej banky Slovenska; založenie Nadácie „OTP Ready“; monitorovanie činnosti compliance; monitorovanie činnosti bezpečnosti; monitorovanie činnosti AML; predaj hypotekárnych záložných listov; emisia vlastných dlhopisov; návrhy na odpredaj majetku; kontrola činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky; zabezpečenie úloh výboru pre audit dozornou radou; monitorovanie vývoja v súdnych sporoch; stratégia banky na 3-ročné obdobie; prijatie investičných rozhodnutí patriacich do kompetencie Dozornej rady.

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
	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
	% na ZI	Prijaté/neprijaté na obchod.	Obmedzená prevoditeľnosť (popis)				
	13,49	Prijaté	bez obmedzenia				
	38,22	Prijaté	bez obmedzenia				
	25,64	Neprijaté	bez obmedzenia				
	11,32	Prijaté	bez obmedzenia				
	11,33	Prijaté	bez obmedzenia				

Vydané dlhopisy (áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť nie)				áno			
ISIN	SK4120008715	SK4120010620	SK4120011255				
Druh	HZL XXV.	HZL XXVI.	HZL XXVII.				
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa				
Podoba	zaknihovaný	zaknihovaný	zaknihovaný				
Počet	7 962	80	150				
Men. hodnota	1 000,- EUR	100 000,- EUR	100 0000,- EUR				

Opis práv	splatenie istiny a výnosov	splatenie istiny a výnosov	splatenie istiny a výnosov			
Dátum začiatku vydávania	28.9.2012	30.3.2015	17.12.2015			
Termín splatnosti menovitej hodnoty	28.9.2016	29.3.2016	16.12.2016			
Spôsob určenia výnosu	fixný 4,00 % p.a.	3M Euribor + 0,89% p.a.	3M BRIBOR + 0,71% p.a.			
Termíny výplaty	ročne, 28.9.	štvrtročne: 30.06.2015, 30.09.2015, 30.12.2015 a 29.03.2016	štvrtročne: 17.03.2016, 17.06.2016, 17.09.2016 a 16.12.2016			
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie			
Záruka za splatnosť	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 99,26 %.

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 šesť členov. Štyroch členov DR volí a odvoláva valné zhromaždenie. Dvoch 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 2015 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 28.4.2016



Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka



Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky