



Regulovaná informácia

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:	2020	IČO:	31318916
Účtovné obdobie:	od: 1.1.2020	do: 31.12.2020	
Právna forma	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	OTP Banka Slovensko, a.s.		
Sídlo: ulica, číslo, PSČ, Obec	Štúrova 5, 813 54 Bratislava I		
Kontaktná osoba:	Ing. Jozef Tvrdoň, PhD.		
Tel.:	smerové číslo	02	číslo: 5979 2399
Fax:	smerové číslo	02	číslo: 5293 1633
E-mail:	tvrdon_j@otpbanka.sk		
WWW stránka	www.otpbanka.sk		
Dátum vzniku:	24.2.1992	Základné imanie (v EUR):	126 590 711,84
Zakladateľ:	Fond národného majetku		
Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47	Denník Hospodárske noviny, oznam	Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov	www.otpbanka.sk , CERI (Centrálna evidencia regulovaných

ods. 4 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze CP v znení neskorších predpisov	o spôsobe zverejnenia Ročnej finančnej správy za rok 2020	všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená	informácií), Register účtovných závierok
		Dátum zverejnenia	30.4.2021
		Čas zverejnenia	12:00

Predmet podnikania:

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

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

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

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

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

Časť 2. Účtovná závierka

Účtovná závierka je zostavená podľa SAS (Slovenské štandardy), alebo podľa IAS/IFRS (medzinárodné štandardy)		IAS/IFRS
Účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (P1)Účtovná závierka)
UPOZORNENIE	Súvaha podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1)Účtovná závierka)
Podľa § 17a ods. 3 zákona o účtovníctve účtovná jednotka okrem		

účtovnej jednotky podľa § 17a ods.1 zákona o účtovníctve, ktorá v účtovnom období emitovala cenné papiere a tieto boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorá nespĺňa podmienky podľa § 17a ods. 2 zákona o účtovníctve, zostavuje individuálnu účtovnú závierku podľa medzinárodných účtovných štandardov ak sa tak rozhodne. <i>V zmysle § 17a zákona o účtovníctve banky a poisťovne zostavujú účtovnú závierku podľa IAS/IFRS.</i>	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)

Obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo / číslo licencie alebo meno a priezvisko audítora, adresa/číslo licencie:
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, Bratislava 815 32, Licencia SKAu č. 161

Dátum auditu:

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

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

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

Časť 3. Výročná správa

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

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

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

V obchodnej oblasti sa banke podarilo udržať celkové portfólio úverov blízko minuloročnej úrovne. V roku 2020 retailové úvery dosiahli k ultimu roka výšku 784 mil. EUR. Na ich medziročný nárast o 9,1% (65,1 mil. EUR) vplývala najmä marketingová kampaň pre úvery na bývanie a nízke úrokové sadzby, ktoré sa držia na trhu už niekoľko rokov. Financovanie podnikateľského sektora bolo v roku 2020 silno ovplyvnené pandémiou. Na jednej strane banka prijala nevyhnutné opatrenia súvisiace s poskytovaním nového financovania, ktoré mali za cieľ eliminovať zvýšené riziká z nesplácaných úverov. Na strane druhej sa aktívne zapojila do implementácie opatrení prijatých vládou SR súvisiacich s pomocou podnikateľskému sektoru tvrdo zasiahnutému pandémiou Covid-19. Celkový objem primárnych zdrojov poklesol o 1,9%, pričom nárasty v objemoch netermínovaných účtov boli zaznamenané v každom segmente. Objem podnikateľských bežných účtov sa zvýšil o 6,4%, prostriedky uložené obyvateľstvom narástli medziročne o 4,8%. Pozitívny vývoj zaznamenali aj sporiace účty k bežnému účtu (+5,7%). Riadený odliv retailových termínovaných vkladov zostal pod úrovňou predchádzajúceho roka. V poslednom štvrtroku klienti výraznejšie zmenili svoje spotrebiteľské správanie a realizovali menej transakcií, avšak vo vyšších sumách. Čiastočne presmerovali svoje nákupy do internetového prostredia. Zároveň v mesiacoch október až december prebiehala aktivačná kampaň na zvýšenie počtu mobilných platieb, čím banka dosiahla takmer 100%-ný nárast transakcií realizovaných mobilom.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom čistý úrokový výnos poklesol o 9,9%. Zhoršené ekonomické podmienky obmedzili alebo úplne zastavili financovanie klientov v niektorých segmentoch. Záujem domácností o refinančné hypotekárne úvery s výhodnejšou úrokovou sadzbou a fixáciou bol dominantný v porovnaní s ostatnými typmi úverov. Nová produkcia spotrebných a korporátnych úverov bola do veľkej miery ohraničená zmenami v úverovej politike, ktorá sa orientovala hlavne smerom minimalizácie možných negatívnych dopadov pandémie na rizikovosť úverového portfólia.

Čistý výnos z poplatkov a provízií bol medziročne nižší o 7,4%. Menej poplatkov ako v roku 2019 banka zinkasovala z kartových transakcií a vkladových produktov. V dôsledku prísnych celoštátnych karanténnych opatrení prijatých vládou, banka zaznamenala pokles v počte a objeme transakcií na ATM a POS termináloch realizovaných vlastnými klientmi.

V roku 2020 výrazne narástli náklady na riziká, a to hlavne zavedením zákonného moratória na splácanie úverov v dôsledku pandémie Covid-19. Banka bola zákonne limitovaná v možnostiach zhoršovania rizikovej kategórie klientov, ktorí o toto moratórium požiadali ako aj pri niektorých možnostiach vymáhania pohľadávok z dôvodu opatrení proti šíreniu infekcie. Z dôvodu neistoty budúceho vývoja tohto portfólia, ako aj z dôvodu predpokladu zhoršených makroekonomických parametrov, sa banka rozhodla prehodnotiť výstupy svojho makroekonomického modelu v rámci výpočtu opravných položiek a rezerv. Nový model mal negatívny vplyv na rizikové náklady banky vo výške 8,2 mil.

Oproti roku 2019 sa prevádzkové náklady znížili o 6%. Vývoj nákladov bol ovplyvnený najmä 2 faktormi, a to pandémiou Covid-19 a procesom predaja banky. Tie boli sprevádzané nižšími nákladmi v oblasti vymáhania pohľadávok a bankových služieb a minimalizáciou nákladov na marketingové aktivity. Vyššie náklady boli vykázané v súvislosti s bezpečnostnými a ochrannými opatreniami, ku ktorým banka pristúpila s cieľom predísť šíreniu nákazy Covid-19. Predovšetkým zvýšila hygienické štandardy a vybavila väčšinu svojich zamestnancov výpočtovou technikou potrebnou pre vykonávanie práce z domu. V dôsledku odpustenia bankového odvodu za tretí a štvrtý štvrtrok 2020 výška bankou odvedenej bankovej dane v roku 2020 zostala na úrovni roka 2019.

V súvislosti so zmenou väčšinového akcionára banky došlo v novembri k niekoľkým transakciám. Dovtedajšie financovanie bolo nahradené financovaním z KBC a bol zrealizovaný spätný odkup portfólia vlastných dlhopisov v celkovej nominálnej hodnote 45 mil. EUR. V priebehu decembra bol navýšený objem podriadených záväzkov banky o 11,0 mil. EUR na celkovú výšku 38,0 mil. EUR.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 31.12.2020:

- bilančná suma banky v roku 2020 mierne poklesla o 0,8% resp. 11 mil. EUR,

- nárast objemu úverov obyvateľom v medziročnom porovnaní o 9,1%,
- pokles vkladov obyvateľov o 3,4% v medziročnom porovnaní,
- pokles objemu korporátnych úverov vrátane mikro segmentu o 14,0% v medziročnom porovnaní,
- pokles objemu korporátnych vkladov vrátane mikro segmentu o 0,1% v medziročnom porovnaní,
- hospodársky výsledok po zdanení – strata vo výške -9,6 mil. EUR,
- nárast celkových nákladov na krytie rizík medziročne o 10,3 mil. EUR,
- medziročné zníženie čistého úrokového výnosu o 9,9%,
- medziročné zníženie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 7,4%,
- medziročné zníženie prevádzkových nákladov o 5,8%,
- primeranosť vlastných zdrojov 16,2%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 14,2%,
- pomer NTTO úverov a vkladov dosiahol 107,1%.

Podrobný opis vývoja spoločnosti, stavu v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená bude uvedený vo Výročnej správe za rok 2020, ktorá bude 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

OTP Banka Slovensko, a.s. sa v novembri 2020 stala členom skupiny KBC, ktorá na Slovensku pôsobí prostredníctvom ČSOB Finančnej skupiny. Ku koncu novembra nový vlastník získal všetky potrebné súhlasné stanoviská k ukončeniu transakcie. Po úvodných prípravách, v závere roka mohol byť zahájený plynulý prechod zákazníkov a zamestnancov pod novú značku. Hospodárenie banky bude až do jej zlúčenia s Československou obchodnou bankou, a.s., ktoré je naplánované na druhý polrok roka 2021, ovplyvnené dvomi základnými faktormi – samotným procesom zlučovania a súčasnou globálnou krízou spôsobenou vírusom Covid-19.

d) nákladov 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 2020 vykázala spoločnosť záporný hospodársky výsledok vo výške 9 621 tis. EUR. Vysporiadanie straty za rok 2020 bude na ťarchu nerozdeleného zisku minulých rokov.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Transakcie so spriaznenými osobami sú uvedené v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 31. decembra 2020 (poznámka č. 31). Uvedené obchody nemali podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť spoločnosti v sledovanom období. Taktiež zmeny v týchto obchodoch, v porovnaní s obchodmi za rok 2019, nemali podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť spoločnosti v roku 2020.

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

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

Uvedené v bodoch 35 - 37 Poznámok k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020, ktorá tvorí prílohu č. 1 k tejto správe.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

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

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

Spoločnosť OTP Banka Slovensko, a.s., a členovia jej orgánov sa prihlásili k všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý je zverejnený na internetovej stránke SLOVENSKEJ ASOCIÁCIE CORPORATE GOVERNANCE SACG <http://www.sacg.sk> Kódex je k dispozícii aj na internetovej stránke spoločnosti.

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

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

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

Výbor pre menovanie a výbor pre odmeňovanie v roku 2020 neboli zriadené. Výkon činnosti výboru pre audit počas roka 2020 zabezpečovala v plnom rozsahu dozorná rada. V spoločnosti je ustanovená osoba zodpovedná za systém odmeňovania. Hlavné princípy personálnej politiky týkajúcej sa vyššieho manažmentu sú určované materskou spoločnosťou a následne implementované v podmienkach banky. Princípy sú súčasťou Odmeňovacieho a mzdového poriadku.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

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

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

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

Podsystemami vnútorného kontrolného systému sú :

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

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

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

K auditu účtovnej závierky je na zasadnutie dozornej rady prizývaný externý audítor schvaľovaný Valným zhromaždením, ktorý overuje účtovnú závierku. Externý audítor je prizývaný aj na zasadnutia Valnej hromady. O postupe auditu externého audítora priebežne informuje dozornú radu aj odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý overenie účtovnej závierky externým audítorom nie len koordinuje, ale v periodických štvrťročných správach zabezpečuje monitoring všetkých iných ako audítorských služieb zabezpečovaných spoločnosťou, ktorá vykonáva overenie účtovnej závierky a informuje o týchto zákazkách ako aj ich stave dozornú radu. Okrem overenia účtovnej závierky a vydania výroku, externý audítor zasiela spoločnosti prostredníctvom listu vedeniu aj odporúčania k prípadným nedostatkom identifikovaným počas auditu účtovnej závierky. K týmto odporúčaniam banka prijíma opatrenia. Plnenie opatrení je pravidelne monitorované a prerokovávané na úrovni predstavenstva ako aj Dozornej rady.

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

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

- zmena stanov,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie a rozhodnutie o znížení základného imania,
- rozhodnutie o vydaní dlhopisov, s ktorými je spojené právo na ich výmenu za akcie spoločnosti alebo dlhopisy, s ktorými je spojené právo na prednostné upísanie akcií spoločnosti, ak valné zhromaždenie súčasne rozhodne o podmienenom zvýšení základného imania,
- rozhodnutie o zrušení a zmene právnej formy spoločnosti, po predchádzajúcom súhlase orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami,
- schválenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku, vrátane určenia výšky tantiém a dividend, resp. o vysporiadaní straty z hospodárenia,
- schválenie výročnej správy,
- rozhodnutie o premene akcií vydaných ako zaknihované CP na listinné CP a naopak,
- rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré 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

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 požiadala, 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 31.12.2020 boli:

Ing. Zita Zemková - predsedníčka predstavenstva
JUDr. Ľuboš Ondrejko - člen predstavenstva
Ing. Juraj Ebringer - člen predstavenstva
JUDr. Ing. Ján Lučan, PhD. - člen predstavenstva

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

- vykonáva obchodné vedenie spoločnosti v súlade s jej predmetom činnosti,
- navrhuje stratégiu rozvoja,
- rozhoduje o zavedení nového produktu obchodov,
- zvoláva valné zhromaždenie,
- predkladá valnému zhromaždeniu na rozhodnutie návrh na zmenu stanov, zvýšenie a zníženie základného imania, na vydanie dlhopisov, s ktorými je spojené právo na ich výmenu za akcie alebo právo na prednostné upísanie akcií, na zrušenie spoločnosti, rozdelenie zisku a určenie výšky a spôsobu vyplatenia dividend a tantiém, respektíve vysporiadanie straty z hospodárenia, výročnú správu, riadnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, a iné návrhy rozhodnutí o záležitostiach spoločnosti, ktoré patria do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- informuje valné zhromaždenie o výsledkoch podnikateľskej činnosti a o stave majetku spoločnosti a predchádzajúci kalendárny rok, o obchodnom pláne a finančnom rozpočte bežného roka,

- predkladá dozornej rade návrh na schválenie audítora, ktorého navrhuje na overenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a riadnej a mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky a ďalších materiálov, u ktorých je spoločnosť povinná zabezpečiť audítorské preskúmanie,
- vykonáva uznesenia valného zhromaždenia a dozornej rady,
- rozhoduje o použití rezervného fondu a ostatných fondov v súlade s ich štatútom,
- zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov spoločnosti,
- udeľuje a odvoláva prokúru (na udelenie alebo odvolanie prokúry sa vyžaduje predchádzajúci súhlas dozornej rady) a udeľuje a odvoláva ďalšie všeobecné splnomocnenia,
- rozhoduje o zvýšení základného imania predstavenstvom,
- vykonáva práva zamestnávateľa v kolektívnom vyjednávaní,
- schvaľuje zásady odmeňovania zamestnancov spoločnosti, okrem zamestnancov, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva
- rozhoduje o poskytnutí úveru alebo prevzatí záruky za osobu, ktorá má k spoločnosti osobitný vzťah,
- vymenúva a odvoláva riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na jej návrh a
- rozhoduje o nadobudnutí a scudzení majetkových účastí spoločnosti, vrátane majetkových vkladov alebo ich zvýšenia, do obchodných spoločností a družstiev, schvaľuje osoby navrhované spoločnosťou na členov orgánov iných spoločností a družstiev a navrhuje ich odvolanie.

Predstavenstvo spoločnosti v roku 2020 zasadalo spolu 83krát. Prerokovalo najmä:

dosiahnuté ekonomické výsledky spoločnosti a skupiny za rok 2019 a pravidelné mesačné hodnotenia ekonomických výsledkov banky, mesačné správy o rizikách, aktualizáciu vnútorných noriem, ročný pracovný plán a plán kontroly Tímu Compliance na rok 2021, hodnotenie stavu AML, bezpečnosti, správy o súdnych sporoch, správy o výsledkoch činnosti odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, výsledky komplexných kontrol pobočkovej siete, plán kontrolnej činnosti odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu na rok 2021, mesačné hodnotenie obchodných výsledkov banky, hodnotenie obchodných výsledkov Treasury, priebežné účtovné závierky, príprava a vyhodnotenie riadneho valného zhromaždenia, príprava mimoriadneho valného zhromaždenia v roku 2021, investičné obchody v roku 2020, informácie o bankovom sektore, návrhy na riešenie pohľadávok, realizácie kampaní a dosiahnuté výsledky, reformné projekty realizované v roku 2020, informácie o obstarávaní, úpravy Cenníka, návrh obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2021, mesačné reporty problémových korporátnych klientov, investičný plán na rok 2021, Recovery plan, zrušenie OTP READY Nadácie a jej zlúčenie s Nadáciou Next Generation, plán PEREXov a FTE na rok 2021, modifikácia procesu schvaľovania predpisov z dôvodu výmeny loga, Nadácia Gábora Bethlena – ukončenie vyplácania štipendií, Pandémia COVID-19 – sledovanie vývoja a prijímanie opatrení, návrh predĺženia platnosti Kolektívnej zmluvy a jej príloh, postúpenia pohľadávok, Memorandum o porozumení medzi MF SR a SBA, návrh na výber štatutárneho audítora na roky 2020-2021, zmluvy súvisiace s Closingom, schválenie princípov fungovania OTP v čase do fúzie s ČSOB, predaj cenných papierov z portfólia banky v súvislosti so zmenou majoritného akcionára, návrh vysporiadania niektorých obchodov so skupinou OTP Bank v súvislosti so zmenou majoritného akcionára, Podpisový a kompetenčný poriadok- zmena, povinná verejná ponuka, rebranding, odpis pohľadávok, sťahovanie vybraných pobočiek do priestorov ČSOB, povinná ponuka na prevzatie -vytesnenie a zlúčenie, rozhodnutie o vyhlásení akcií za neplatné a o vydaní nových akcií.

Správy o činnosti predkladá predstavenstvo pravidelne dozornej rade spoločnosti.

Stále výbory a komisie:

Výbor pre riadenie rizík – uplatňuje stratégiu riadenia rizík a monitoruje jej plnenie; vytvára podporu a poskytuje informácie predstavenstvu a dozornej rade banky v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík; preskúmava, či hodnoty aktív a pasív ponúkaných klientom zohľadňujú obchodný zámer a investičný zámer a stratégiu riadenia rizík; schvaľuje credit policy; schvaľuje zmeny v rizikových parametroch produktov; hodnotí výsledky stresového testovania realizovaného podľa interných pravidiel banky a na základe externých požiadaviek a navrhuje opatrenia v prípade negatívnych výsledkov; riadi aktivity banky v oblasti procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky (ICAAP) a navrhuje opatrenia na základe výsledkov z procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP); schvaľuje modely banky ako aj ich validácie; nastavuje proces validácie metodiky riadenia rizík, rizikových parametrov produktov, používaných skóringových a ratingových modelov banky; schvaľuje procesy riadenia rizík; schvaľuje výšky navrhovaných opravných položiek a rezerv; schvaľuje metodiku tvorby opravných položiek; pravidelne prerokúva ozdravný plán

banky a plní úlohy podľa § 71b a iných ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

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

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

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Finance & Treasury, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru treasury, riaditeľ odboru market & operational Risk, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektronických distribučných kanálov, riaditeľ odboru riadenia retailovej siete, riaditeľ odboru riadenia aktív a pasív Československej obchodnej banky, a.s. (ďalej iba „ČSOB“), manažér oddelenia riadenia trhových rizík a kapitálu ČSOB (zástupca KBC Bank, NV).

Úverový výbor - je stálym orgánom s rozhodovacou právomocou v ústredí pri realizácii obchodnej a úverovej činnosti v oblasti korporátnych a retailových obchodov. Jeho úlohou je schvaľovanie, poskytnutie (vrátane obnovy) produktov banky nesúcich kreditné riziko, najmä úverov, bankových záruk a akreditívov, okrem nadobudnutia dlhových cenných papierov a zmeny zmluvných úverových podmienok a iných podmienok úverového obchodu ovplyvňujúcich kreditné riziko v rozsahu limitov v zmysle schvaľovacích kompetencií úverového výboru; odporúča, resp. neodporúča predložené návrhy na schválenie, ak je schvaľovanie v zmysle platného Podpisového a kompetenčného poriadku OTP Banka Slovensko, a.s. v kompetencii iného vyššieho schvaľovacieho orgánu banky; rozhoduje o arbitráži voči rozhodnutiam schvaľovateľov s nižšou kompetenciou.

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, zástupca GR divízia Finance and Treasury, riaditeľ odboru credit risk operations, zástupca GR divízia Business, riaditeľ odboru corporate banking, vedúci oddelenia corporate underwriting, riaditeľ odboru právny, vrchný riaditeľ a člen predstavenstva bankové produkty, procesy a inovácie v ČSOB, a.s. (zástupca KBC Bank, NV), riaditeľ divízie korporátnych a SME úverov v ČSOB, a.s. (zástupca KBC Bank, NV), manažér oddelenia schvaľovania korporátnych a SME úverov v ČSOB a.s. (zástupca KBC Bank, NV).

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

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, zástupca GR divízia Finance and Treasury, riaditeľ odboru work out & monitoring, riaditeľ odboru credit risk operations, zástupca GR divízia Business, vedúci oddelenia corporate underwriting, riaditeľ odboru corporate banking, riaditeľ odboru právny, vrchný riaditeľ a člen predstavenstva bankové produkty, procesy a inovácie v ČSOB, a.s. (zástupca KBC Bank, NV), riaditeľ divízie korporátnych a SME úverov v ČSOB, a.s. (zástupca KBC Bank, NV), manažér oddelenia vymáhania korporátnych, SME a MicroSME úverov v ČSOB, a.s. (zástupca KBC Bank, NV).

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

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Risk, zástupca GR divízia Finance and Treasury, riaditeľ odboru work out & monitoring, riaditeľ odboru credit risk operations, riaditeľ odboru právny, vedúci oddelenia bankovej bezpečnosti, vrchný riaditeľ a člen predstavenstva bankové produkty, procesy a inovácie v ČSOB, a.s. (zástupca KBC Bank, NV), riaditeľ divízie korporátnych a SME úverov v ČSOB, a.s. (zástupca KBC Bank, NV), manažér oddelenia vymáhania korporátnych, SME a MicroSME úverov v ČSOB, a.s. (zástupca KBC Bank, NV).

Výbor pre riadenie aktívnych obchodov – posudzuje návrhy na zmenu procesu poskytovania úverových produktov, vrátane napr. kreditných kariet, povolených debetov, bankových záruk, akreditívov, faktoringu a iných produktov Trade finance, bez ohľadu na segmentáciu klientov (ďalej len Aktívne obchody), okrem obchodov s bankami; koordinuje činnosť útvarov banky zúčastnených na poskytovaní Aktívnych obchodov a projektov, ktoré sa týkajú Aktívnych obchodov; navrhuje ciele pre optimalizáciu business procesov v banke; navrhuje poradie priorit pre realizáciu optimalizácie konkrétnych business procesov; navrhuje plán optimalizácie business procesov na nasledujúce obdobie,

monitoruje priebeh realizácie optimalizácie business procesov v súlade s plánom; predkladá predstavenstvu súhrnné správy o priebehu a výsledkoch optimalizácie business procesov za Aktívne obchody; navrhuje optimalizáciu procesov z hľadiska zníženia operačného rizika spojeného s internými podvodmi pri poskytovaní Aktívnych obchodov; navrhuje a prerokúva reporty stanovené týmto výborom; predkladá návrh strategického plánu manažmentu procesov, ročného akčného plánu a ročného CAPEX plánu príslušnému schvaľovateľovi za oblasť Aktívnych obchodov.

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

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

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

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

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

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

Zloženie výboru: zástupca GR divízia Finance & Treasury, riaditeľ odboru účtovníctva, riaditeľ odboru back office a platobného styku, riaditeľ odboru riadenia produktov a elektronických distribučných kanálov, riaditeľ odboru logistiky, vedúci oddelenia koordinácie a podpory retailovej siete, riaditeľ odboru manažmentu majetku ČSOB (zástupca KBC Bank, NV).

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

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

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

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

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

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

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

Zloženie výboru: generálna riaditeľka, zástupca GR divízia Finance & Treasury, riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru logistiky, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, riaditeľ odboru bankovej a informačnej bezpečnosti, manažér oddelenia manažmentu nákupu ČSOB (zástupca KBC Bank, NV).

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

Zloženie výboru: riaditeľ odboru logistiky, riaditeľ odboru bankovej a informačnej bezpečnosti, riaditeľ odboru IT, riaditeľ odboru controllingu a bankovej regulácie, manažér oddelenia manažmentu nákupu ČSOB (zástupca KBC Bank, NV).

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

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

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

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

Členmi dozornej rady k 31.12.2020 boli:

Predseda: József Németh

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

V roku 2020 zasadala dozorná rada 13-krát. Dozorná rada prerokovávala najmä:

vyhodnocovanie plnenia obchodného plánu a finančného rozpočtu za jednotlivé mesiace a rok 2019; monitorovanie akčných plánov na plnenie obchodného a finančného plánu banky; priebežné sledovanie vývoja bilancie a finančných ukazovateľov banky; sledovanie vývoja rizikového profilu banky a tvorby opravných položiek a rezerv; plnenie pravidiel obozretného podnikania banky podľa príslušných opatrení Národnej banky Slovenska; schválenie obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2021; dohľad nad činnosťou útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky; monitorovanie činnosti útvarov banky, ktoré sú zodpovedné za oblasť compliance, bezpečnosť a prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti; monitorovanie vývoja v súdnych sporoch; povinnú ponuku na prevzatie, vzdanie sa funkcie členov predstavenstva a voľba nových členov predstavenstva, prijatie investičných rozhodnutí patriacich do kompetencie dozornej rady; zabezpečenie úloh výboru pre audit dozornou radou. uzatvorenie Dohody o postupe pri plnení vybraných ustanovení Memoranda o porozumení; Pravidlá posudzovania významnej obchodnej transakcie v zmysle § 220gc Obchodného zákonníka“.

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
	SK1110019850	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	23 041 402	1,- EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

	SK1110020684	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	15 010 203	1,- EUR	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
	% na ZI	Prijaté/neprijaté na obchod.	Obmedzená prevoditeľnosť (popis)				
	9,432	Prijaté	bez obmedzenia				
	26,735	Prijaté	bez obmedzenia				
	17,936	Neprijaté	bez obmedzenia				
	7,915	Prijaté	bez obmedzenia				
	7,924	Prijaté	bez obmedzenia				
	18,202	Prijaté	bez obmedzenia				
	11,857	Prijaté	bez obmedzenia				

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 KBC Bank N.V., Havenlaan 2, B-1080, Belgicko, ktorá predstavuje 99,44 %.

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

Majitelia cenných papierov nemajú osobitné práva kontroly.

e) obmedzeniach hlasovacích práv

Žiadne

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

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

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

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

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

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

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

Kompetencie predstavenstva sú uvedené v tejto správe v časti 3., "§ 20. ods. 6 zákona o účtovníctve, písm. f)". Spoločnosť alebo osoba konajúca vo vlastnom mene a na účet spoločnosti môže nadobúdať vlastné akcie spoločnosti iba za podmienok ustanovených zákonom. Valné zhromaždenie nemusí schváliť nadobudnutie vlastných akcií spoločnosti, ak ide o nadobudnutie vlastných akcií spoločnosti na účel ich prevodu na zamestnancov spoločnosti. V takom prípade dáva a ustanovuje predbežné schválenie a podmienky nadobudnutia vlastných akcií spoločnosti dozorná rada. Takto nadobudnuté akcie musia byť prevedené na zamestnancov spoločnosti do 12 mesiacov od ich nadobudnutia spoločnosťou.

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

Xxx

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

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

§ 34 ods. 2 písm. c) zákona o burze

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

Vyhlásenie zodpovedných osôb

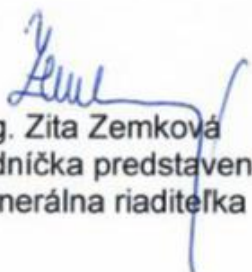
Zodpovedné osoby spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s., so sídlom Štúrova 5, 813 54 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. Odd. Sa, vl. č. 335/B, IČO 31318916

Ing. Zita Zemková, predsedníčka predstavenstva a generálna riaditeľka a

JUDr. Ľuboš Ondrejko, člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky

vyhlasujú podľa svojich najlepších znalostí, že Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia emitenta spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

V Bratislave 29.4.2021



Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka



JUDr. Ľuboš Ondrejko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2020, výsledok hospodárenia a peňažné toky Banky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS) platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou z 26. marca 2021 pre dozornú radu, ktorá vykonáva funkciu výboru pre audit.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020;
- výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Etický kódex“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Etický kódex.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neauditorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neauditorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

V období od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 sme Banke neposkytli žiadne neauditorské služby.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No. 16611/B, Section: Sro
ICO Spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vojtkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti je 1 milión EUR a predstavuje približne 1% z čistých aktív.
Kľúčové záležitosti auditu	Odhad opravných položiek k úverom.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvažované budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich auditorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrne, na účtovnú závierku ako celok.

Kvalitatívne posúdenie a vyhodnotenie celkového dopadu nesprávností, ktoré súvisia s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov alebo v rámci poznámok k účtovnej závierke môžu byť považované za nevýznamné, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekračujú hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti	1 milión EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 1% z čistých aktív.
Zodpovedanie spôsobu stanovovania hladiny významnosti	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčová záležitosť auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčová záležitosť auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bodoch č. 6 a č. 35 poznámok k účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadoval celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom vo výške 66 miliónov EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre opravné položky k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v poznámke č. 2 Významné účtovné zásady.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijateľného zabezpečenia ako i implementácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia.

Počas roka 2020 bol odhad opravných položiek k úverom významne ovplyvnený COVID-19 pandémiou, poklesom ekonomickej aktivity a neistotou vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky vrátane legislatívnych zmien, ktoré zaviedli odklad splátok úverov.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Overili sme, či modely používané na správnu kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vzorka individuálne významných úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Vzali sme do úvahy predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijateľného zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na COVID-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane posunov v rizikových parametroch z dôvodu COVID-19 pandémie. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach vrátane zmien očakávaných makroekonomických ukazovateľov a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek.

Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov, Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a Obchodného zákonníka č. 513/1991 Z.z. v znení neskorších predpisov, keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahrňať kontrolu konzistencie Výročnej správy s účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade s platnou legislatívou.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávosti, ktoré sme identifikovali vo Výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných auditorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospějeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítora

Za audítora Banky sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2020. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2020 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 29. júna 2020. Celkové neprerušené obdobie auditorskej zákazky predstavuje jeden rok.

Audítorm zodpovedným za auditorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.



PricewaterhouseCoopers Slovensko s.r.o.
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161

Martin Gallovič
Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

30. apríla 2021
Bratislava, Slovenská republika