

# **ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA**

**UniCredit Bank Slovakia a. s. za rok 2009**

**vypracovaná v zmysle § 34 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze  
cenných papierov v znení neskorších predpisov**

**§ 77 a § 130 ods.1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch  
a investičných službách v znení neskorších predpisov**

**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 34 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov**

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2009, pripravená podľa platných Medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku banky a že Výročná správa za rok 2009 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky.

Jozef Barta  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ

Helmut Horvath  
podpredseda predstavenstva  
a riaditeľ finančnej divízie

## **Časť 1. Identifikácia emitenta**

**Obchodné meno: UniCredit Bank Slovakia a. s.**

**Právna forma:** akciová spoločnosť

**Sídlo:** Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

**IČO:** 00 681 709

**Dátum vzniku:** 2.7.1990

**Zakladateľ:** Zmluva o zlúčení, na základe ktorej ku dňu 1.4.2007 preberá spoločnosť UniBanka, a.s. ako univerzálny právny nástupca celé imanie, všetky práva a povinnosti, záväzky i pohľadávky, i neznáme, zanikajúcej spoločnosti HVB Bank Slovakia a.s. Zmena obchodného menia z pôvodného UniBanka, a.s na nové obchodné meno UniCredit Bank Slovakia a. s.

**Základné imanie (v EUR):** 235 492 694

**Kontaktná osoba:** Viera Durajová

**Telefón:** 421 2 4950 3208

**Fax:** 421 2 4950 3408

**E-mail:** viera.durajova@unicreditgroup.sk

**www stránka:** www.unicreditbank.sk

**Dátum vyhotovenia:** 30.4.2010

### **Predmet podnikania:**

Hlavným predmetom činnosti banky v súlade s § 2 ods. 1 a2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách je:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
4. obchodovanie na vlastný účet
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene 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,
5. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,

14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
17. funkciu depozitára,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí

V súlade s § 79a ods. 1 v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách:

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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, 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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, 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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
4. riadenie portfólia 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) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. 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,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- 8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- 9. poskytovanie úverov a pôžičiek na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- 11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- 12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- 13. služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov.

**Akcionári banky:**

UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko	99,0 %
Ministerstvo pôdohospodárstva Slovenskej republiky	0,4 %
Ostatní akcionári	0,6 %

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2009:**

**Zoznam členov predstavenstva:**

Jozef Barta  
Helmut Horvath  
Miroslav Štorkendl, od 26. júna 2009  
Friedrich Plail, do 26. júna 2009

**Zoznam členov dozornej rady:**

Heinz Meidlinger  
Herbert Hangel  
Ing. Zuzana Šťastná  
Ing. Jaroslav Hazlinger  
Carmine Ferraro  
Gerhard Deschkan, od 26. marca 2009  
Ľubomír Partíka, od 26. marca 2009  
Claudio Cesario, od 24. septembra 2009  
Ing. Eva Vavrová, do 11. marca 2009  
Thomas Groß, do 11. marca 2009  
Carlo Vivaldi, do 26. júna 2009  
Gabriel Gavula, do 18. decembra 2009

**Zoznam členov výboru pre audit:**

Carmine Ferraro  
Herbert Hangel  
Heinz Meidlinger

**Oznámenie spôsobu a dátumu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze (adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená)**

Denník Hospodárske noviny 30.4.2010 – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2009 na internetovej stránke spoločnosti [www.unicreditbank.sk](http://www.unicreditbank.sk), 30.4.2010.

## Časť 2. Účtovná závierka

### Účtovná závierka podľa IAS/IFRS

<b>Súvaha podľa IAS/IFRS – Výkaz o finančnej situácii</b>	<a href="#">Príloha 1</a>
<b>Výkaz ziskov a strát podľa IAS/IFRS – Výkaz komplexného výsledku</b>	<a href="#">Príloha 1</a>
<b>Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS</b>	<a href="#">Príloha 1</a>
<b>Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS</b>	<a href="#">Príloha 1</a>
<b>Poznámky podľa IAS/IFRS</b>	<a href="#">Príloha 1</a>

**V zmysle § 34 ods. 5 zákona o burze účtovná závierka a konsolidovaná účtovná závierka musia byť overené audítormi (obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo, číslo licencie, dátum auditu)**

KPMG Slovensko spol. s r.o., ul. Mostová 2. 820 04 Bratislava, Licencia SKAU č. 96, dátum auditu: 5.3.2010

**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.**

Banke nevyplýva povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu.

## 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**

Hospodárske výsledky banky v roku 2009 ovplyvňovali najmä dve udalosti - zavedenie eura a globálna finančná a hospodárska kríza. Napriek týmto všeobecným faktorom možno pokladať rok 2009 z hľadiska banky za úspešný. V rámci proti krízových opatrení banka v roku 2009 opatrnejšie pristupovala k novým rozvojovým projektom. Podarilo sa jej významne znížiť prevádzkové náklady

a súčasne koncentrovať úsilie na zvýšenie efektivity predaja, dôslednú analýzu trhu, konkurencieschopnosť produktov a zdokonaľovanie servisu pre klienta.

Banka nepristúpila k znižovaniu počtu zamestnancov, ani neobmedzila zamestnanecké výhody a tiež nevykonávala činnosť, ktorá by negatívne vplyvala na životné prostredie.

Čistý zisk banky za rok 2009 dosiahol 22 104 tis. EUR a v súlade s predpokladmi bol o 69,2 % nižší ako v porovnateľnom období minulého roka.

Vstup Slovenska do Európskej menovej únie a finančná kríza sa odrazili v poklese prevádzkových výnosov o 37,33 % v porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka. Zavedenie eura prinieslo nesporné výhody pre občanov Slovenska i firmy, na druhej strane zavedenie eura i uplatňovanie platobného styku v jednotnom priestore platieb v eurách (SEPA) zásadným spôsobom ovplyvnilo kurzové zisky banky, resp. poplatky inkasované za zahraničný platobný styk.

Významný vplyv na generovanie výnosov z titulu zavedenia eura, ako aj v dôsledku finančnej krízy, ktorá sa prejavila aj u našich klientov, banka čiastočne eliminovala opatreniami v oblasti prevádzkových nákladov. Tieto medziročne poklesli o 8 881 tis. EUR, čo predstavuje úsporu 10,7 % oproti roku 2008.

V tejto situácii banka vykazuje výrazný prebytok kapitálu a na slovenskom bankovom trhu patrí medzi banky s najvyššou kapitálovou primeranosťou (15,54 %), čo razantne prekračuje regulátornú požiadavku (8 % podľa Piliaru 1 Basel 2). Prebytok kapitálu je dobrou predispozíciou pre budúci rast, čo by banka chcela využiť k aktívnejšiemu poskytovaniu úverov v nasledujúcom období, kedy očakávame stabilizáciu slovenskej ekonomiky a podnikového sektora.

Sledujúc túto stratégiu sa UniCredit Bank, napriek finančnej kríze, už v roku 2009 zapojila do financovania projektov s výrazným celospoločenským významom, ktoré súvisia s budovaním nadregionálnej dopravnej štruktúry Slovenska. UniCredit Bank sa ako jediná lokálna banka priamo zúčastnila finančného uzatvorenia projektu výstavby rýchlostnej cesty R1. V rámci tohto projektu zároveň plní špeciálne úlohy - Account Bank, Security Agent a výlučný aranžér úverového rámca pre financovanie DPH. Taktiež poskytla úver na financovanie prípravných prác na diaľnicu D1 a angažuje sa aj vo financovaní samotnej výstavby.

Aj v oblasti úverovania domácností banka najmä v závere roka zvýšila svoju aktivitu. V posledných mesiacoch roka sa zastavil prepad cien nehnuteľností, najmä vo väčších mestách. Zároveň banka brala do úvahy fakt, že podstatná časť rastu nezamestnanosti v dôsledku krízy je už prekonaná. So zameraním na efektívny predaj v prostredí klesajúceho trhu s úvermi na bývanie dosiahla banka posilnenie svojej pozície.

Napriek tomu, že v úvode minulého roka nové hypotéky pribúdali pomalšie, v druhej polovici sa predaj oživil a banka zaznamenala medziročný nárast v objeme nových hypoték takmer o 10 %. V rámci slovenského bankového trhu, ktorý UniCredit Bank dynamikou rastu prebehla, ide skôr o výnimku.

Napriek snahe zvýšiť aktivitu banky vo financovaní podnikov i obyvateľstva, banka bude aj v budúcnosti klásť dôraz na zabezpečenie rizika. Zodpovedný prístup k riziku je možné pozorovať na kvalite úverového portfólia. V časech finančnej krízy má UniCredit Bank mimoriadne stabilné a zdravé úverové portfólio, stav problémových - zlyhaných úverov predstavuje ku koncu roka 2009 3,63 % z celkového objemu hrubých úverov, čo je výrazne pod priemerom celého bankového sektora (5,49 % k 31. 12. 2009). Dokonca v oblasti zlyhaných úverov obyvateľstva sme zaznamenali mierne zlepšenie, kedy podiel zlyhaných úverov obyvateľstva predstavuje 2,4 %, pričom medziročne klesol o 0,04 %.

Rok 2009 bol špecifickým v oblasti rastu vkladov. V prípade podnikov, najmä v úvode roka, bolo možné pozorovať odlev vkladov veľkých nadnárodných spoločností do zahraničia ako dôsledok zavedenia eura. Tento jav sme mohli pozorovať aj v našej banke. Na vkladoch podnikov sa negatívne prejavili aj ich nižšie tržby a ziskovosť. UniCredit Bank tak v roku 2009 zaznamenala, podobne ako trh, výraznejší pokles vkladov v segmente podnikov.

Čo sa týka vkladov obyvateľstva, banka zaznamenala pokles najmä v úvode roka hlavne z dôvodu euroefektu a od polovice roka sa vývoj vkladov začal stabilizovať. V nasledujúcom období banka očakáva už mierny rast.

Aj napriek všeobecnému zhoršeniu ekonomického prostredia a výpadkom príjmov v súvislosti so zavedením eura, sú hospodárske výsledky za rok 2009 v súlade s očakávaniami banky. UniCredit Bank je zdravá a stabilná banka v dobrej kondícii s výrazným prebytkom kapitálu, zdravým portfóliom úverov, dosahuje zisk a plní očakávané ciele.

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

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia za rok 2009 končiaceho 31.12.2009 v banke nenastali.

**c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky**

V roku 2010, ktorý bude pre bankový sektor vzhľadom ku globálnej situácii ďalším náročným rokom, očakávame s čiastočným oživením celosvetového obchodu, určité oživenie aj v slovenskom priemysle, vrátane pokračujúcich nových investícií v automobilovom a elektrotechnickom priemysle. Služby budú naďalej pod tlakom vyššej nezamestnanosti a realitné stavebníctvo dosiahne svoje dno takisto až v tomto roku. Nakoľko banka uvážливо znížila svoju angažovanosť v úverovom biznise pred krízou, rok 2010 môže byť dobrou príležitosťou ju opäť citlivo zvýšiť. Nadštandardné kapitálové vybavenie banke umožňuje naďalej financovať i veľké projekty.

Vychádzajúc z predpokladu, že ak mal človek zamestnanie koncom roka 2009, s veľkou pravdepodobnosťou krízu prežije bez straty zamestnania, je záujmom banky zvýšiť svoju úverovú aktivitu aj voči obyvateľstvu.

Napriek rizikovému prostrediu je jedným z hlavných cieľov banky v roku 2010 udržať rizikové náklady pod kontrolou. Banka intenzívne pracuje na ďalšom zdokonaľovaní procedúr riadenia rizika v oblasti spotrebných úverov, ako aj pokračujúcej implementácie zásad Basel II pre podnikové úvery. Vďaka kontrolovaným nákladom a priaznivým nižším objemom klasifikovaných úverov voči trhu, UniCredit Bank očakáva v roku 2010 medziročný nárast zisku a chce zachovať kontinuitu pozitívnych trendov v súlade s cieľmi celej finančnej skupiny.

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

V roku 2009 banka nemala náklady v oblasti výskumu a vývoja.

**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)**

UniCredit Bank Slovakia a. s. v účtovnom období, za ktoré sa vyhotovuje ročná správa, nevykonávala transakcie týkajúce sa nadobúdania vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov, ani transakcie týkajúce sa nadobúdania akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej spoločnosti.

**f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty**

Návrh Predstavenstva na rozdelenie zisku za rok 2009 je nasledovný:

- Tvorba zákonného rezervného fondu vo výške 2 210 379,08 EUR



- Dividendy akcionárom vo výške 19 560 468,09 EUR
- Nerozdelený zisk vo výške 332 943,62 EUR

Návrh na rozdelenie zisku schválilo Valné zhromaždenie dňa 8.4.2010.

**g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov**

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

**h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí**

UniCredit Bank Slovakia a. s. 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**

**Systém riadenia rizika**

Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizika banky. Na výkon tejto právomoci bol zriadený Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), Úverový výbor a Komisia pre operačné riziká. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov. Politika riadenia rizika a systémy sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Výbor pre audit zodpovedá za sledovanie a dodržiavanie prístupov a postupov riadenia bankového rizika a za kontrolu primeranosti systému riadenia rizika vo vzťahu k rizikám, ktorým je banka vystavená. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje interný audit. Interný audit uskutočňuje pravidelné a náhodné preverky kontrol a postupov riadenia rizika, ktorých výsledok sa oznamuje Výboru pre audit.

**Stratégia pri používaní finančných nástrojov**

Banka prijíma od zákazníkov vklady pri dohodnutých sadzbách a na rôzne obdobia (najbežnejšie sú však krátkodobé vklady do 3 mesiacov). Banka sa snaží dosiahnuť zisk z úrokovej marže investovaním týchto finančných prostriedkov do kvalitných aktív, napr. štátnych dlhopisov, eurobondov, pokladničných poukážok a úverov poskytovaných klientom s prijateľným úverovým rizikom. Banka poskytuje prevažne úvery právnickým osobám, avšak intenzívny rast zaznamenáva oblasť úverov obyvateľstvu. Banka má licenciu na poskytovanie hypotekárnych úverov. Marža sa dosahuje buď prostredníctvom poskytovania úverov na dlhšiu dobu alebo využívaním špeciálnych fondov s pevnými sadzbami, pričom sa riziko likvidity riadi tak, aby sa pohybovalo v limitoch, ktoré sú v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska („NBS“) ako aj skupiny UniCredit S.p.A. Banka obchoduje aj s finančnými nástrojmi (hlavne štátnymi dlhopismi a cudzími menami) s cieľom zabezpečiť výnos z krátkodobých pohybov na trhu dlhopisov a devízovom trhu. Predstavenstvo stanovilo limity úrovne angažovanosti, ktorá je dosiahnuteľná v rámci pozícií overnight a počas dňa.

### **Regulačné požiadavky**

Banka je povinná dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov, klasifikácie úverov a podsúvahových záväzkov, úverovej angažovanosti voči klientom banky a likvidity. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky banky na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré banka predkladá podľa zákonných účtovných a bankových predpisov.

Sumár niektorých týchto požiadaviek je nasledovný :

- požadovaná primeranosť vlastných zdrojov musí byť aspoň 8% z rizikovo vážených aktív;
- minimálne základné imanie 16 596 959,43 EUR (33 193 918,87 EUR pre banky, ktoré majú licenciu na vydávanie hypotekárnych záložných listov);
- úverová angažovanosť voči jednému nebankovému klientovi nesmie presiahnuť 25% vlastných zdrojov banky;
- úverová angažovanosť voči jednej spriaznenej osobe nesmie prevýšiť 20% vlastných zdrojov banky;
- povinné minimálne rezervy predstavujú 2% primárnych vkladov;
- vlastné zdroje banky definované pre účely týchto požiadaviek zahŕňajú základné imanie, rezervné fondy a nerozdelený zisk mínus majetkové podiely v pridružených spoločnostiach;
- angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť stanovené percentá z kapitálu banky:
  - 2% u fyzických osôb,
  - 10% u právnických osôb a krajín.

Deriváty určené na riadenie rizika zahŕňajú derivátové nástroje, ktoré nie sú klasifikované ako majetok alebo záväzky z obchodovania. Deriváty držané pre účely riadenia rizika sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii.

Deriváty určené na riadenie rizika stanovuje banka ako zabezpečovacie nástroje v kvalifikujúcich sa zabezpečovacích vzťahoch. Pri prvotnom určení zabezpečenia banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečovanou položkou, vrátane cieľa riadenia rizík a stratégie uskutočnenia zabezpečovacej transakcie spolu s metódou, ktorá bude použitá na hodnotenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Na začiatku a počas zabezpečovacieho vzťahu banka vyhodnocuje očakávanie, či zabezpečovacie nástroje sú "vysoko efektívne" pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty, alebo peňažných tokov z jednotlivých zabezpečovaných nástrojov počas obdobia, na ktoré je zabezpečenie určené, a či skutočné výsledky jednotlivých zabezpečení sú v rozmedzí 80-125 percent. Banka vykonáva hodnotenie zabezpečenia peňažných tokov z očakávaných transakcií, či pravdepodobnosť výskytu očakávaných transakcií je veľmi vysoká a predstavuje riziko odchýlok v peňažných tokoch, ktoré by mali mať v konečnom dôsledku vplyv na hospodársky výsledok.

V roku 2009 si banka v oblasti riadenia rizík stanovila nasledujúce ciele:

a/ prispôbiť stratégiu banky zvýšenej miere rizika v súvislosti s hospodárskou a finančnou krízou, minimalizovať potenciálne straty, posilniť systém včasnej identifikácie rizík, ich monitoring a zabezpečenie. Napriek zvýšenej miere rizika prostredia zachovať plnenie kľúčových rizikových ukazovateľov v súlade so stanovenými cieľmi banky, a to ako v oblasti riadenia rizík, tak aj riadenia kapitálu;

b/ pokračovať v implementácii zásad Basel 2 v súlade s projektovým plánom;

c/ vecné a časové zabezpečenie riešenia strategicky významných úloh riadenia rizík v rámci centrálné (skupinovo) alebo lokálne riadených projektov.

V hodnotenom období sa riziká banky vyvíjali v súlade so stanovenými cieľmi, vnútornými predpismi a smernicami, ako aj požiadavkami regulátora.

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

Banka je z dôvodu využívania finančných nástrojov vystavená najmä nasledujúcim rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,
- operačné riziko.

Úverové riziko

Predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri úveroch poskytnutých bankou klientom a iným bankám a pri kúpe investičných cenných papierov. Pravidlá banky pre vystavenie sa úverovému riziku zahŕňajú:

- a) stanovenie limitov na výšku rizika akceptovaných v súvislosti s jedným dlžníkom alebo skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách;
- b) prísne pravidlá úverovania pre spojené subjekty;
- c) pravidlá pre poskytovanie a monitorovanie úverov;
- d) pravidlá pre vymáhanie úverov po splatnosti.

Celková angažovanosť voči jednému klientovi alebo skupine klientov zahŕňa všetky produkty s úverovým rizikom a jednotlivé limity môžu byť zmenené v dôsledku zhoršenia finančnej alebo inej pozície. Využívanie limitov sa sleduje pravidelne.

Riziko likvidity

Možno ho charakterizovať ako riziko, že banka nebude mať k dispozícii dostatok zdrojov potrebných na splnenie svojich finančných záväzkov. Banka riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov pre plnenie splatných záväzkov za bežných, ako aj nepriaznivých podmienok, bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie banky.

Banka monitoruje dennú pozíciu likvidity a vykonáva pravidelné stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity sú preverované a schvaľované výborom ALCO. Denné a týždenné správy pokrývajú pozíciu likvidity banky. Správy o pozícii likvidity vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú pravidelne predkladané ALCO výboru.

Rámec riadenia rizika likvidity banky je daný opatreniami Národnej banky Slovenska, ako aj internými postupmi vypracovanými bankou pre riadenie likvidity, zohľadňujúcimi požiadavky riadenia likvidity v rámci skupiny UniCredit S.p.A. Rámec riadenia rizika likvidity daný Národnou bankou Slovenska je založený na dodržiavaní nasledujúcich ukazovateľov:

- pomer stálych a nelikvidných aktív k vlastným zdrojom nesmie presiahnuť hodnotu 1,
- povinné minimálne rezervy sa musia rovnať minimálne 2 % primárnych vkladov a nerezidentských vkladov (bankových a nebankových klientov) a
- pomer likvidných aktív k sume volatilných záväzkov nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

Trhové riziko

Predstavuje riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa k zmenám úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta) ovplyvnia výnosy banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci obchodovateľných portfólií, je hodnota v riziku – Value-at-Risk (VaR). VaR obchodovateľného portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Celková štruktúra VaR limitov

je predmetom preskúmania a schvaľovania výborom ALCO. VaR sa sleduje denne.

### Operačné riziko

Je riziko straty vyplývajúcej zo širokého radu príčin spojených s bankovými procesmi, pracovníkmi, technológiou a infraštruktúrou alebo z externých faktorov okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity, ako sú napríklad riziká vyplývajúce z právnych a regulačných požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov firemného správania. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty. Cieľom banky je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhýbaním sa finančným stratám a poškodeniu reputácie banky a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa kontrolným procedúram zabraňujúcim iniciatíve a kreativite.

V rámci *úverového rizika* banka napriek zložitým externým podmienkam dosiahla veľmi dobrú úroveň kvality úverového portfólia, kedy podiel klasifikovaných pohľadávok na celkovom objeme úverov banky dosiahol ku koncu roka hodnotu 3,63 %, čo je výrazne pod hodnotou bankového sektora (5,49 %). Najväčší podiel na úverovom riziku má firemné portfólio, ktoré tvorí 80,72 % z celkového úverového portfólia. Portfólio fyzickej klientely (15,54 %) a malých firiem (3,74 %) má mierne rastúcu tendenciu. Náklady na riziko dosiahli úroveň 10,95 mil. EUR.

V rámci úverového rizika banka riešila nasledovné *kľúčové projekty*:  
a/ Basel 2 – príprava na prístup výpočtu kapitálovej požiadavky na základe interných ratingov (IRB prístup), ktorý bude banka aplikovať v rokoch 2010 - 2014;  
b/ príprava a vývoj skóringových kariet pre celú škálu retailových produktov ako súčasť projektu Basel 2 – IRB prístup.

Riadenie *trhového a likviditného rizika* sa realizovalo tak, aby sa plnili stanovené limity nasledovných rozhodujúcich ukazovateľov: Hodnota v riziku (VaR), posun bázických bodov (BP shifts), limity pozícií v cudzej mene (FX position limits), Stop Loss limity, limity rozhodujúcich likviditných ukazovateľov (liquidity trigger points) a limity krátkodobej likvidity, vrátane limitov stanovených NBS. V sledovanom období banka plnila uvedené limity v súlade s trendom skupiny.

V rámci operačných rizík banka zaznamenala straty z titulu operačných rizík vo výške 128,2 tisíc EUR, čo predstavuje významný pozitívny trend v porovnaní s minulým rokom v objeme (pokles o 93 %) i vo frekvencii výskytu sledovaných udalostí (pokles o 13 %). Na základe schválenia pripravenosti Národnou bankou Slovenska a Bank of Italy banka zaviedla pokročilý prístup pre riadenie operačného rizika (AMA approach).

### **§ 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**

Na riadenie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. sa vzťahuje Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý tvorí súčasť Burzových pravidiel na prijímanie cenných papierov na regulovaný trh. Kódex je verejne dostupný na web stránke: <http://www.bcpb.sk/>

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

Riadiaca činnosť spoločnosti sa vykonáva vo forme rozhodnutí orgánov spoločnosti a rozhodnutí na jednotlivých stupňoch riadenia, ktoré sú v súlade so stanovami, vnútornými predpismi

spoločnosti, všeobecne záväznými predpismi, strategickými ročnými plánmi, a podliehajú vnútornej kontrole.

Stupne riadenia v usporiadaní organizačných útvarov určujú rozsah vecnej pôsobnosti a osobnej záväznosti jednotlivých druhov rozhodnutí pri riadení činností spoločnosti.

V rámci hierarchických úrovní v banke má najvyššie postavenie predstavenstvo, ktoré je štatutárnym orgánom spoločnosti a najvyšším stupňom riadenia. Ďalšími stupňami riadenia sú:

- a) generálny riaditeľ,
- b) riaditelia divízií,
- c) riaditelia odborov,
- d) a posledným stupňom riadenia sú vedúci oddelení.

Divízia vnútornej kontroly a vnútorného auditu a divízia riadenia rizík sú priamo podriadené štatutárnemu orgánu banky.

Vedúci zamestnanci na každej úrovni sú zodpovední za navrhnutie, implementáciu a efektívnosť systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly je súbor pravidiel, procesov a organizačných štruktúr s cieľom dodržiavania stratégie spoločnosti a dosiahnutia nasledovných cieľov:

- a) hospodárnosti a účinnosti procesov a postupov,
- b) ochrany všetkého majetku banky,
- c) spoľahlivosti a integrity všetkých informácií,
- d) dodržiavania zákonov, pokynov a nariadení Národnej banky Slovenska,
- e) dodržiavanie usmernení a politík skupiny a tiež vnútorných predpisov a plánov.

Vedúci zamestnanci na všetkých úrovniach sú zodpovední za vyvažovanie zisku spoločnosti s vedome podstúpeným rizikom, ktoré musí byť v zhode s finančným postavením spoločnosti. Zodpovednosť a právomoc vedúcich zamestnancov stanovuje organizačný poriadok spoločnosti.

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v účtovnej závierke.

Na spoločnosť sa vzťahuje Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku.

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

V priebehu roka 2009 nedošlo v banke k žiadnym odchyľkam od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku.

***d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík***

Systémy vnútornej kontroly banky sú navrhnuté a prevádzkované tak, aby napomáhali identifikácii, vyhodnoteniu a riadeniu rizík postihujúcich banku a podnikateľské prostredie, v ktorom pôsobí. Ako také podliehajú sústavnej revízii v prípade zmeny okolností a vzniku nových rizík.

**Hlavnými črtami systému vnútornej kontroly sú:**

Písomné zásady a postupy, ktoré určujú línie zodpovednosti a delegovania právomocí, určovanie hlavných kontrol a komplexného výkazníctva a analýz podľa schválených noriem a rozpočtov.

Minimalizovanie rizika snahou zabezpečiť, aby bola zavedená príslušná infraštruktúra, kontroly, systémy a ľudia v celom rozsahu podnikania. K hlavným zásadám uplatňovaným v riadení rizík patria oddeľovanie povinností, schvaľovanie transakcií, monitoring, finančné a riadiace výkazníctvo.

Zaručenie zosúladenia so systémami vnútornej kontroly a ich účinnosti sa dosahuje prostredníctvom kontrol manažmentu, kontrol vnútorného auditu, pravidelných hlásení výboru pre audit a pravidelných stretnutí s externými auditormi.

Útvar vnútorného auditu nezávisle kontroluje primeranosť celkového systému vnútornej kontroly a podáva hlásenia predstavenstvu a výboru pre audit o hlavných zisteniach a o nápravných krokoch odporúčaných s cieľom vyvážiť riziká.

Riaditelia sú zodpovední za systém vnútornej kontroly banky a za pravidelnú kontrolu jeho účinnosti.

#### **Hlavné črty systému riadenia rizík:**

Systém riadenia rizík v UniCredit Bank Slovakia a. s. sa buduje tak, aby spĺňal požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, ako aj príslušnými opatreniami Národnej banky Slovenska.

Cieľom systému riadenia rizík banky je:

- jeho budovanie tak, aby zodpovedal stanoveným obchodným cieľom banky, ako aj jej rizikovému apetítu,
- stanoviť systém organizácie vykonávania obchodov tak, aby zodpovedal ich rizikovému profilu,
- vytvoriť adekvátny systém pridelovania právomocí a zodpovedností,
- mať vytvorený účinný systém podávania správ – systém reportovania,
- mať vytvorený účinný systém kontroly rizika banky.

Predstavenstvo banky je zodpovedné za implementovanie troch nezávislých funkcií, ktoré predstavujú účinný systém vnútornej kontroly v oblasti rizík. Týmito funkciami sú:

- funkcia kontroly rizika, ktorá zabezpečuje, aby sa dodržiavali politiky riadenia rizík,
- funkcia súladu, ktorá identifikuje a hodnotí riziko súladu,
- funkcia interného auditu, ktorá je nástrojom riadiaceho orgánu na zabezpečenie toho, aby bola kvalita funkcie kontroly rizika primeraná.

Dozorná rada v súlade s článkom 9 ods. 9.16 stanov spoločnosti zriadila poradný výbor pre audit – Audit Committee a schválila jeho štatút. Audit Committee sa skladá z troch členov dozornej rady. Úlohy Audit Committee sú vymedzené jeho štatútom. Audit Committee zároveň môže nariadiť previerky a osobitné audítorské kontroly bankových činností, ďalších oddelení/útvarov banky a dcérskych spoločností. Okrem toho môže Audit Committee požadovať posúdenie správnosti medzibankových transakcií a iných transakcií, ktoré či už priamo alebo nepriamo, predstavujú konflikt záujmov.

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Rokovania dozornej rady sa uskutočňujú podľa potreby, najmenej však jedenkrát za štvrtrok. V roku 2009 sa uskutočnilo 7 zasadnutí dozornej rady.

Dozorná rada zabezpečuje a plní úlohy, ktoré všeobecne záväzné právne predpisy a tieto stanovy zverujú do pôsobnosti dozornej rady. Dozorná rada najmä:

- a) určuje presný počet členov predstavenstva, volí a odvoláva členov predstavenstva, volí z nich predsedu a podpredsedu predstavenstva; schvaľuje pravidlá odmeňovania členov predstavenstva, rozhoduje o ich odmenách a schvaľuje zmluvy uzatvorené s členmi predstavenstva o výkone ich funkcie;
- b) schvaľuje štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu spoločnosti;
- c) kontroluje dodržiavanie a realizáciu Usmernení holdingovej spoločnosti;
- d) zodpovedá za plnenie povinností, ktoré do pôsobnosti dozornej rady zverujú Usmernenia holdingovej spoločnosti;
- e) udeľuje súhlas s vykonaním auditu systému vnútornej kontroly spoločnosti útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu holdingovej spoločnosti;
- f) schvaľuje rokovací poriadok dozornej rady a jeho zmeny;
- g) schvaľuje rokovací poriadok predstavenstva a jeho zmeny;

- h) schvaľuje ročné a dlhodobé obchodné, finančné a strategické plány spoločnosti vyhotovené predstavenstvom a preskúmava ich plnenie;
- i) schvaľuje kapitálovú účasť spoločnosti v iných spoločnostiach vrátane akéhokoľvek nakladania s takouto kapitálovou účasťou spoločnosti;
- j) schvaľuje zriadenie a zrušenie pobočiek a organizačných zložiek spoločnosti, ktoré sa podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka zapisujú do Obchodného registra;
- k) schvaľuje koncepciu systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky
- l) kontroluje účtovné knihy a záznamy spoločnosti týkajúce sa jej obchodných činností;
- m) kontroluje, či sú účtovné knihy spoločnosti vedené v súlade s právnymi predpismi a stanovami;
- n) preskúmava riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrhy predstavenstva na rozdelenie zisku alebo úhradu strát, správy predstavenstva pred ich predložením valnému zhromaždeniu a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu;
- o) zvoláva predstavenstvo alebo valné zhromaždenie v prípade, ak si to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- p) oboznamuje valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti a navrhuje valnému zhromaždeniu primerané opatrenia, ktoré by mala spoločnosť prijať;
- q) udeľuje predchádzajúci súhlas k voľbe externých audítorov spoločnosti;
- r) udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti;
- s) udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu prokuristov spoločnosti;
- t) udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- u) rozhoduje o iných záležitostiach, ktoré sú vyhradené do právomocí a kompetencií dozornej rady právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

Dozorná rada je oprávnená požiadať divíziu vnútornej kontroly a vnútorného auditu o vykonanie vnútornej kontroly v ňou vymedzenom rozsahu.

Dozorná rada má 9 (deväť) členov, ktorí sú volení na obdobie 3 (troch) rokov. Opätovná voľba je možná. 6 (šesť) členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie. Právo navrhnúť kandidátov na členov dozornej rady volených a odvolávaných valným zhromaždením a právo navrhnúť odvolanie týchto členov má každý akcionár spoločnosti, ako aj každý člen predstavenstva. 3 (troch) členov dozornej rady volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady a jeho zmeny pripravuje a schvaľuje odborová organizácia.

Dozorná rada môže zo svojich členov vytvárať ďalšie výbory. Takýmto výborom je Výbor pre odmeňovanie, ktorý stanovuje zásady a schvaľuje odmeňovanie členov predstavenstva.

<b>e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania</b>
---

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Riadne valné zhromaždenie akcionárov sa uskutočnilo dňa 26. 03. 2009. Akcionári schválili riadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku, ďalej schválili výročnú správu a správu externého audítora na rok 2009, zvolili nových členov dozornej rady a rozhodli o zmene stanov. Na mimoriadnom valnom zhromaždení konanom dňa 24. 09. 2009 rozhodli akcionári o novom členovi dozornej rady a ďalšej zmene stanov spoločnosti.

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti je predstavenstvo povinné zvolať tak, aby sa konalo najneskôr do 4 (štyroch) mesiacov od konca predchádzajúceho kalendárneho roka. Predstavenstvo zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, ak mu to ukladajú právne predpisy alebo stanov spoločnosti. Dozorná rada môže zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti, alebo ak tak ustanovujú stanov spoločnosti.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) schvaľovať stanov spoločnosti a ich zmeny;

- b) rozhodovať o zvýšení a znížení základného imania a o vydaní dlhopisov;
- c) voliť a odvolávať členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami a schvaľovať pravidlá odmeňovania členov dozornej rady;
- d) schvaľovať riadne individuálne a mimoriadne individuálne účtovné závierky, rozhodnutia o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém;
- e) schvaľovať výročnú správu spoločnosti;
- f) schvaľovať externých audítorov spoločnosti;
- g) rozhodovať o zrušení spoločnosti;
- h) rozhodovať o rozdelení, zlúčení alebo splynutí spoločnosti alebo o predaji podniku alebo jeho časti;
- i) brať na vedomie správy o činnosti dozornej rady;
- j) rozhodovať o ďalších otázkach, ktoré sú zverené do pôsobnosti valného zhromaždenia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a týchto stanov, alebo o tých záležitostiach, ktoré si valné zhromaždenie na rozhodnutie vyhradí.

Akcionár spoločnosti má právo podieľať sa na riadení spoločnosti, podieľať sa na zisku spoločnosti (právo na dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo podľa hospodárskych výsledkov na rozdelenie a podieľať sa na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou. Právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti akcionár zásadne uplatňuje hlasovaním na valnom zhromaždení, pričom je povinný dodržiavať organizačné opatrenia týkajúce sa konania valného zhromaždenia. Každý akcionár je oprávnený na valnom zhromaždení spoločnosti hlasovať, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a predkladať na ňom návrhy. Akcionár je oprávnený vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom oprávneného zástupcu majúceho písomné splnomocnenie („splnomocnenec“). Splnomocnencom nemôže byť člen dozornej rady.

Akcionár je oprávnený predkladať svoje návrhy na valnom zhromaždení v dĺžke, ktorá nepresiahne 5 minút. V prípade, že príspevok je dlhší ako 5 minút, predseda valného zhromaždenia môže vyzvať akcionára na prednesenie návrhu uznesenia, o ktorom akcionár požaduje hlasovať, alebo o formuláciu žiadosti o informáciu, resp. vysvetlenie. Ak akcionár nesplní výzvu predsedu valného zhromaždenia, predseda valného zhromaždenia môže akcionárovi odňať slovo a akcionár je následne oprávnený písomne zaslať predstavenstvu spoločnosti časť príspevku, ktorú nestihol predniesť. V prípade, že žiadosť akcionára o informáciu alebo vysvetlenie nesúvisí s prerokúvaným bodom programu valného zhromaždenia, valné zhromaždenie ju nemusí brať do úvahy.

Akcionár spoločnosti má právo nahliadať do zápisníc z rokovaní dozornej rady. Žiadosť akcionára o sprístupnenie zápisnice musí byť písomná, musí byť spoločnosti riadne doručená a musí obsahovať identifikáciu akého bodu programu a ktorého rokovania dozornej rady sa týka; žiadosť musí byť datovaná a podpísaná akcionárom. Spoločnosť môže odmietnuť sprístupnenie zápisníc z rokovaní dozornej rady, ak by ich sprístupnením došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov, alebo ak by ich poskytnutie mohlo spoločnosti spôsobiť ujmu. O informáciách poskytnutých spoločnosťou je akcionár povinný zachovávať mlčanlivosť.

#### **f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov**

Predstavenstvo vykonávalo svoju činnosť v roku 2009 v zložení troch členov:

Predseda:	Jozef Barta	
Podpredseda:	Mag. Helmut Horvath	
Členovia:	Friedrich Plail	(do 26. 6. 2009)
	Ing. Miroslav Štorkendl	(od 26. 6. 2009)

Rokovania predstavenstva sa uskutočňujú každé dva týždne. Predstavenstvo sa v minulom roku stretlo na 26 riadnych zasadnutiach.



Poradné orgány predstavenstva sú účelovo vytvorené skupiny zamestnancov, ktorých úlohou je posudzovať problémy a úlohy v oblasti vymedzenej štatútom poradného orgánu. Poradnými orgánmi predstavenstva sú:

#### **Škodová komisia centrály UniCredit Bank Slovakia a. s.**

Škodová komisia prerokováva vymedzené prípady škody spôsobené v banke, predkladá stanoviská k škodovým udalostiam na základe predloženia príslušnej dokumentácie, posudzuje vznik škody a predkladá návrhy na vysporiadanie vzniknutej škody. Škodová komisia centrály má 9 členov.

#### **Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)**

Výbor ALCO v súlade s potrebou dosiahnutia finančných a regulatívnych cieľov banky prijíma rozhodnutia týkajúce sa predmetu a princípov riadenia aktív a pasív, plánu a rozpočtu banky a navrhuje riadenie aktív a pasív vzhľadom na predchádzajúci a očakávaný vývoj bilančných položiek. Výbor ALCO sa skladá z 8 členov.

#### **Komisia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci UniCredit Bank Slovakia a. s.**

Úlohou Komisie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci je kontrolovať dodržiavanie všeobecne záväzných predpisov, dodržiavanie stanov spoločnosti a uznesení predstavenstva súvisiacich s bezpečnosťou a ochranu zdravia pri práci, posudzuje stav ochrany zdravia pri práci v banke, dodržiavanie povinností v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, navrhuje predstavenstvu opatrenia v oblasti riadenia a kontroly stavu bezpečnosti práce a pravidelne hodnotí stav pracovného prostredia a pracovných podmienok zamestnancov. Komisia má 5 členov.

#### **Bezpečnostná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.**

Bezpečnostnej komisii, ktorá pozostáva z 3 členov, prináležia kompetencie v oblasti hodnotenia kontrol aktuálneho stavu bezpečnosti banky, posudzovania bezpečnostných incidentov a vyhodnotenia výsledkov bezpečnostných kontrol v rámci banky, hodnotenia stavu projektov týkajúcich sa bezpečnosti a vykonávania ostatných činností týkajúcich sa bezpečnosti.

#### **Komisia na odškodňovanie pracovných úrazov UniCredit Bank Slovakia a. s.**

Komisia na odškodňovanie pracovných úrazov v zložení 5 členov objektívne posudzuje každý pracovný úraz z hľadiska zodpovednosti za jeho vznik, určuje príčinu pracovného úrazu a navrhuje spôsob a výšku odškodnenia pracovného úrazu.

#### **Likvidačná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.**

Likvidačná komisia prerokováva všetky predložené návrhy na likvidáciu majetku banky a predkladá predstavenstvu banky návrhy na spôsob realizácie likvidácie majetku, prerokováva všetky návrhy týkajúce sa likvidácie drobného hmotného a nehmotného majetku, dlhodobého hmotného a nehmotného majetku banky a zásob evidovaných v banke. Likvidačná komisia sa skladá zo 6 členov.

#### **Komisia na ochranu osobných údajov**

Komisia na ochranu osobných údajov kontroluje dodržiavanie všeobecne záväzných predpisov, stanov spoločnosti a uznesení predstavenstva súvisiacich s otázkami ochrany osobných údajov, dodržiavanie zásad ochrany osobných údajov v zmysle interných predpisov banky, pravidelne preveruje činnosť osôb vykonávajúcich dohľad nad ochranou osobných údajov v banke a navrhuje opatrenia v oblasti prevencie pred neoprávnenou manipuláciou s osobnými údajmi. Pozostáva z 12 členov.

**Komisia pre operačné riziko UniCredit Bank Slovakia a. s.**

Úlohou Komisie pre operačné riziko je prerokovávanie návrhu politiky, pravidiel a metodiky pre riadenie a poistenie operačného rizika, navrhovanie a sledovanie limitov, monitorovanie rizikových expozícií, sledovanie navrhnutých postupov na zmiernenie rizika, posudzovanie významných udalostí operačného rizika, prerokovanie hlásení o operačnom riziku a pôsobenie ako steering committee pre projekty súvisiace s operačným rizikom. Skladá sa zo 7 členov.

**§ 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**

Vydané CP, ktoré tvoria základné imanie:

ISIN:	SK1110003037
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	61 730 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	0,2 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003045
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	999 999 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	2,6 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003052
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	74 701 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	0,2 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003060
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná

Počet:	546 000 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	1,4 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003078
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	640 000 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	1,6 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003086
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	6 472 500 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	16,9 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110005206
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	4 054 054 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	10,6 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110012749
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	25 504 875 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	66,5 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

Akcie majú podobu zaknihovaných cenných papierov v CDCP SR, a.s.. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená. Akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie ZI.

S vydanými akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva alebo povinnosti.

**Vydané dlhopisy: áno**

<b>Hypotekárny záložný list UB-HZL 2</b>	
ISIN:	SK4110001217 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	500 ks
Menovitá hodnota:	33 193,92 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	29.9.2004
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	29.9.2015
Spôsob určenia výnosu:	fixne 5,0 % p.a.
Termín výplaty:	ročne, vždy k 29.9.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

<b>Hypotekárny záložný list UB-HZL 3</b>	
ISIN:	SK4110001316 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	5 000 ks
Menovitá hodnota:	3 319,39 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	25.5.2005
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	25.5.2015
Spôsob určenia výnosu:	6M Euribor+0,07% p.a.
Termín výplaty:	polročne, vždy k 25.5. a 25.11.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

<b>Hypotekárny záložný list UB-HZL 4</b>	
ISIN:	SK4110001423 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	9 000 ks
Menovitá hodnota:	3 319,39 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva

Dátum začiatku vydávania:	13.10.2006
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	13.10.2010
Spôsob určenia výnosu:	3M Euribor+0,09% p.a.
Termín výplaty:	štvrtročne, vždy k 13.1., 13.4., 13.7. a 13.10.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

<b>Hypotekárny záložný list HZL HVB 1</b>	
ISIN:	SK4120004078 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	5 000 ks
Menovitá hodnota:	3 319,39 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	28.8.2003
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	28.8.2014
Spôsob určenia výnosu:	fixný kupón 4,65% p.a.
Termín výplaty:	ročne, vždy k 28.8.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

<b>Hypotekárny záložný list HZL HVB 3</b>	
ISIN:	SK4120005299 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	100 ks
Menovitá hodnota:	82 984,80 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	21.12.2006
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	21.12.2011
Spôsob určenia výnosu:	6M Euribor + 0,08% p.a.
Termín výplaty:	polročne, vždy k 21.12. a 21.6. príslušného roka
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

výmene za akcie:	
------------------	--

**b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov**

Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

**c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)**

Banka má 19,9 % účasť na základnom imaní UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

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

S cennými papiermi emitovanými UniCredit Bank Slovakia a. s. nie sú spojené osobitné práva kontroly.

**e) spôsobe kontroly systému zamestnaneckých akcií, ak práva spojené s týmito akciami nie sú uplatňované priamo zamestnancami**

Banka nevydala zamestnanecké akcie.

**f) obmedzeniach hlasovacích práv**

Hlasovacie práva spojené s akciami spoločnosti nie sú obmedzené.

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

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

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

V zmysle Stanov UniCredit Bank Slovakia a. s. členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Dozorná rada zároveň volí predsedu a podpredsedu predstavenstva (čl.8 ods. 8.3). Návrh na voľbu alebo odvolanie členov predstavenstva môže podať ktorýkoľvek člen dozornej rady (čl. 8 ods. 8.6). Pri voľbe alebo odvolaní členov predstavenstva sa hlasuje o každom kandidátovi samostatne. Ak je kandidátov viac, členom predstavenstva sa stáva ten kandidát, ktorý získa najviac hlasov (čl. 8 ods. 8.7). Člen predstavenstva môže byť kedykoľvek počas funkčného obdobia odvolaný z funkcie dozornou radou. Odvolanie člena predstavenstva z funkcie je účinné dňom prijatia rozhodnutia dozornou radou (čl. 8 ods. 8.10).

V zmysle č. 16 Stanov o dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov. Takéto rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyhotovuje vo forme notárskej zápisnice. Platnosť a účinnosť zmeny stanov alebo doplnenia stanov nastáva v súlade s právnymi predpismi.

Ak prijme valné zhromaždenie rozhodnutie, ktorého dôsledkom je zmena obsahu stanov, považuje sa toto rozhodnutie za zmenu stanov, ak bolo prijaté spôsobom, ktorý sa podľa právnych predpisov alebo týchto stanov vyžaduje na prijatie rozhodnutia o zmene stanov.

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.

Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu ich úplné znenie, za ktorého úplnosť a správnosť zodpovedá. Predstavenstvo je tiež povinné po každej zmene stanov uložiť úplné znenie stanov do zbierky listín vedenej Obchodným registrom.

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

Právomoci predstavenstva týkajúce sa rozhodnutia o vydaní akcií sa spravujú ustanoveniami zákona č. 513/1991 Z. z. Obchodný zákonník.

Predstavenstvo má najmä nasledovné právomoci a povinnosti (čl. 8, ods. 8.2 Stanov):

- a) obchodné vedenie spoločnosti;
- b) vyhotovovanie a realizácia ročných a dlhodobých obchodných, finančných a strategických plánov spoločnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami;
- c) výkon práv a plnenie povinností zamestnávateľa vrátane vedenia kolektívneho vyjednávania;
- d) predkladanie návrhov valnému zhromaždeniu:
  - i. na schválenie riadnej individuálnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a návrhov na rozdelenie zisku alebo úhradu strát spoločnosti;
  - ii. správ o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku, ktoré valné zhromaždenie berie na vedomie;
  - iii. na schválenie výročnej správy
  - iv. na prerokovanie akýchkoľvek iných záležitostí, ktoré si vyžadujú schválenie valného zhromaždenia podľa právnych predpisov alebo týchto stanov;
- e) zvolanie a príprava konania valného zhromaždenia;
- f) vykonávanie rozhodnutí valného zhromaždenia;
- g) vedenie účtovných kníh a záznamov spoločnosti;
- h) schvaľovanie organizačného poriadku spoločnosti a ďalších vnútorných predpisov, s výnimkou predpisov uvedených pod písm. i) nižšie;
- i) predkladanie nasledujúcich dokumentov na schválenie dozornej rade:
  - i. rokovacieho poriadku predstavenstva a jeho zmien;
  - ii. štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
  - iii. návrhov na zriadenie a zrušenie pobočiek a organizačných zložiek spoločnosti, ktoré sa podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka zapisujú do Obchodného registra;
  - iv. ročných a dlhodobých obchodných, finančných a strategických plánov spoločnosti;
  - v. koncepciu systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky;
- j) menovanie a odvolávanie prokuristov spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- k) menovanie a odvolávanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- l) menovanie a odvolávanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- m) menovanie a odvolávanie Compliance officera po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou alebo jej predsedom;
- n) schvaľovanie obchodov spoločnosti s osobami, ktoré majú osobitný vzťah k spoločnosti podľa Zákona o bankách;
- o) predkladanie informácií v písomnej forme na každom zasadnutí dozornej rady o odpísaní každej nevymožiteľnej pohľadávky v menovitej hodnote nad 660 000,- EUR (slovom: šesťstošesťdesiat tisíc eur);
- p) schvaľovanie Podpisového poriadku spoločnosti;
- q) rozhodovanie o ďalších záležitostiach vyhradených do právomoci predstavenstva právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

**j) 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**

Banka nemá uzatvorené žiadne významné dohody, ku ktorým došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

**k) 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**

Všetky dohody uzatvorené medzi bankou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami sa riadia platnými pracovno-právnymi predpismi – Zákonníkom práce, vnútornými predpismi a individuálnymi podmienkami, dohodnutými v pracovnej zmluve. Výpoveď zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu podľa ZP § 61 nie je možná.