



Súhrnný dokument

**Kmeňové akcie
OTP Banka Slovensko, a.s.
ISIN SK1110019850**

**Dátum vyhotovenia súhrnného dokumentu je
18. október 2017**

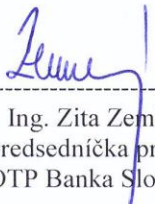
OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava

Tento súhrnný dokument tvorí samostatnú časť prospektu cenného papiera vypracovaného pre kmeňové akcie OTP Banky Slovensko, a.s., ISIN SK1110019850, ktorý sa skladá z troch samostatných dokumentov, a to z registračného dokumentu zo dňa 18.10.2017, tohto súhrnného dokumentu a opisu cenných papierov zo dňa 18.10.2017. Tento súhrnný dokument ako aj registračný dokument zo dňa 18.10.2017 a opis cenných papierov zo dňa 18.10.2017 budú po ich schválení Národnou bankou Slovenska sprístupnené v písomnej forme bezplatne v sídle emitenta a v elektronickej forme na webovom sídle, t.j. internetovej stránke emitenta <https://www.otpbanka.sk/prospekty-cp>. Oznam o zverejnení prospektu bude po jeho schválení, uverejnený v Hospodárskych novinách súčasne s jeho sprístupnením.

Úvodná informácia

Súhrnný dokument je zostavený v zmysle NARIADENIA KOMISIE (EÚ) č. 486/2012 z 30. marca 2012, podľa Prílohy XXII. Tento súhrnný dokument obsahuje všetky prvky, ktoré sú požadované pre daný cenný papier a emitenta. Z dôvodu, že niektoré prvky podľa uvedeného nariadenia pre daný cenný papier a emitenta nie sú vyžadované, postupnosť číslovania prvkov v jednotlivých Oddieloch A-E nemusí byť postupná. Ak sa v dokumente vyskytne situácia, keď žiadna relevantná informácia ohľadne prvku požadovaného pre daný typ cenného papiera a emitenta nemôže byť uvedená, tak sa pri takomto prvku uvedie výraz „Nepoužije sa“ s krátkym vysvetlením.

Oddiel A – úvod a upozornenia

Prvok	Požiadavka na zverejnenie
A.1	Upozornenie Emitent upozorňuje potenciálnych investorov do cenných papierov, že: - tento súhrn by sa mal chápať ako úvod k prospektu, - každé rozhodnutie investovať do cenných papierov by sa malo zakladať na investorovom zvážení prospektu ako celku, - ak sa na súde vznesie nárok na základe informácií obsiahnutých v prospekte, žalujúcemu investorovi sa môže podľa vnútroštátnych právnych predpisov členských štátov uložiť povinnosť znášať náklady spojené s prekladom prospektu pred začatím súdneho konania, - občianskoprávnu zodpovednosť majú len tie osoby, ktoré súhrn vrátane jeho prekladu predložili, ale len v prípade, keď tento súhrn je zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami prospektu, alebo neobsahuje v spojení s inými časťami prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní sa o investíciách do takýchto cenných papierov. Zodpovednými osobami sú:  Ing. Zita Zemková predsedníčka predstavenstva OTP Banka Slovensko, a.s.  Ing. Rastislav Matejsko člen predstavenstva OTP Banka Slovensko, a.s.
A.2	Finančné sprostredkovanie Nepoužije sa. Emitent neudeľuje v prospekte žiaden súhlas s použitím prospektu na následný ďalší predaj alebo konečné umiestnenie cenných papierov prostredníctvom finančných sprostredkovateľov

Oddiel B – emitent

B.1	Úradný a obchodný názov	Obchodné meno: OTP Banka Slovensko, a.s. Identifikačné číslo: 31 318 916 LEI kód: 31570020000000001341
B.2	Domicil, právna forma, právne predpisy, krajina založenia	Sídlo: Štúrova 5, 813 54 Bratislava Domicil: Slovenská republika, Právna forma: akciová spoločnosť Právne predpisy, na základe ktorých emitent vykonáva svoju činnosť: Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov(d ďalej len „zákon o bankách.“) Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov(d ďalej len „o cenných papieroch a investičných službách“) Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov(d ďalej len „Obchodný zákonník.“) Krajina založenia: Slovenská republika
B.3	Opis povahy súčasných činností emitenta a jeho hlavných činností	OTP Banka Slovensko, a.s. má bankové povolenie udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1515/1996 zo dňa 19. augusta 1996 v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-1380-1/2001 zo dňa 11. októbra 2001, č. UBD-848-2/2002 zo dňa 22. júla 2002, č. UBD-401/2005 zo dňa 14. marca 2005, č. OPK-3746/1-2008 zo dňa 27. marca 2008, ODB-4808-2/2012 zo dňa 17. septembra 2012 a rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT-019/2003/OCP zo dňa 21. februára 2003 v spojitosti s rozhodnutiami GRUFT-034/2003/OCP zo dňa 1. júla 2003 a č. UBD-3053/2006-PLP zo dňa 7. decembra 2006. Orgánom dohľadu nad bankou je Národná banka Slovenska. Medzi hlavné činnosti emitenta patria: - prijímanie vkladov, - poskytovanie úverov, - tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie), - 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 a investovanie do cenných papierov na vlastný účet, - obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného a kapitálového trhu, - poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov, - vydávanie a správa elektronických peňazí, - vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb, - osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov Emitent poskytuje svoje služby na území Slovenskej republiky
B.4a	Známe nedávne trendy ovplyvňujúce emitenta	Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne trendy a neistoty a nevie o žiadnych nárokoch, záväzkoch alebo udalostiach, ktoré by nastali do konca bežného účtovného obdobia, o ktorých je reálne pravdepodobné, že budú mať podstatný vplyv na jeho perspektívu.
B.5	Opis skupiny a postavenie emitenta v skupine	OTP Banka Slovensko je členom skupiny OTP Group. Majoritným akcionárom banky je OTP Bank Nyrt. vlastniaca 99,26 % základného imania. OTP Bank Nyrt. je univerzálna banka retailového typu a je najväčšou finančnou inštitúciou

		Maďarska. Má významné postavenie aj v podnikateľskej oblasti a v oblasti samospráv. Silnú stránku banky predstavuje aj jej rozsiahla predajná sieť ako v domovskom Maďarsku, tak aj v ďalších ôsmich krajinách strednej a východnej Európy, kde pôsobia členovia OTP Group. Materská spoločnosť emitenta vlastní priame podiely presahujúce 50% základného imania v 33 spoločnostiach skupiny. Súčasťou OTP Group je ďalších 95 spoločností, s nižším priamym podielom alebo s nepriamym podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Emitent nevlastní podiel v žiadnej zo spoločností skupiny.																												
B.6	Osoby, ktoré majú priamo alebo nepriamo podiel na kapitále alebo hlasovacích právach	<table><tr><td>Akcionári emitenta</td><td>% ZI</td><td>% HP</td><td colspan="2">Nominálna hodnota akcií v tis. EUR</td></tr><tr><td>OTP Bank Nyrt.</td><td>99,26</td><td>99,26</td><td colspan="2">87 887</td></tr><tr><td>Domáci akcionári</td><td>0,71</td><td>0,71</td><td colspan="2">629</td></tr><tr><td>Zahraniční akcionári</td><td>0,03</td><td>0,03</td><td colspan="2">23</td></tr><tr><td>Spolu</td><td>100,00</td><td>100,00</td><td colspan="2">88 539</td></tr></table>				Akcionári emitenta	% ZI	% HP	Nominálna hodnota akcií v tis. EUR		OTP Bank Nyrt.	99,26	99,26	87 887		Domáci akcionári	0,71	0,71	629		Zahraniční akcionári	0,03	0,03	23		Spolu	100,00	100,00	88 539	
Akcionári emitenta	% ZI	% HP	Nominálna hodnota akcií v tis. EUR																											
OTP Bank Nyrt.	99,26	99,26	87 887																											
Domáci akcionári	0,71	0,71	629																											
Zahraniční akcionári	0,03	0,03	23																											
Spolu	100,00	100,00	88 539																											
B.7	Vybrané kľúčové finančné informácie. Vyhlásenie o podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta. Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej pozícii emitenta.																													
Vybrané kľúčové historické finančné informácie sú vybrané z auditovaných individuálnych účtovných závierok za roky končiace sa 31. decembra 2016, 31. decembra 2015 a 31. decembra 2014 zostavených podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.																														
Individuálny výkaz o finančnej situácii																														
k 31. decembru 2016, k 31. decembru 2015 , k 31. decembru 2014																														
(v tis. EUR)		31. december 2016	31. december 2015	31. december 2014	31. december 2013																									
Majetok																														
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska		179 663	45 021	57 305	45 552																									
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty		2	126 705	199 085	34 093																									
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate		6	824	73	20																									
Finančný majetok na predaj		9 331	12 312	8 157	59 084																									
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty		1 146 135	1 144 606	1 093 741	1 056 086																									
Finančné investície držané do splatnosti		84 107	73 643	75 463	194 769																									
Investície v dcérskych a pridružených podnikoch		-	93	151	151																									
Hmotný dlhodobý majetok		21 780	21 817	22 202	21 401																									
Nehmotný dlhodobý majetok		6 479	6 788	6 758	6 510																									
Pohľadávka z odloženej dane		4 933	1 021	759	-																									
Ostatný majetok		3 143	2 285	3 122	3 115																									
Majetok celkom		1 455 579	1 435 115	1 466 816	1 420 781																									
Závazky																														
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		3 144	14 262	36 379	67 454																									
Závazky voči klientom		1 181 491	1 233 534	1 197 994	1 124 414																									
Závazky z emitovaných cenných papierov		116 309	34 843	59 098	83 800																									

Závazok zo splatnej dane	596	950	862	-
Závazok z odloženej dane	-	-	-	220
Rezervy na záväzky	3 814	2 963	3 479	2 738
Ostatné záväzky	22 545	14 735	13 873	14 504
Podriadené záväzky	20 008	20 007	47 056	29 056
Záväzky celkom	1 347 907	1 321 294	1 358 741	1 322 186
Vlastné imanie				
Základné imanie	88 539	88 539	88 539	78 508
Rezervné fondy	6 179	5 695	5 479	5 172
Nerozdelený zisk	16 508	13 849	14 292	13 379
Precenenie finančného majetku na predaj	(533)	2 784	208	522
Zisk/(strata) za rok	(3 021)	2 954	(443)	1 014
Vlastné imanie spolu	107 672	113 821	108 075	98 595
Záväzky a vlastné imanie spolu	1 455 579	1 435 115	1 466 816	1 420 781

Individuálny výkaz komplexného výsledku

za roky končiace sa 31. decembra 2016, 31. decembra 2015, k 31. decembru 2014

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Výnosové úroky	55 665	61 116	64 334	62 518
Nákladové úroky	(8 158)	(13 826)	(17 986)	(21 268)
Čisté výnosové úroky	47 507	47 290	46 348	41 250
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(26 224)	(14 134)	(14 189)	(8 455)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	21 283	33 156	32 159	32 795
Výnosy z poplatkov a provízií	14 734	14 385	12 814	13 231
Náklady na poplatky a provízie	(4 214)	(3 447)	(3 091)	(2 788)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	10 520	10 938	9 723	10 443
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	(422)	(1 243)	(529)	(1 879)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	4 104	(58)	-	218
Všeobecné administratívne náklady	(38 465)	(38 964)	(41 130)	(40 954)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(606)	(44)	(695)	476
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	(3 586)	3 785	(472)	1 099
Daň z príjmov	565	(831)	29	(85)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	(3 021)	2 954	(443)	1 014
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení				
Reklasifikačná úprava z predaja finančného majetku určeného na predaj, netto	(2 259)	-	-	-
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto	(1 058)	2 576	(314)	(355)
Celkový komplexný výsledok za rok	(6 338)	5 530	(757)	659
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	(0,136)	0,133	(0,022)	0,051

Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	(1 359,05)	1 329,11	(222,551)	514,47
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	(0,034)	0,033	(0,006)	0,013

Vybrané kľúčové finančné informácie nasledujúcich finančných období

Vybrané kľúčové finančné informácie nasledujúcich finančných období sú vybrané z neauditovaných individuálnych účtovných závierok za obdobia končiace sa 30. júna 2017 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia.

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2017

(v tis. EUR)	30. jún 2017	31. december 2016
Majetok		
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	148 509	179 663
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	188	2
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	6
Finančný majetok na predaj	9 695	9 331
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	1 135 056	1 146 135
Finančné investície držané do splatnosti	83 068	84 107
Hmotný dlhodobý majetok	20 458	21 780
Nehmotný dlhodobý majetok	6 569	6 479
Pohľadávka zo splatnej dane	977	-
Pohľadávka z odloženej dane	5 072	4 933
Ostatný majetok	3 754	3 143
Majetok celkom	1 413 346	1 455 579
Závazky		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	10 912	3 144
Závazky voči klientom	1 116 685	1 181 491
Závazky z emitovaných cenných papierov	134 008	116 309
Závazok zo splatnej dane	-	596
Rezervy na záväzky	3 657	3 814
Ostatné záväzky	21 718	22 545
Podriadené záväzky	20 008	20 008
Závazky celkom	1 306 988	1 347 907
Vlastné imanie		
Základné imanie	88 539	88 539
Rezervné fondy	6 274	6 179
Nerozdelený zisk	13 487	16 508
Precenenie finančného majetku na predaj	(186)	(533)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(1 756)	(3 021)
Vlastné imanie spolu	106 358	107 672
Závazky a vlastné imanie spolu	1 413 346	1 455 579

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobia končiace sa 30. júna 2017

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. júna 2017	Obdobie končiace sa 30. júna 2016
Výnosové úroky	24 254	28 886
Nákladové úroky	(2 062)	(4 764)
Čisté výnosové úroky	22 192	24 122
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(12 078)	(8 928)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	10 114	15 194
Výnosy z poplatkov a provízií	7 900	6 558
Náklady na poplatky a provízie	(1 999)	(1 867)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	5 901	4 691
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	268	(258)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	3 339
Všeobecné administratívne náklady	(18 330)	(19 327)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	235	(21)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	(1 812)	3 618
Daň z príjmov	56	(840)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	(1 756)	2 778
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení		
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto	347	(2 688)
Celkový komplexný výsledok za rok	(1 409)	90
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	(0,079)	0,125
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	(789,87)	1 249,60
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	(0,020)	0,031

Nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhliadok emitenta od dátumu jeho posledných uverejnených auditovaných finančných výkazov a nenastali významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej pozícii po období, za ktoré sú uvedené historické finančné informácie.

B.8	Vybrané pro forma finančné informácie	Nepoužije sa. Emitent neuzavrel žiadnu transakciu, ktorej dôsledkom by nastala významná celková zmena väčšia ako 25% vzhľadom na jeden alebo viaceré ukazovatele rozsahu jeho obchodnej činnosti.
B.9	Odhad zisku	Nepoužije sa. Emitent sa rozhodol nezaradiť prognózu alebo odhad zisku a ani do termínu vypracovania tohto dokumentu nezverejnil žiadnu prognózu zisku.

B.10	Výhrady audítora	Nepoužije sa. V auditorských správach k historickým finančným informáciám za obdobia, ktoré sa skončili 31. decembra 2016, 31. decembra 2015 a 31. decembra 2014 nie sú výhrady k účtovným závierkam zostaveným podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou. Podľa názoru audítora, účtovné závierky zobrazujú verne, vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s., výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za roky, ktoré sa skončili k 31. decembru 2016, k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014.
B.11	Uvedenie či prevádzkový kapitál emitenta postačuje na súčasné požiadavky	Emitent týmto vyhlasuje, že výška prevádzkového kapitálu postačuje na realizáciu jeho súčasne známych prevádzkových potrieb. Emisia nových akcií súvisí s posilnením kapitálovej pozície emitenta v súlade s platnou európskou a lokálnou legislatívou.

Oddiel C – cenné papiere

C.1	Opis druhu a triedy, ident. číslo cenného papiera	Druh a trieda cenného papiera: Kmeňová akcia Forma a podoba cenných papierov: Cenné papiere sú vo forme na meno a majú podobu zaknihovaných cenných papierov v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. ISIN SK1110019850
C.2	Mena emisie	Cenné papiere budú v mene Euro.
C.3	Počet vydaných akcií	Základné imanie emitenta je 88 539 106,84 €. Základné imanie emitenta tvoria nasledujúce kmeňové akcie na meno v zaknihovanej podobe: ISIN: SK1110001452, séria 01,02,03,04,05,06 Menovitá hodnota: 3,98 EUR Počet: 3 000 000 ks ISIN: SK1110004613, séria 01,02,03,04,05,06,07,08,09 Menovitá hodnota: 3,98 EUR Počet: 8 503 458 ks ISIN: SK1110003003, séria 01 Menovitá hodnota: 39 832,70 EUR Počet: 570 ks ISIN: SK1110016559, séria 01 Menovitá hodnota: 1,00 EUR Počet: 10 019 496 ks ISIN: SK1110017532, séria 01 Menovitá hodnota: 1,00 EUR Počet: 10 031 209 ks
C.4	Opis práv spojených s cennými papiermi,	Právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady
C.5	Prevoditeľnosť cenných papierov	Prevoditeľnosť akcií nebude obmedzená.
C.6	Prijatie cenných papierov na regulovaný trh	Emitent po ukončení verejnej ponuky požiada Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., o prijatie k obchodovaniu na jej regulovaný trh.
C.7	Dividendová politika	O rozdelení zisku a vyplatení dividend rozhoduje valné zhromaždenie emitenta po skončení príslušného účtovného obdobia. Valné zhromaždenie nestanovilo

		žiadnu strednodobú, alebo dlhodobú dividendovú politiku.
--	--	--

Oddiel D – riziká

D.1	Riziká špecifické pre emitenta.	Okrem ekonomických a politických rizík, vyplývajúcich z doterajšieho vývoja ekonomiky Slovenska a z predpokladov jej budúceho vývoja, je emitent pri svojej podnikateľskej činnosti vystavený aj ďalším rizikovým faktorom a to predovšetkým: <i>rizikám kreditného charakteru:</i> - priame kreditné riziko - riziko obchodného partnera. - riziko vysporiadania - riziko krajiny - riziko koncentrácie a majetkovej angažovanosti <i>trhových rizikám:</i> - devízové riziko - úrokové riziko - riziko kapitálových nástrojov <i>operačným rizikám,</i> <i>riziku likvidity.</i>
D.3	Riziká, špecifické pre cenné papiere.	Obchodovanie s akciami je spojené s rizikom straty hodnoty akcií – tzv. akciové riziko. Je to riziko zmeny hodnoty akcie v dôsledku zmeny trhového vnímania jej emitujúceho subjektu – špecifické akciové riziko, alebo v dôsledku všeobecnej situácie na akciových trhoch – trhové riziko, kedy pokles trhovej hodnoty nemusí byť spôsobený zhoršením hospodárskej situácie eminenta akcií.

Oddiel E – ponuka

E.1	Celkové čisté výnosy a odhad celkových nákladov emisie. Odhad účtovaných nákladov investorovi	Emitent odhaduje výdavky na emisiu v rozsahu 30 000 EUR. Výdavky súvisia s priradením kódu ISIN, registráciou emisie akcií a ich pripísaním na účty prvých majiteľov v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s., nákladov spojených s inzerciou a zaslaním výzvy na prednostné upisovanie akcií akcionárom, nákladov spojených so schvaľovacím procesom v Národnej banke Slovenska, prekladmi a prijatím akcií na trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. Čistý výnos z emisie akcií emitent odhaduje na 88 739 176 EUR za predpokladu vydania všetkých akcií.
E.2a	Dôvody ponuky a použitia výnosov	Výsledkom emisie nových akcií bude posilnenie kapitálovej pozície emitenta v súlade s platnou európskou a lokálnou legislatívou. Zároveň vytvorí priestor na ďalší rozvoj obchodných aktivít emitenta.
E.3	Opis podmienok ponuky	Ponuka je určená súčasným akcionárom emitenta (v rozhodujúci deň), v Slovenskej a Českej republike formou verejnej ponuky v SR a ČR, resp. osobám, na ktoré akcionári prevedú svoje právo upísať akcie. Emisný kurz je zhodný menovitou hodnotou cenných papierov. Emisný kurz je možné splatiť len peňažným vkladom. Celková výška ponuky je 88 769 176 ks akcií s menovitou hodnotou jednej akcie 1 EUR, celková výška navrhovanej emisie akcií je 88 769 176 EUR. Rozhodujúci deň na uplatnenie práva je 13. november 2017; verejná ponuka bude otvorená od 22. novembra 2017 do 29. novembra 2017; lehota na vykonanie práva bude od 22. novembra 2017 do 29. novembra 2017 (vrátane 22. novembra 2017 a 29. novembra 2017). Doterajší akcionári spoločnosti majú právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania. Toto právo môžu akcionári vykonať

		osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca, ktorý sa preukáže písomným splnomocnením s úradne overeným podpisom akcionára, a to zápisom do listiny upisovateľov alebo doručením písomného prejavu vôle upisovateľa (podpis upisovateľa na písomnom prejave vôle musí byť úradne overený) obsahujúcim náležitosti ustanovené podľa § 165 ods. 1 Obchodného zákonníka, pričom písomný prejav vôle upisovateľa musí byť doručený emitentovi najneskôr dňa 29. novembra 2017 do jeho sídla v Bratislave, ul. Štúrova 5. Miesto na vykonanie práva je sídlo emitenta, Štúrova 5, 813 54 Bratislava. Upisovateľ je povinný splatiť 100% emisného kurzu ním upísaných akcií najneskôr do 1. decembra 2017; akcie, ktoré neboli upísané s využitím prednostného práva nebude možné upísať. Ak v stanovených lehotách nedosiahne hodnota upísaných a splatených akcií celú výšku navrhovaného zvýšenia základného imania, základné imanie bude zvýšené len v rozsahu akcií, ktoré boli riadne upísané a splatené; upísanie akcií prevyšujúcich navrhované základné imanie sa nepripúšťa. Očakávaný dátum emisie je 22.12.2017.
E.4	Záujmy	Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska emisie kmeňových akcií.
E.5	Meno subjektu ponúkajúceho cenný papier na predaj. Dohody o blokácii	Nepoužije sa. Ponuku realizuje emitent. Emitent nemá žiadnu vedomosť o akýchkoľvek osobách ponúkajúcich akcie emitenta na predaj. Emitent nemá vedomosť o žiadnych dohodách o blokácii.
E.6	Zriadenie	Výška zriadenia závisí od toho, v akom rozsahu bude využité predkupné právo súčasnými akcionármi emitenta.
E.7	Náklady účtované investorovi	Investorom nebudú účtované žiadne špecifické výdavky a dane