

## KONEČNÉ PODMIENKY

26. januára 2023



### Slovenská sporiteľňa, a.s.

Celková výška Ponuky: 75 000 000 EUR

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP FIX3 2026

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 28. marca 2022.

Emisný kurz: 100,00 %

ISIN: SK4000022364

Tieto Konečné podmienky pripravené podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), sa musia posudzovať a vykladať v spojení so základným prospektom (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Slovenskou sporiteľňou, a.s. (ďalej len **Emitent**) a akýmkoľvek jeho dodatkom s cieľom získať všetky relevantné informácie. Konečné podmienky, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musia čítať spolu s časťou 8. (*Podmienky Dlhopisov*) Prospektu.

Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v časti Prospektu 2. „*Rizikové faktory*“.

Prospekt a prípadné Dodatky k Prospektu sú prístupné v elektronickej forme v osobitných častiach webového sídla Emitenta [www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy\\_a/alebo](http://www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy_a/alebo) [www.slsp.sk/en/investors/bonds](http://www.slsp.sk/en/investors/bonds). Informácie o Emitentovi a Ponuke Dlhopisov sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu. Súhrn emisie je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-278-357 / NBS1-000-070-816 zo dňa 31. marca 2022. Dodatok k Prospektu č. 1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-381-497 / NBS1-000-075-965 zo dňa 30. augusta 2022. Dodatok k Prospektu č. 2 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-418-197 / NBS1-000-078-072 zo dňa 10. novembra 2022. Dodatok k Prospektu č. 3 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-421-980 / NBS1-000-078-375 zo dňa 23. novembra 2022. Dodatok k Prospektu č. 4 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-452-136 / NBS1-000-080-387 zo dňa 16. januára 2023.

Ak sú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade výkladových sporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v inom jazyku je rozhodujúce znenie v slovenskom jazyku.

### **MiFID II riadenie produktu / Cieľový trh oprávnené protistrany, profesionálni klienti a retailoví klienti**

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu produktu Emitent (ako tvorca produktu) preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom dospel k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú oprávnené protistrany, profesionálni klienti a neprofesionálni (retailoví) klienti v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení (ďalej len **MiFID II**) a (ii) pri distribúcii Dlhopisov sú prípustné všetky distribučné kanály, a to prostredníctvom investičného poradenstva, predaja bez poradenstva a len vykonania služby. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (**Distribútor**) by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel MiFID II, zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

## ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu s bodmi 1. až 13. časti 8. (Podmienky Dlhopisov) nahrádzajú emisné podmienky príslušnej emisie Dlhopisov.

### 1. Mena, menovitá hodnota, forma a určité definície

Druh Dlhopisov:	prioritné nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy ( <b>prioritné Senior Dlhopisy</b> )
ISIN:	SK4000022364
CFI:	DBFNFB
FISN:	Slospo/3.75 BD 20260217
Spoločný kód:	–
Depozitár:	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika
Menovitá hodnota:	1 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	Dlhopisy SLSP FIX3 2026
Celkový objem emisie:	75 000 000 EUR (navýšenie z pôvodnej výšky 50 000 000 EUR)
Odhadovaný čistý výnos z emisie:	75 375 000 EUR (navýšenie z pôvodnej výšky 50 000 000 EUR)
Celková výška Ponuky:	75 000 000 EUR (navýšenie z pôvodnej výšky 50 000 000 EUR)
Emisný kurz v percentách:	100,00 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	–
Dátum emisie:	17. februára 2023
Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, o prijatie Dlhopisov na jej regulovaný trh: regulovaný voľný trh. Odhad celkových výdavkov týkajúcich sa prijatia na obchodovanie: 5 000 EUR.

### 2. Status

Status:	Závazky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné ( <i>pari passu</i> )
---------	--

	<p>a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že pokiaľ sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta z Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky z Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov.</p>
--	--

#### 4. Výnos

Určenie výnosu:	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 3,75 % p. a.
Výnos do splatnosti:	3,571 % p. a. (po započítaní poplatkov)
Frekvencia výplaty výnosov:	ročne
Dátum/Dátumy vyplácania výnosov:	17. februára príslušného roka
Dátum prvej výplaty výnosov:	17. februára 2024
Konvencia:	Act/Act (ISDA)
Zobrazovacia stránka:	–
Príslušná hodnota:	–

#### 5. Splatnosť

Spôsob splatnosti:	jednorazovo
Dátum splatnosti:	17. februára 2026
Odkúpenie:	<p>Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätné odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu a/alebo rezolučného orgánu. Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.</p>

Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:	Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.
Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov:	Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.

## 6. Platby

Finančné centrum:	Bratislava, TARGET
-------------------	--------------------

## 8. Zdaňovanie

Navýšenie z dôvodu zrážky (Gross-up):	Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.
---------------------------------------	---

## ČASŤ B: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

### 9.1 Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	verejnou ponukou v Slovenskej republike
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	fyzickým a právnickým osobám
Dátum začiatku Ponuky:	25. januára 2023
Dátum ukončenia Ponuky:	16. februára 2023
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom: (i) vybraných pobočiek Emitenta, (ii) prostredníctvom odboru Treasury a investícií Emitenta a (iii) prostredníctvom elektronickej služby internetbanking (George) Emitenta.
Dátum vysporiadania:	17. februára 2023
Minimálna a maximálna výška objednávky:	Minimálna výška objednávky bola stanovená na 5 kusov Dlhopisov. Maximálna výška objednávky nebola stanovená.
Poplatky účtované investorom:	0,50 % z objemu upísaných Dlhopisov
Spôsob uspokojovania objednávok:	podľa výšky a času zadania objednávok, pričom po naplnení Celkovej výšky Ponuky už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.
Spôsob distribúcie:	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upisovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.

Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	nie
Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii:	áno
Všetky regulované trhy alebo rovnocenné trhy, na ktorých sú podľa vedomia Emitenta dlhopisy rovnakej triedy ako sú Dlhopisy, ktoré sa majú ponúknuť alebo prijať na obchodovanie, už prijaté na obchodovanie:	–

## 9.2 Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	–
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	–
Ustanovenia týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov vrátane účelu použitia výnosov:	–
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom nebol pridelený rating.
Informácie o iných poradcoch:	–

V Bratislave, dňa 26. januára 2023.

---

Ing. Róbert Herbec  
poverená osoba  
Slovenská sporiteľňa, a.s.

---

Ing. Katarína Podolská  
poverená osoba  
Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Tato strana je zámerně prázdná.]