

## SÚHRN EMISIE

### A. Úvod a upozornenia

#### Upozornenia

Tento Súhrn emisie (**Súhrn**) by sa mal čítať ako úvod k základnému prospektu zo dňa 7. júna 2023 (ďalej len **Prospekt**), v znení Dodatku č. 1 zo dňa 12. júla 2023 (**Dodatok č. 1**) a Dodatku č. 2 zo dňa 2. augusta 2023 (**Dodatok č. 2**), ktoré boli vypracované v súvislosti s ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov v objeme do 7 500 000 000 EUR (**Program**) spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 653 (**Emitent**).

Akékoľvek rozhodnutie investora investovať do dlhových cenných papierov (**Dlhopisy**) by malo vychádzať z posúdenia Prospektu ako celku, vrátane konečných podmienok a jeho prípadných dodatkov.

V prípade podania žaloby na súd týkajúcej sa údajov obsiahnutých v Prospekte môže byť žalujúci investor povinný znášať náklady spojené s prekladom Prospektu pred začatím súdneho konania.

Občianskoprávnou zodpovednosť majú len tie osoby, ktoré Súhrn vrátane jeho prekladu (ak bude takýto preklad Emitentom vyhotovený) predložili, ale len ak je tento Súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Prospektu, alebo neobsahuje a neposkytuje v spojení s inými časťami Prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do Dlhopisov.

#### Úvod

Názov a ISIN Dlhopisov:	Dlhopisy SLSP FIX3 2027 SK4000023982
Kontaktné údaje Emitenta:	Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 653, LEI: 549300S2T3FWVXWJ189, webové sídlo: <a href="http://www.slsp.sk">www.slsp.sk</a> , telefónne číslo: +421 2 486 21111
Orgán, ktorý schvaľuje Prospekt:	Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika, e-mail: <a href="mailto:info@nbs.sk">info@nbs.sk</a> , telefónne číslo: +421 2 5787 1111
Dátum schválenia Prospektu:	Konečné podmienky z 31. októbra 2023 Prospekt schválený 13. júna 2023 Dodatok č. 1 schválený 18. júla 2023 Dodatok č. 2 schválený 7. augusta 2023

### B. Kľúčové informácie o Emitentovi

#### Kto je Emitentom Dlhopisov?

Právna forma:	Emitent je akciová spoločnosť, založená podľa práva a so sídlom v Slovenskej republike.  Emitent vykonáva svoju činnosť podľa slovenského právneho poriadku, najmä na základe zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len <b>Zákon o bankách</b> ) a zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len <b>Obchodný zákonník</b> ).
Hlavné činnosti:	Emitent je slovenská banka, ktorá poskytuje bankové a investičné služby retailovým aj podnikovým klientom.

	<p>Svojim klientom ponúka najmä hypotekárne úvery, spotrebné úvery, investičné úvery, bežné účty, termínované vklady, platobné služby a tiež služby elektronického bankovníctva.</p> <p>Rating pridelený Emitentovi ratingovou agentúrou Moody's Deutschland GmbH – Rating dlhodobých vkladov v domácej a cudzej mene: A2, stabilný výhľad; Rating krátkodobých vkladov v domácej a cudzej mene: P-1; Dlhodobý rating Emitenta: A2, stabilný výhľad; Rating senior nezabezpečených dlhopisov: A2, stabilný výhľad; Rating rizika protistrany: A1/P-1; Hodnotenie rizika protistrany (dlhodobé/krátkodobé): A1/P-1; Základné kreditné hodnotenie: baa2; Upravené základné kreditné hodnotenie: baa1 a Rating krytých dlhopisov: Aaa.</p>
Hlavný akcionár:	<p>Jediným akcionárom Emitenta je spoločnosť Erste Group Bank AG, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúska republika, FN 33209 m, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Viedeň, ktorá má 100,00 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta.</p> <p>Skupina Erste Group patrí k najväčším a najvýznamnejším bankovým skupinám, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe.</p> <p>Skupinu Erste Group tvorí spoločnosť Erste Group Bank AG (ako materská spoločnosť) a jej jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré sú zahrnuté do konsolidácie Erste Group Bank AG na základe priameho alebo nepriameho vlastníctva majetkového podielu v nich. Najvýznamnejšími členmi skupiny Erste Group sú bankové inštitúcie v krajinách strednej a východnej Európy, a to v Rakúsku, Českej republike, Slovenskej republike, Rumunsku, Maďarsku, Chorvátsku, Srbsku, ako aj skupina rakúskych sporiteľní. Emitent je členom skupiny Erste Group od roku 2001. Materskou spoločnosťou Emitenta je spoločnosť Erste Group Bank AG, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúska republika, FN 33209 m (niekedy uvádzaná aj ako Erste Holding), ktorá má 100,00 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta.</p>
Členovia predstavenstva:	<p>Členmi predstavenstva Emitenta sú:</p> <p>Ing. Peter Krutil, predseda predstavenstva  Ing. Juraj Barta, člen predstavenstva  Ing. Pavel Cetkovský, člen predstavenstva  RNDr. Milan Hain, PhD., člen predstavenstva  Mgr. Ing. Norbert Hovančák, člen predstavenstva</p>
Audítora:	<p>Audítorm Emitenta je spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., so sídlom Karadžičova 2, 815 32 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, člen Slovenskej komory audítora, licencia SKAU č. 161.</p>

#### Aké sú hlavné finančné informácie týkajúce sa Emitenta?

Výkaz ziskov a strát:	<b>Auditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>
	Čisté úrokové výnosy	427 879	443 946
	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	174 277	192 203
	<b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>	<b>302 025</b>	<b>312 497</b>
	Daň z príjmov	(73 971)	(69 703)
	<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>228 054</b>	<b>242 794</b>

	<b>Neauditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IAS 34 (v tis. EUR)</b>		
	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2023</b>	
	Čisté úrokové výnosy	213 333	256 401
	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	93 804	100 718
	<b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>	<b>130 090</b>	<b>179 954</b>
	Daň z príjmov	(30 270)	(40 260)
	<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>99 820</b>	<b>139 694</b>
Súvaha:	<b>Auditovaný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)</b>		
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	
	<b>AKTÍVA</b>		
	Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 907 420	1 254 543
	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19 496 688	21 644 120
	z toho: Poskytnuté ako zabezpečenie	4 323 689	3 914 418
	Dlhové cenné papiere	3 911 658	4 154 899
	Úvery a pohľadávky voči klientom	15 535 047	17 489 195
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>23 154 275</b>	<b>23 746 222</b>
	<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b>		
	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20 849 566	21 189 679
	z toho: Vklady klientov	15 972 763	16 912 755
	Vydané dlhové cenné papiere	1 946 930	2 989 506
	<b>Vlastné imanie</b>	<b>2 050 537</b>	<b>2 180 281</b>
	<b>Záväzky a vlastné imanie</b>	<b>23 154 275</b>	<b>23 746 222</b>
	<b>Neauditovaný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii pripravený v súlade s IAS 34 (v tis. EUR)</b>		
	<b>30.6.2023</b>		
	<b>AKTÍVA</b>		
	Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 690 666	
	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 145 052	
	z toho: Poskytnuté ako zabezpečenie	4 579 009	
	Dlhové cenné papiere	4 097 977	
	Úvery a pohľadávky voči klientom	18 016 523	
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>24 745 335</b>	
	<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b>		
	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	22 096 861	
	z toho: Vklady klientov	17 023 802	
	Vydané dlhové cenné papiere	3 623 252	
	<b>Vlastné imanie</b>	<b>2 304 703</b>	
	<b>Záväzky a vlastné imanie</b>	<b>24 745 335</b>	

#### Aké sú kľúčové riziká špecifické pre Emitenta?

- Emitent môže v budúcnosti naďalej zaznamenávať neočakávané zhoršenie kvality úverov, najmä ako výsledok finančných kríz alebo ekonomického poklesu;
- Emitenta môže ohroziť narušenie ekonomiky, ktoré môže mať negatívny dopad na Emitenta a jeho klientov;
- Vplyv ekonomiky a legislatívnych zmien v SR môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na hospodárenie Emitenta;
- Emitent je vystavený operačnému riziku;
- Globálny finančný systém významne ovplyvňuje Emitenta;
- Klimatická zmena môže mať významný vplyv na Emitenta a jeho klientov;
- Akcionár Emitenta môže ovládať konanie Emitenta.

### C. Kľúčové informácie o Dlhopisoch

#### Aké sú kľúčové charakteristiky Dlhopisov?

Druh, forma, ISIN:	Druh dlhopisov je: prioritné Senior Dlhopisy, vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe registrované v CDCP, Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP FIX3 2027, ISIN: SK4000023982.
Mena, menovitá hodnota, splatnosť:	Dlhopisy sú vydané v mene euro. Menovitá hodnota: 50 000 EUR Celkový objem emisie: 25 000 000 EUR Splatnosť: 29. novembra 2027
Výplata úrokov:	4,75 % p. a., Act/Act (ISDA), výnos do splatnosti 4,61 % p. a. (po započítaní poplatkov) ročne, k 29. novembru príslušného roka, prvýkrát 29. novembra 2024
Výplata Dlhopisov:	Výplata Menovitej hodnoty pri splatnosti.
Status záväzkov:	Záväzky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné ( <i>pari passu</i> ) 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.
Obmedzenie prevoditeľnosti:	Dlhopisy sú voľne prevoditeľné.

#### Kde sa bude obchodovať s Dlhopismi?

Burza:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054 o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovaný trh: regulovaný voľný trh.
--------	--

#### Aké sú kľúčové riziká špecifické pre Dlhopisy?

- Majitelia Dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou sú vystavení riziku, že trhová cena takýchto Dlhopisov klesne ako výsledok zmien trhových úrokových sadzieb;
- Dlhopisy môžu byť predmetom odpisu alebo konverzie na základné imanie pri výskyte určitej spúšťačnej udalosti, ktorá môže viesť k tomu, že Majitelia stratia časť alebo celú svoju investíciu do týchto Dlhopisov (zákonná absorpcia strát);

- V prípade konkurzu Emitenta sú vklady a niektoré ďalšie pohľadávky nadradené pohľadávkam Majiteľov z Dlhopisov;
- Dlhopisy neumožňujú predčasné splatenie podľa rozhodnutia Majiteľov;
- Dlhopisy vylučujú právo na započítanie;
- Majitelia preberajú riziko, že sa kreditné spready Emitenta rozšíria, čo povedie k zníženiu trhovej hodnoty Dlhopisov;
- Obchodovanie s Dlhopismi nemusí byť likvidné;
- Vedľajšie náklady spojené najmä s nákupom a predajom Dlhopisov môžu mať významný vplyv na ziskový potenciál Dlhopisov.

**D. Kľúčové informácie o verejnej ponuke cenných papierov a/alebo prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu**

**Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do Dlhopisov?**

Všeobecné podmienky a predpokladané lehoty ponuky:	<p>Dlhopisy budú ponúkané verejnou ponukou v Slovenskej republike.</p> <p>Ponuka je určená fyzickým a právnickým osobám od 20. novembra 2023 do 28. novembra 2023, pričom Dátum vysporiadania bude 29. novembra 2023 (Dátum Emisie).</p> <p>Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom (i) vybraných pobočiek Emitenta, (ii) odboru Treasury a investícií Emitenta a (iii) elektronickej služby internetbanking (George) Emitenta.</p> <p>Mínimálna ani maximálna výška objednávky nebola stanovená.</p> <p>Objednávky budú uspokojované podľa výšky a času ich zadania, pričom po naplnení Celkového objemu už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.</p> <p>Emisný kurz: 100,00 %</p>
Odhad poplatkov účtovaných investorovi:	<p>V súvislosti s upísaním Dlhopisov budú investorom v prípade objednávok do 500 000 EUR (vynímajúc) účtované poplatky vo výške do 0,50 % z Menovitej hodnoty Dlhopisov. V prípade objednávok nad 500 000 EUR (vrátane) poplatky v súvislosti s upísaním Dlhopisov investorom účtované nebudú.</p>

**Prečo sa tento Prospekt / Súhrn vypracúva?**

Použitie a odhadovaná čistá suma výnosov:	<p>Čistý výnos z každej emisie Dlhopisov bude použitý na bežné financovanie obchodných aktivít Emitenta a tiež na naplnenie minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky Emitenta, pričom uvedené je zároveň dôvodom ich ponuky. Celkový objem emisie nemusí byť dodržaný.</p>
Uzavretie zmluvy o upísaní:	<p>So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upísovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.</p>
Konflikty záujmov:	<p>Emitent si nie je vedomý žiadnych konfliktov záujmov v súvislosti s emisiou Dlhopisov.</p>

[Táto strana je zámerne prázdna.]