

SÚHRN EMISIE

A. Úvod a upozornenia

Upozornenia

Tento Súhrn emisie (**Súhrn**) by sa mal čítať ako úvod k základnému prospektu zo dňa 28. marca 2022 (ďalej len **Prospekt**), ktorý bol vypracovaný v súvislosti s ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov v objeme do 5 000 000 000 EUR (**Program**) spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 653 (**Emitent**).

Akokoľvek 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.

Občianskoprávnu 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 FIX6 2025 SK4000021150
Kontaktné údaje Emitenta:	Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 653, LEI: 549300S2T3FWVXWJI89, webové sídlo: www.slsp.sk , 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: info@nbs.sk , telefónne číslo: +421 2 5787 1111
Dátum schválenia Prospektu:	Prospekt schválený 1. apríla 2022

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 Zákon o bankách) a zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len Obchodný zákonník).
Hlavné činnosti:	Emitent je slovenská banka, ktorá poskytuje bankové a investičné služby retailovým aj podnikovým klientom. Svojim klientom ponúka najmä hypotekárne úvery, spotrebné úvery, investičné úvery, bežné účty, termínované vklady, platobné služby a tiež služby elektronického bankovníctva.

	Rating Emitenta pridelený ratingovou agentúrou Moody's Deutschland GmbH: dlhodobý rating emitenta A2 stabilný výhľad, dlhodobé vklady A2 stabilný výhľad, krátkodobé vklady P-1, riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé) A1/P-1, základné úverové hodnotenie/upravené úverové hodnotenie baa2/baa1.
Hlavný akcionár:	Jediným akcionárom Emitenta je spoločnosť Erste Group Bank AG, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúska republika, FN 33209m, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Viedeň, ktorá má 100,00 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta. Skupina Erste Group patrí k najväčším a najvýznamnejším bankovým skupinám, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe. 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 33209m (niekedy uvádzaná aj ako Erste Holding), ktorá má 100,00 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta.
Členovia predstavenstva:	Členmi predstavenstva Emitenta sú: Ing. Peter Krutil, predseda predstavenstva Ing. Pavel Cetkovský, člen predstavenstva RNDr. Milan Hain, PhD., člen predstavenstva Mgr. Ing. Norbert Hovančák, člen predstavenstva
Auditor:	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 audítov, licencia SKAU č. 161.

Aké sú hlavné finančné informácie týkajúce sa Emitenta?

Výkaz ziskov a strát:	Auditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)	2021	2020
	Čisté úrokové výnosy	427 879	433 563
	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	174 277	147 150
	Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	302 025	147 521
	Daň z príjmov	(73 971)	(39 529)
	Čistý zisk po zdanení	228 054	107 992
Súvaha:	Auditovaný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)	2021	2020
	AKTÍVA		
	Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 907 420	1 717 486
	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19 496 688	18 258 897
	Z toho: Poskytnuté ako zabezpečenie	4 323 689	3 540 330
	Dlhové cenné papiere	3 911 658	3 679 704
	Úvery a pohľadávky voči klientom	15 535 047	14 579 144
	Aktíva spolu	23 154 275	20 706 294

	ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		
	Vklady klientov	15 972 763	14 869 015
	Vydané dlhové cenné papiere	1 946 930	2 051 731
	Vlastné imanie	2 050 537	1 792 294
	Záväzky a vlastné imanie	23 154 275	20 706 294

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;
- Negatívny vplyv externých faktorov na ekonomiku Slovenska;
- Hospodárske výsledky Emitenta závisia od úverových podmienok v klientskom sektore a môžu byť nižšie alebo záporné;
- Emitent je vystavený operačnému riziku;
- Obchody a investičné aktivity Emitenta by mohli byť ovplyvnené v dôsledku trhových výkyvov;
- Zmeny v právnych predpisoch na ochranu spotrebiteľa a uplatňovanie, resp. výklad týchto právnych predpisov môžu obmedzovať poplatky a iné cenové podmienky, ktoré Emitent môže účtovať za určité bankové služby, pričom tieto môžu zároveň spotrebiteľom umožniť nárokovat' si vrátenie niektorých týchto poplatkov, ktoré už v minulosti zaplatili;
- 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 FIX6 2025, ISIN: SK4000021150.
Mena, menovitá hodnota, splatnosť:	Dlhopisy sú vydané v mene euro. Menovitá hodnota: 1 000 EUR Celkový objem emisie: 25 000 000 EUR (navýšenie z pôvodných 15 000 000 EUR) Splatnosť: 30. jún 2025
Výplata úrokov:	2,70 % p. a., Act/Act (ISDA), výnos do splatnosti 2,525 % p. a. (po započítaní poplatkov) ročne, k 30. júnu príslušného roka, prvýkrát 30. júna 2023
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 započítat' svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítat' 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 spúšťacej 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 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:	Dlhopisy budú ponúkané verejnou ponukou v Slovenskej republike. Ponuka je určená fyzickým a právnickým osobám od 21. júna 2022 do 29. júna 2022, pričom Dátum vysporiadania bude 30. júna 2022 (Dátum Emisie). Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom (i) vybraných pobočiek Emitenta, (ii) odboru Treasury Emitenta a (iii) elektronickej služby internetbanking (George) Emitenta. Minimálna výška objednávky je 3 000 EUR. Objednávky budú uspokojované podľa výšky a času ich zadania, pričom po naplnení Celkovej výšky Ponuky už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené. Emisný kurz: 100,00 %
--	--

Odhad poplatkov účtovaných investorovi:	V súvislosti s upísaním Dlhopisov budú investorom účtované poplatky vo výške 0,50 % Menovitej hodnoty nimi upísaných Dlhopisov.
---	---

Prečo sa tento Prospekt / Súhrn vypracúva?

Použitie a odhadovaná čistá suma výnosov:	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.
Uzavretie zmluvy o upísaní:	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.
Konflikty záujmov:	Emitent si nie je vedomý žiadnych konfliktov záujmov v súvislosti s emisiou Dlhopisov.

[Táto strana je zámerne prázdna.]