

## 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**).

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.

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<br>SK4000021150                                                                                                                                                                                                |
| 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:      | 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.<br><br>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.<br><br>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:         | <p>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.</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 33209m (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<br/> Ing. Pavel Cetkovský, člen predstavenstva<br/> RNDr. Milan Hain, PhD., člen predstavenstva<br/> Mgr. Ing. Norbert Hovančák, člen predstavenstva</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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 |
|                       |                                                                                             |            |            |

|  |                                 |                   |                   |
|--|---------------------------------|-------------------|-------------------|
|  | <b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b> |                   |                   |
|  | Vklady klientov                 | 15 972 763        | 14 869 015        |
|  | Vydané dlhové cenné papiere     | 1 946 930         | 2 051 731         |
|  | <b>Vlastné imanie</b>           | <b>2 050 537</b>  | <b>1 792 294</b>  |
|  | <b>Závázky a vlastné imanie</b> | <b>23 154 275</b> | <b>20 706 294</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;
- 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.<br>Menovitá hodnota: 1 000 EUR<br>Celkový objem emisie: 15 000 000 EUR<br>Splatnosť: 30. jún 2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Výplata úrokov:                    | 2,70 % p. a., Act/Act (ISDA), výnos do splatnosti 2,525 % p. a. (po započítaní poplatkov)<br>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?

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Majitelia Dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou sú vystavení riziku, že trhovú cenu takýchto Dlhopisov klesne ako výsledok zmien trhových úrokových sadzieb;</li> <li>– 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);</li> <li>– V prípade konkurzu Emitenta sú vklady a niektoré ďalšie pohľadávky nadradené pohľadávkam Majiteľov Dlhopisov;</li> <li>– Dlhopisy neumožňujú predčasné splatenie podľa rozhodnutia Majiteľov;</li> <li>– Dlhopisy vylučujú právo na započítanie;</li> <li>– Majitelia preberajú riziko, že sa kreditné spready Emitenta rozšíria, čo povedie k zníženiu trhovej hodnoty Dlhopisov;</li> <li>– Obchodovanie s Dlhopismi nemusí byť likvidné;</li> <li>– Vedľajšie náklady spojené najmä s nákupom a predajom Dlhopisov môžu mať významný vplyv na ziskový potenciál Dlhopisov.</li> </ul> |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

#### 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 21. júna 2022 do 29. júna 2022, pričom Dátum vysporiadania bude 30. júna 2022 (Dátum Emisie).</p> <p>Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom (i) vybraných pobočiek Emitenta, (ii) odboru Treasury Emitenta a (iii) elektronickej služby internetbanking (George) Emitenta.</p> <p>Minimálna výška objednávky je 3 000 EUR.</p> <p>Objednávky budú uspokojované podľa výšky a času ich zadania, pričom po naplnení Celkovej výšky Ponuky už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.</p> <p>Emisný kurz: 100,00 %</p> |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                         |                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.]