

SÚHRNNÝ DOKUMENT



Slovenská sporiteľňa, a. s.

2 000 000 EUR

Dlhopisy Slovenská sporiteľňa, a. s. Sport Basket 2019

Tento Súhrnný dokument bol vyhotovený dňa 5. novembra 2013.

OBSAH

Oddiel A – Úvod a upozornenia	1
Oddiel B – Emitent	2
Oddiel C – Cenné papiere	7
Oddiel D – Riziká	8
Oddiel E – Ponuka	9

ODDIEL A – ÚVOD A UPOZORNENIA

1

A.2	Súhlas s použitím Prospektu finančnými sprostredkovateľmi	Nepoužije sa. Emitent nevyužije na následný ďalší predaj Dlhopisov alebo konečné umiestnenie Dlhopisov finančných sprostredkovateľov.
-----	--	---

ODDIEL B – EMITENT

B.1	Názov	Slovenská sporiteľňa, a. s.																																													
B.2	Právna forma	akciová spoločnosť, domicil a krajina založenia: Slovenská republika, Emitent vykonáva svoju činnosť najmä na základe zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov a zákona č. 483/2001 Z. z. Zákon o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, IČO: 00 151 653, sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.																																													
B.4b	Známe trendy	Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne trendy, ktoré by ovplyvňovali jeho činnosť alebo odvetvie v ktorom pôsobí.																																													
B.5	Skupina	Emitent je členom Erste Group, ktorá patrí k najväčším a najvýznamnejším bankovým skupinám, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe. Ponúka a realizuje komplexné produkty a služby v oblasti retailového bankovníctva, malého a stredného podnikania, firemného bankovníctva, financovania nehnuteľností, lízingu a podobne. Erste Group poskytuje svoje služby najmä v Rakúsku, Českej republike, Slovenskej republike, Maďarsku, Rumunsku, Chorvátsku a Srbsku. Erste Group Bank AG (predtým Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG) vznikla v roku 1997 zlúčením GiroCredit a DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Bank Aktiengesellschaft, ktorá bola založená v roku 1819. Spoločnosť Erste Group Bank AG, so sídlom Graben 21, 1010 Wien, Rakúska republika (ďalej aj „Erste Group Bank“), je materskou spoločnosťou Erste Group. Dcéorskými spoločnosťami Erste Group Bank (niekedy uvádzaná ako Erste Holding), ktoré Erste Group Bank vlastní prostredníctvom spoločnosti EGB Ceps Holding GmbH, resp. EGB Ceps Beteiligungen GmbH sú, okrem iných subjektov, banky pôsobiace v jednotlivých krajinách strednej a východnej Európy, a to: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Názov</th><th>Krajina</th><th>Podiel Erste Group Bank</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG</td><td>Rakúsko</td><td>100,00 %</td></tr> <tr> <td>Česká spořitelna, a. s.</td><td>Česká republika</td><td>98,97 %</td></tr> <tr> <td>Slovenská sporiteľňa, a. s.</td><td>Slovensko</td><td>100,00 %</td></tr> <tr> <td>Banka Comercială Română S.A.</td><td>Rumunsko</td><td>93,27 %</td></tr> <tr> <td>Erste Bank Hungary Zrt.</td><td>Maďarsko</td><td>100,00 %</td></tr> <tr> <td>Erste Steiermärkische Bank d. d.</td><td>Chorvátsko</td><td>69,26 %</td></tr> <tr> <td>Erste Bank a. d. Novi Sad</td><td>Srbsko</td><td>80,50 %</td></tr> </tbody> </table> Emitent vlastnil k 31. marcu 2013 podiely v 16 spoločnostiach. Vybrané spoločnosti s významnou priamou majetkovou účasťou Emitenta k 31. decembru 2012 (výška podielu Emitenta je totožná s hlasovacími právami): <table border="1"> <thead> <tr> <th>Subjekt</th><th>Základné imanie (v EUR)</th><th>Podiel Emitenta</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.</td><td>7 610 868</td><td>100,00 %</td></tr> <tr> <td>Faktoring Slovenskej sporiteľne, a.s.</td><td>983 100</td><td>100,00 %</td></tr> <tr> <td>Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.</td><td>4 900 690</td><td>96,70 %</td></tr> <tr> <td>Derop B.V.</td><td>10 611 000</td><td>85,00 %</td></tr> <tr> <td>Erste Group IT SK, spol. s r.o.</td><td>6 639</td><td>51,00 %</td></tr> <tr> <td>Procurement Services SK, s.r.o.</td><td>6 500</td><td>51,00 %</td></tr> </tbody> </table>	Názov	Krajina	Podiel Erste Group Bank	Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Rakúsko	100,00 %	Česká spořitelna, a. s.	Česká republika	98,97 %	Slovenská sporiteľňa, a. s.	Slovensko	100,00 %	Banka Comercială Română S.A.	Rumunsko	93,27 %	Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko	100,00 %	Erste Steiermärkische Bank d. d.	Chorvátsko	69,26 %	Erste Bank a. d. Novi Sad	Srbsko	80,50 %	Subjekt	Základné imanie (v EUR)	Podiel Emitenta	Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	7 610 868	100,00 %	Faktoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	983 100	100,00 %	Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	4 900 690	96,70 %	Derop B.V.	10 611 000	85,00 %	Erste Group IT SK, spol. s r.o.	6 639	51,00 %	Procurement Services SK, s.r.o.	6 500	51,00 %
Názov	Krajina	Podiel Erste Group Bank																																													
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Rakúsko	100,00 %																																													
Česká spořitelna, a. s.	Česká republika	98,97 %																																													
Slovenská sporiteľňa, a. s.	Slovensko	100,00 %																																													
Banka Comercială Română S.A.	Rumunsko	93,27 %																																													
Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko	100,00 %																																													
Erste Steiermärkische Bank d. d.	Chorvátsko	69,26 %																																													
Erste Bank a. d. Novi Sad	Srbsko	80,50 %																																													
Subjekt	Základné imanie (v EUR)	Podiel Emitenta																																													
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	7 610 868	100,00 %																																													
Faktoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	983 100	100,00 %																																													
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	4 900 690	96,70 %																																													
Derop B.V.	10 611 000	85,00 %																																													
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	6 639	51,00 %																																													
Procurement Services SK, s.r.o.	6 500	51,00 %																																													

		Emitent vlastní 9,98 % podiel na základnom imaní Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (podiel na hlasovacích právach predstavuje 35,00 % v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank).																																																																																																																																	
B.9	Odhad zisku	Nepoužije sa. Emitent nepripravil a ani nezverejnil prognózu alebo odhad zisku.																																																																																																																																	
B.10	Výhrady audítora	Audítor nevyslovil v audítorskej správe k historickým finančným informáciám žiadnu výhradu.																																																																																																																																	
B.12	Vybrané kľúčové historické finančné informácie a zmeny vyhládok a pozície Emitenta	<table> <tr> <th>Základné ukazovatele Emitenta (v %)</th><th>2012</th><th>2011</th></tr> <tr> <td>Návratnosť kapitálu</td><td>16,9</td><td>20,0</td></tr> <tr> <td>Návratnosť aktív</td><td>1,6</td><td>1,7</td></tr> <tr> <td>Kapitálová primeranosť</td><td>20,2</td><td>15,6</td></tr> <tr> <td>Ukazovateľ Tier 1</td><td>16,3</td><td>11,6</td></tr> </table> <table> <tr> <th>Auditovaná konsolidovaná súvaha pripravená v súlade s IFRS v plnom rozsahu (v tis. EUR)</th><th>2012</th><th>2011</th></tr> <tr> <td>AKTÍVA</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska</td><td>377 005</td><td>299 183</td></tr> <tr> <td>Úvery a vklady vo finančných inštitúciách</td><td>289 938</td><td>613 237</td></tr> <tr> <td>Úvery poskytnuté klientom</td><td>7 092 535</td><td>6 697 442</td></tr> <tr> <td>Opravné položky na straty z úverov</td><td>(378 512)</td><td>(409 350)</td></tr> <tr> <td>Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát</td><td>98 118</td><td>90 833</td></tr> <tr> <td>Cenné papiere k dispozícii na predaj</td><td>1 358 335</td><td>979 906</td></tr> <tr> <td>Cenné papiere držané do splatnosti</td><td>2 443 095</td><td>2 560 304</td></tr> <tr> <td>Investície v pridružených spoločnostiach</td><td>25 141</td><td>25 160</td></tr> <tr> <td>Dlhodobý nehmotný majetok</td><td>103 548</td><td>115 987</td></tr> <tr> <td>Dlhodobý hmotný majetok</td><td>226 130</td><td>239 101</td></tr> <tr> <td>Investície držané na prenájom</td><td>8 051</td><td>5 136</td></tr> <tr> <td>Preplatok zo splatnej dane</td><td>12 826</td><td>19</td></tr> <tr> <td>Pohľadávka z odloženej dane z príjmov</td><td>58 523</td><td>82 499</td></tr> <tr> <td>Ostatné aktíva</td><td>62 605</td><td>49 449</td></tr> <tr> <td>Aktíva spolu</td><td>11 777 338</td><td>11 348 906</td></tr> <tr> <td>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Závazky voči finančným inštitúciám</td><td>1 148 279</td><td>1 447 807</td></tr> <tr> <td>Závazky voči klientom</td><td>8 412 567</td><td>8 033 726</td></tr> <tr> <td>Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát</td><td>70 807</td><td>70 259</td></tr> <tr> <td>Emitované dlhové cenné papiere</td><td>536 729</td><td>367 381</td></tr> <tr> <td>Rezervy</td><td>24 868</td><td>25 394</td></tr> <tr> <td>Ostatné záväzky</td><td>127 763</td><td>133 033</td></tr> <tr> <td>Závazok zo splatnej dane z príjmov</td><td>-</td><td>677</td></tr> <tr> <td>Závazok z odloženej dane z príjmov</td><td>-</td><td>77</td></tr> <tr> <td>Podriadený dlh</td><td>251 268</td><td>231 582</td></tr> <tr> <td>Závazky spolu</td><td>10 572 281</td><td>10 309 936</td></tr> <tr> <td>Vlastné imanie spolu, z toho</td><td>1 205 057</td><td>1 038 970</td></tr> <tr> <td> Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti</td><td>1 202 291</td><td>1 036 351</td></tr> <tr> <td> Menšinový podiel</td><td>2 766</td><td>2 619</td></tr> <tr> <td>Závazky a vlastné imanie spolu</td><td>11 777 338</td><td>11 348 906</td></tr> <tr> <td> Auditovaná konsolidovaná súvaha pripravená v súlade s IFRS v plnom rozsahu (v tis. EUR)</td><td>2011</td><td>2010</td></tr> <tr> <td>AKTÍVA</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska</td><td>299 183</td><td>335 356</td></tr> <tr> <td>Úvery vo finančných inštitúciách</td><td>613 237</td><td>1 253 486</td></tr> <tr> <td>Úvery poskytnuté klientom</td><td>6 697 442</td><td>6 074 859</td></tr> <tr> <td>Opravné položky na straty z úverov</td><td>(409 350)</td><td>(394 240)</td></tr> </table>	Základné ukazovatele Emitenta (v %)	2012	2011	Návratnosť kapitálu	16,9	20,0	Návratnosť aktív	1,6	1,7	Kapitálová primeranosť	20,2	15,6	Ukazovateľ Tier 1	16,3	11,6	Auditovaná konsolidovaná súvaha pripravená v súlade s IFRS v plnom rozsahu (v tis. EUR)	2012	2011	AKTÍVA			Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	377 005	299 183	Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	289 938	613 237	Úvery poskytnuté klientom	7 092 535	6 697 442	Opravné položky na straty z úverov	(378 512)	(409 350)	Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	98 118	90 833	Cenné papiere k dispozícii na predaj	1 358 335	979 906	Cenné papiere držané do splatnosti	2 443 095	2 560 304	Investície v pridružených spoločnostiach	25 141	25 160	Dlhodobý nehmotný majetok	103 548	115 987	Dlhodobý hmotný majetok	226 130	239 101	Investície držané na prenájom	8 051	5 136	Preplatok zo splatnej dane	12 826	19	Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	58 523	82 499	Ostatné aktíva	62 605	49 449	Aktíva spolu	11 777 338	11 348 906	ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			Závazky voči finančným inštitúciám	1 148 279	1 447 807	Závazky voči klientom	8 412 567	8 033 726	Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	70 807	70 259	Emitované dlhové cenné papiere	536 729	367 381	Rezervy	24 868	25 394	Ostatné záväzky	127 763	133 033	Závazok zo splatnej dane z príjmov	-	677	Závazok z odloženej dane z príjmov	-	77	Podriadený dlh	251 268	231 582	Závazky spolu	10 572 281	10 309 936	Vlastné imanie spolu, z toho	1 205 057	1 038 970	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 202 291	1 036 351	Menšinový podiel	2 766	2 619	Závazky a vlastné imanie spolu	11 777 338	11 348 906	 Auditovaná konsolidovaná súvaha pripravená v súlade s IFRS v plnom rozsahu (v tis. EUR)	2011	2010	AKTÍVA			Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	299 183	335 356	Úvery vo finančných inštitúciách	613 237	1 253 486	Úvery poskytnuté klientom	6 697 442	6 074 859	Opravné položky na straty z úverov	(409 350)	(394 240)
Základné ukazovatele Emitenta (v %)	2012	2011																																																																																																																																	
Návratnosť kapitálu	16,9	20,0																																																																																																																																	
Návratnosť aktív	1,6	1,7																																																																																																																																	
Kapitálová primeranosť	20,2	15,6																																																																																																																																	
Ukazovateľ Tier 1	16,3	11,6																																																																																																																																	
Auditovaná konsolidovaná súvaha pripravená v súlade s IFRS v plnom rozsahu (v tis. EUR)	2012	2011																																																																																																																																	
AKTÍVA																																																																																																																																			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	377 005	299 183																																																																																																																																	
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	289 938	613 237																																																																																																																																	
Úvery poskytnuté klientom	7 092 535	6 697 442																																																																																																																																	
Opravné položky na straty z úverov	(378 512)	(409 350)																																																																																																																																	
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	98 118	90 833																																																																																																																																	
Cenné papiere k dispozícii na predaj	1 358 335	979 906																																																																																																																																	
Cenné papiere držané do splatnosti	2 443 095	2 560 304																																																																																																																																	
Investície v pridružených spoločnostiach	25 141	25 160																																																																																																																																	
Dlhodobý nehmotný majetok	103 548	115 987																																																																																																																																	
Dlhodobý hmotný majetok	226 130	239 101																																																																																																																																	
Investície držané na prenájom	8 051	5 136																																																																																																																																	
Preplatok zo splatnej dane	12 826	19																																																																																																																																	
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	58 523	82 499																																																																																																																																	
Ostatné aktíva	62 605	49 449																																																																																																																																	
Aktíva spolu	11 777 338	11 348 906																																																																																																																																	
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE																																																																																																																																			
Závazky voči finančným inštitúciám	1 148 279	1 447 807																																																																																																																																	
Závazky voči klientom	8 412 567	8 033 726																																																																																																																																	
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	70 807	70 259																																																																																																																																	
Emitované dlhové cenné papiere	536 729	367 381																																																																																																																																	
Rezervy	24 868	25 394																																																																																																																																	
Ostatné záväzky	127 763	133 033																																																																																																																																	
Závazok zo splatnej dane z príjmov	-	677																																																																																																																																	
Závazok z odloženej dane z príjmov	-	77																																																																																																																																	
Podriadený dlh	251 268	231 582																																																																																																																																	
Závazky spolu	10 572 281	10 309 936																																																																																																																																	
Vlastné imanie spolu, z toho	1 205 057	1 038 970																																																																																																																																	
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 202 291	1 036 351																																																																																																																																	
Menšinový podiel	2 766	2 619																																																																																																																																	
Závazky a vlastné imanie spolu	11 777 338	11 348 906																																																																																																																																	
 Auditovaná konsolidovaná súvaha pripravená v súlade s IFRS v plnom rozsahu (v tis. EUR)	2011	2010																																																																																																																																	
AKTÍVA																																																																																																																																			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	299 183	335 356																																																																																																																																	
Úvery vo finančných inštitúciách	613 237	1 253 486																																																																																																																																	
Úvery poskytnuté klientom	6 697 442	6 074 859																																																																																																																																	
Opravné položky na straty z úverov	(409 350)	(394 240)																																																																																																																																	

Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	90 833	115 180
Cenné papiere k dispozícii na predaj	979 906	902 632
Cenné papiere držané do splatnosti	2 560 304	2 285 263
Investície v pridružených spoločnostiach	25 160	28 582
Dlhodobý nehmotný majetok	115 987	63 325
Dlhodobý hmotný majetok	239 101	209 683
Investície držané na prenájom	5 136	4 809
Dlhodobý majetok určený na predaj	-	37 913
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	19	281
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	82 499	70 799
Ostatné aktíva	49 449	39 941
Aktíva spolu	11 348 906	11 027 869
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		
Závazky voči finančným inštitúciám	1 447 807	1 164 963
Závazky voči klientom	8 033 726	8 158 459
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	70 259	51 708
Emitované dlhové cenné papiere	367 381	395 199
Rezervy	25 394	23 622
Ostatné záväzky	133 033	97 948
Závazok zo splatnej dane z príjmov	677	11 364
Závazok z odloženej dane z príjmov	77	191
Podriadený dlh	231 582	195 105
Závazky spolu	10 309 936	10 098 559
Vlastné imanie spolu, z toho	1 308 970	929 310
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 036 351	926 734
Menšinový podiel	2 619	2 576
Závazky a vlastné imanie spolu	11 348 906	11 027 869
Auditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IFRS plnom rozsahu (v tis. EUR)		
	2012	2011
Výnosové úroky	560 127	574 868
Nákladové úroky	(112 621)	(109 241)
Čisté výnosy z úrokov	447 506	465 627
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(54 539)	(72 174)
Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek	392 967	393 453
Výnosy z poplatkov a provízií	138 609	136 656
Náklady na poplatky a provízie	(20 519)	(15 816)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	118 090	120 840
Čistý zisk z finančných operácií	16 067	1 862
Všeobecné administratívne náklady	(247 166)	(234 083)
Ostatné prevádzkové výsledky	(42 680)	(40 078)
Zisk pred daňou z príjmov	237 278	241 994
Daň z príjmov	(48 628)	(47 101)
Čistý zisk za rok po zdanení	188 650	194 893
Čistý zisk prislúchajúci na:		
Vlastníkov materskej spoločnosti	188 395	194 854
Menšinový podiel	255	39
Spolu	188 650	194 893
Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 EUR	890	919

Auditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IFRS v plnom rozsahu (v tis. EUR)		2011	2010
Výnosové úroky		574 868	535 943
Nákladové úroky		(109 241)	(92 959)
Čisté výnosy z úrokov		465 627	442 984
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík		(72 174)	(129 751)
Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek		393 453	313 233
Výnosy z poplatkov a provízií		136 656	128 924
Náklady na poplatky a provízie		(15 816)	(14 168)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		120 840	114 756
Čistý zisk z finančných operácií		1 862	8 672
Všeobecné administratívne náklady		(234 083)	(230 974)
Ostatné prevádzkové výsledky		(40 078)	(17 551)
Zisk pred daňou z príjmov		241 994	188 136
Daň z príjmov		(47 101)	(38 014)
Čistý zisk za rok po zdanení		194 893	150 122
Čistý zisk prislúchajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		194 854	149 999
Menšinový podiel		39	123
Spolu		194 893	150 122
Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 EUR		919	708
Neauditovaná konsolidovaná súvaha pripravená v súlade s IAS 34 v plnom rozsahu (v tis. EUR)		30. 6. 2013	31. 12. 2012
AKTÍVA			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska		310 951	377 005
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		69 438	289 938
Úvery poskytnuté klientom		7 276 651	7 092 535
Opravné položky na straty z úverov		(357 090)	(378 512)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát		93 904	98 118
Cenné papiere k dispozícii na predaj		921 639	1 358 335
Cenné papiere držané do splatnosti		2 745 262	2 443 095
Investície v pridružených spoločnostiach		23 419	25 141
Dlhodobý nehmotný majetok		96 220	103 548
Dlhodobý hmotný majetok		216 432	226 130
Investície držané na prenájom		8 064	8 051
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		5	12 826
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		56 870	58 523
Ostatné aktíva		65 802	62 605
Aktíva spolu		11 527 567	11 777 338
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			
Závazky voči finančným inštitúciám		632 218	1 148 279
Závazky voči klientom		8 600 810	8 412 567
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát		66 384	70 807
Emitované dlhové cenné papiere		608 873	536 729
Rezervy		25 060	24 868
Ostatné záväzky		146 974	127 763
Závazok zo splatnej dane z príjmov		8 338	-
Podriadený dlh		252 127	251 268
Závazky spolu		10 340 784	10 572 281
Vlastné imanie spolu, z toho:		1 186 783	1 205 057
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 183 678	1 202 291
Menšinový podiel		3 105	2 766
Závazky a vlastné imanie spolu		11 527 567	11 777 338

		Neauditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IAS 34 v plnom rozsahu (v tis. EUR) <table> <tr> <th></th><th>30. 6. 2013</th><th>30. 6. 2012</th></tr> <tr> <td>Výnosové úroky</td><td>267 773</td><td>281 405</td></tr> <tr> <td>Nákladové úroky</td><td>(46 413)</td><td>(58 478)</td></tr> <tr> <td>Čisté výnosy z úrokov</td><td>221 360</td><td>222 927</td></tr> <tr> <td>Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík</td><td>(27 806)</td><td>(36 120)</td></tr> <tr> <td>Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek</td><td>193 554</td><td>186 807</td></tr> <tr> <td>Výnosy z poplatkov a provízií</td><td>69 526</td><td>68 497</td></tr> <tr> <td>Náklady na poplatky a provízie</td><td>(11 143)</td><td>(9 091)</td></tr> <tr> <td>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</td><td>58 383</td><td>59 406</td></tr> <tr> <td>Čistý zisk z finančných operácií</td><td>5 330</td><td>9 742</td></tr> <tr> <td>Všeobecné administratívne náklady</td><td>(121 039)</td><td>(118 713)</td></tr> <tr> <td>Ostatné prevádzkové výsledky</td><td>(21 174)</td><td>(11 607)</td></tr> <tr> <td>Zisk pred daňou z príjmov</td><td>115 054</td><td>125 635</td></tr> <tr> <td>Daň z príjmov</td><td>(23 477)</td><td>(25 039)</td></tr> <tr> <td>Čistý zisk za rok po zdanení</td><td>91 577</td><td>100 596</td></tr> <tr> <td>Čistý zisk pripadajúci na:</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td> Vlastníkov materskej spoločnosti</td><td>91 231</td><td>100 440</td></tr> <tr> <td> Menšinový podiel</td><td>346</td><td>156</td></tr> <tr> <td>Spolu</td><td>91 577</td><td>100 596</td></tr> <tr> <td>Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 EUR</td><td>432</td><td>475</td></tr> </table> Za obdobie uvedené v tabuľkách vyššie nedošlo k žiadnej významnej zmene vo finančnej situácii Emitenta. Od dátumu posledne uverejnených auditovaných finančných výkazov Emitenta nedošlo k žiadnej rozhodujúcej nepriaznivej zmene vo vyhlídkach Emitenta. Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditované finančné informácie, nedošlo k žiadnej významnej zmene vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta.		30. 6. 2013	30. 6. 2012	Výnosové úroky	267 773	281 405	Nákladové úroky	(46 413)	(58 478)	Čisté výnosy z úrokov	221 360	222 927	Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(27 806)	(36 120)	Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek	193 554	186 807	Výnosy z poplatkov a provízií	69 526	68 497	Náklady na poplatky a provízie	(11 143)	(9 091)	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	58 383	59 406	Čistý zisk z finančných operácií	5 330	9 742	Všeobecné administratívne náklady	(121 039)	(118 713)	Ostatné prevádzkové výsledky	(21 174)	(11 607)	Zisk pred daňou z príjmov	115 054	125 635	Daň z príjmov	(23 477)	(25 039)	Čistý zisk za rok po zdanení	91 577	100 596	Čistý zisk pripadajúci na:			Vlastníkov materskej spoločnosti	91 231	100 440	Menšinový podiel	346	156	Spolu	91 577	100 596	Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 EUR	432	475
	30. 6. 2013	30. 6. 2012																																																												
Výnosové úroky	267 773	281 405																																																												
Nákladové úroky	(46 413)	(58 478)																																																												
Čisté výnosy z úrokov	221 360	222 927																																																												
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(27 806)	(36 120)																																																												
Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek	193 554	186 807																																																												
Výnosy z poplatkov a provízií	69 526	68 497																																																												
Náklady na poplatky a provízie	(11 143)	(9 091)																																																												
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	58 383	59 406																																																												
Čistý zisk z finančných operácií	5 330	9 742																																																												
Všeobecné administratívne náklady	(121 039)	(118 713)																																																												
Ostatné prevádzkové výsledky	(21 174)	(11 607)																																																												
Zisk pred daňou z príjmov	115 054	125 635																																																												
Daň z príjmov	(23 477)	(25 039)																																																												
Čistý zisk za rok po zdanení	91 577	100 596																																																												
Čistý zisk pripadajúci na:																																																														
Vlastníkov materskej spoločnosti	91 231	100 440																																																												
Menšinový podiel	346	156																																																												
Spolu	91 577	100 596																																																												
Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 EUR	432	475																																																												
B.13	Špecifické udalosti	Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne nedávne špecifické udalosti, ktoré sú v podstatnej miere relevantné pre vyhodnotenie jeho platobnej neschopnosti.																																																												
B.14	Závislosť od iných subjektov v rámci skupiny ..	Emitent je závislý od Erste Group Bank. Uvedená závislosť vyplýva z nepriameho majetkového prepojenia týchto spoločností.																																																												
B.15	Hlavné činnosti Emitenta	Slovenská sporiteľňa, a. s. je v súčasnosti najväčšia komerčná banka na Slovensku s úplnou devízovou licenciou a povolením na vykonávanie hypotekárnych bankových obchodov. Má najväčší podiel na trhu vkladov, spotrebných úverov a úverov na bývanie a najrozsiahlejšiu sieť vlastných obchodných miest a významné postavenie v oblasti vydávania bankových platobných kariet. Emitent ponúka komplexné bankové produkty a služby tak fyzickým osobám, ako aj začínajúcim firmám, mikropodnikateľom, malým a stredným podnikateľom, veľkým firemným klientom, finančným inštitúciám, verejnému a neziskovému sektoru. Jej konkurenčnými výhodami sú silné finančné zdroje, dobrá likvidita, najširšia sieť obchodných miest, výborné prevádzkové a transakčné kapacity a obchodná značka.																																																												
B.16	Akcionár Emitenta	Jediným akcionárom Emitenta je spoločnosť EGB Ceps Holding GmbH, so sídlom Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúska republika, FN:330947m (Firmenbuchnummer), zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Viedeň, ktorá vlastní 100 % akcií a tiež 100 % hlasovacích práv.																																																												
B.17	Rating Emitenta, rating Dlhopisov	Rating Emitenta: ratingová agentúra Fitch Ratings: dlhodobý rating A, rating Dlhopisov: nepoužije sa, Emitent nepožiadala o vyhotovenie a pridelenie ratingu Dlhopisov.																																																												

ODDIEL C – CENNÉ PAPIERE

C.1	Druh a forma a názov cenného papiera, ISIN	Dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný cenný papier v CDCP, Dlhopisy Slovenská sporiteľňa, a. s. Sport Basket 2019, ISIN: SK4120009564 séria 01
C.2	Mena	EUR
C.5	Obmedzenie prevoditeľnosti	bez obmedzenej prevoditeľnosti
C.8	Opis práv, obmedzenie práv, hodnotiace zaradenie	S Dlhopismi sú spojené práva vyplývajúce zo Zákona o dlhopisoch, Zákona o cenných papieroch a podmienok Dlhopisov, pričom tieto práva nie sú obmedzené a postup ich vykonania vyplýva z príslušných právnych predpisov a podmienok Dlhopisov. S Dlhopismi sa pre Majiteľov Dlhopisov neviažu žiadne ďalšie výhody ani predkupné a výmenné práva. Dlhopisy zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a budú vždy postavené aspoň na roveň (<i>pari passu</i>) so všetkými inými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.
C.9	Úroková sadzba, spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov	Kombinovaná úroková sadzba určená nasledovne: 1. Úrokové obdobie až 5. Úrokové obdobie: 1,50 % p. a. 6. Úrokové obdobie: (i) 13,00 % p. a., v prípade ak Konečná cena žiadneho z Podkladových aktív nebude nižšia ako Počiatočná cena každého z Podkladových aktív; alebo (ii) 2,60 % p. a., v prípade ak Konečná cena jedného (1) z Podkladových aktív bude nižšia ako Počiatočná cena tohto Podkladového aktíva; alebo (iii) 0,00 % p. a. v prípade ak Konečná cena dvoch (2) alebo viacerých z Podkladových aktív bude nižšia ako Počiatočná cena týchto dvoch alebo viacerých Podkladových aktív. Počiatočnou cenou sa rozumie záverečný kurz Podkladových aktív na Zahraničnej burze k 11. novembru 2013. Konečnou cenou sa rozumie záverečný kurz Podkladových aktív na Zahraničnej burze k 11. novembru 2019. Výnosy z Dlhopisov budú vyplácané vždy ročne 4. decembra príslušného roka, a to prvýkrát 4. decembra 2014 a budú vypočítané podľa konvencie „30E/360“. Menovitá hodnota Dlhopisov bude jednorazovo splatná 4. decembra 2019. Výplata výnosov z Dlhopisov v roku 2019 bude závisieť od zmeny cien Podkladových aktív, pričom Investorovi môže byť vyplatený nižší výnos ako by očakával resp. nemusí mu byť v danom roku vyplatený žiaden výnos z Dlhopisov. Spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov nebol ustanovený. Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje Majiteľom Dlhopisov, že na ich požiadanie splatí Menovitú hodnotu Dlhopisov.
C.10	Derivátová zložka výnosov z Dlhopisov	Výška výnosov z Dlhopisov je ovplyvnená trhovou cenou Podkladových aktív.
C.11	Obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent nepodá žiadosť o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na žiaden regulovaný trh.

ODDIEL D – RIZIKÁ

D.2	Kľúčové informácie o najvýznamnejších rizikách špecifických pre Emitenta	Zložité makroekonomické podmienky a podmienky na finančnom trhu môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na podnikanie Emitenta, jeho finančnú kondíciu, výsledky jeho činnosti a jeho vyhliadky; Vplyv ekonomiky a zmien legislatívy v Slovenskej republike na hospodárenie Emitenta; Hospodárske výsledky Emitenta závisia od úverových podmienok v klientskom sektore; Emitent je vystavený úverovému, úrokovému a operačnému riziku; Nové regulačné požiadavky a zmeny týkajúce sa dostatočnej kapitalizácie; Obchody a investičné aktivity Emitenta by mohli byť ovplyvnené v dôsledku trhových výkyvov; Rating Emitenta nemusí vyjadrovať všetky riziká; Konkurencia na bankovom trhu v Slovenskej republike; Rast Emitenta môže byť limitovaný rastom bankového trhu; Riziká súdnych sporov; Emitent je vlastnený jedným akcionárom a na jeho podnikanie môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv riziká, ktoré súvisia s podnikaním Erste Group; Ďalšie rizikové faktory súvisiace s Emitentom.
D.3	Kľúčové informácie o najvýznamnejších rizikách špecifických pre Dlhopisy	Investičné riziká na rozvíjajúcich sa trhoch; Kreditné riziko; Riziko kreditnej marže; Riziko inflácie; Obchodovanie s Dlhopismi nemusí byť likvidné; Riziko zmeny trhovej ceny Dlhopisov; Investícia do Dlhopisov by mala byť posudzovaná s ohľadom na všetky súvisiace okolnosti; Neexistuje žiadne významné obmedzenie na vydanie ďalších Dlhopisov; Zmena právnych predpisov môže ovplyvniť hodnotu Dlhopisov; Návratnosť investícií do Dlhopisov môžu ovplyvniť rôzne poplatky; Regulácia, ktorá sa vzťahuje na investičné aktivity niektorých investorov, môže obmedziť alebo úplne vylúčiť možnosť takýchto investorov investovať do Dlhopisov; Návratnosť investícií do Dlhopisov môže byť ovplyvnená daňovým zaťažením; Riziko predčasného splatenia Dlhopisov; Trhová cena Dlhopisov môže byť ovplyvnená cenou/hodnotou podkladových aktív; Trhová hodnota Dlhopisov môže byť ovplyvnená rôznymi faktormi a/alebo krokmi emitentov cenných papierov, ktoré tvoria podkladové aktíva Dlhopisov; Majitelia Dlhopisov nemajú žiadnu majetkovú účasť na podkladových aktívach; Ďalšie rizikové faktory súvisiace s Dlhopismi.

ODDIEL E – PONUKA

E.2b	Dôvody ponuky, použitie výnosov	Dôvodom ponuky a účelom použitia prostriedkov získaných vydaním Dlhopisov je financovanie obchodných aktivít Emitenta.
E.3	Opis podmienok ponuky	Ponuka a termín predaja verejná ponuka v Slovenskej republike určená najmä fyzickým osobám, ktoré nie sú kvalifikovanými investormi prostredníctvom vybraných obchodných miest Emitenta a prostredníctvom odboru Treasury Emitenta od 13. novembra 2013 od 8,00 hod. do 4. decembra 2013 do 12,00 hod. Menovitá hodnota Dlhopisu 1 000 EUR Celkový objem emisie 2 000 000 EUR Emisný kurz 100,00 % Menovitej hodnoty Dlhopisu. Výška objednávky Minimálna ani maximálna výška objednávky nebola stanovená. Dátum vydania Dlhopisov 4. decembra 2013
E.4	Opis záujmov, konflikt záujmov	Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, ktoré sú pre emisiu/ponuku podstatné, vrátane konfliktu záujmov.
E.7	Náklady účtované Investorom	V súvislosti s upísaním Dlhopisov budú Investorom účtované poplatky v závislosti od výšky príslušnej objednávky, a to nasledovne: (i) pri objednávke do 10 000 EUR (vynímajúc) budú Investorovi účtované poplatky vo výške 0,80 % z objemu objednávky a (ii) pri objednávke do 100 000 EUR (vynímajúc) budú Investorom účtované poplatky vo výške 0,50 % z objemu objednávky. Pri objednávke nad 100 000 EUR nebudú Investorom účtované žiadne poplatky.

[Táto strana je zámerne prázdna.]