

SÚHRNNÝ DOKUMENT



Slovenská sporiteľňa, a. s.

10 000 000 EUR

HZL Slovenská sporiteľňa, a. s. FIX2 2021

Tento Súhrnný dokument bol vyhotovený dňa 13. februára 2014.

OBSAH

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

Súhrnný dokument je zložený z jednotlivých požadovaných častí známych ako „Prvky“. Tieto Prvky sú číslované v Oddieloch A – E (A.1 – E.7). Tento Súhrnný dokument obsahuje všetky Prvky, ktoré musia byť zahrnuté do Súhrnného dokumentu pre daný typ cenných papierov a Emitenta. Pretože niektoré Prvky nie je potrebné uvádzať, môžu vzniknúť medzery v číslovaní poradia Prvkov. Aj keď môže byť požadované, aby bol niektorý Prvok uvedený v Súhrnnom dokumente s ohľadom na daný typ cenných papierov a Emitenta, môže sa stať, že nie je možné poskytnúť žiadne relevantné informácie týkajúce sa daného Prvku. V tom prípade je v Súhrnnom dokumente uvedený krátky popis Prvku s poznámkou „nepoužije sa“.

ODDIEL A – ÚVOD A UPOZORNENIA

A.1	Upozornenia a označenie zodpovedných osôb	<p>Súhrnný dokument obsahuje iba kľúčové informácie, týkajúce sa Emitenta a ním vydávaných cenných papierov a mal by sa chápať ako úvod k Prospektu cenného papiera (ďalej len „Prospekt“), ktorý sa skladá z troch samostatných dokumentov, a to z tohto Súhrnného dokumentu, Opisu cenných papierov zo dňa 13. februára 2014 (ďalej len „Opis“) a Registračného dokumentu zo dňa 7. mája 2013, schváleného Národnou bankou Slovenska rozhodnutím č. ODT-5197/2013-1 zo dňa 15. mája 2013, ktorý bol aktualizovaný Opisom cenných papierov zo dňa 21. augusta 2013 schváleným NBS Rozhodnutím č. ODT-9622/2013-1 zo dňa 26. augusta 2013, Opisom cenných papierov zo dňa 5. septembra 2013 schváleným NBS Rozhodnutím č. ODT-10200/2013-1 zo dňa 11. septembra 2013 a Opisom cenných papierov zo dňa 18. novembra 2013 schváleným NBS Rozhodnutím č. ODT-12957/2013-1 zo dňa 22. novembra 2013 (ďalej len „Registračný dokument“). Súhrnný dokument a Opis budú po ich schválení NBS zverejnené sprístupnením v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta (www.sisp.sk/cenne-papiere.html) a v písomnej forme bezplatne v sídle Emitenta, odbor Riadenie bilancie, pričom oznam o ich sprístupnení bude zverejnený v Hospodárskych novinách. Registračný dokument (vrátane aktualizácií) je bezplatne prístupný v písomnej forme v sídle Emitenta, odbor Riadenie bilancie a v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta (www.sisp.sk/cenne-papiere.html) pričom oznamy o bezplatnom sprístupnení dokumentov boli zverejnené v Hospodárskych novinách, a to Registračný dokument zo dňa 7. mája 2013 dňa 30. mája 2013, Opis cenných papierov zo dňa 21. augusta 2013 dňa 2. septembra 2013, Opis cenných papierov zo dňa 5. septembra 2013 dňa 16. septembra 2013 a Opis cenných papierov zo dňa 18. novembra 2013 bol zverejnený 4. decembra 2013.</p> <p>Súhrnný dokument neobsahuje všetky informácie potrebné k akémukoľvek rozhodnutiu investovať do Dlhopisov a každé rozhodnutie potenciálneho Investora investovať do Dlhopisov by sa malo zakladať na Investorovom zvážení Prospektu ako celku.</p> <p>V prípade podania žaloby na súd týkajúcej sa údajov obsiahnutých v Prospekte môže byť žalujúcemu Investorovi uložené znášať náklady spojené s prekladom Prospektu pred začatím súdneho konania.</p> <p>Občianskoprávnu zodpovednosť majú len tie osoby, ktoré Súhrnný dokument vrátane jeho prekladu (ak bude takýto preklad Emitentom vyhotovený) predložili, ale len v prípade, keď tento Súhrnný dokument je zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Prospektu, alebo neobsahuje v spojení s inými časťami Prospektu kľúčové informácie, ktoré majú Investorom pomôcť pri rozhodovaní sa o investíciách do takýchto cenných papierov. Zodpovednými osobami sú:</p> <p>.....</p> <table style="width: 100%; border: none;"><tr><td style="width: 50%; border: none;">RNDr. Vladimír Polhorský, PhD. poverená osoba Slovenská sporiteľňa, a. s.</td><td style="width: 50%; border: none;">Ing. Róbert Herbec poverená osoba Slovenská sporiteľňa, a. s.</td></tr></table>	RNDr. Vladimír Polhorský, PhD. poverená osoba Slovenská sporiteľňa, a. s.	Ing. Róbert Herbec poverená osoba Slovenská sporiteľňa, a. s.
RNDr. Vladimír Polhorský, PhD. poverená osoba Slovenská sporiteľňa, a. s.	Ing. Róbert Herbec poverená osoba Slovenská sporiteľňa, a. s.			

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	<p>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.</p> <p>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:</p> <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> <p>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):</p> <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>Factoring 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 %	Factoring 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 %																																													
Factoring 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 border="1"> <thead> <tr> <th>Základné ukazovatele Emitenta (v %)</th> <th>2012</th> <th>2011</th> </tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Auditovaná konsolidovaná súvaha pripravená v súlade s IFRS v plnom rozsahu (v tis. EUR)</th> <th>2012</th> <th>2011</th> </tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </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

	30. 6. 2013	30. 6. 2012
Neauditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IAS 34 v plnom rozsahu (v tis. EUR)		
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
Súvaha (priebežné neaudit. individuálne údaje podľa IAS 34 v plnom rozsahu, v tis. EUR)	30. 9. 2013	31. 12. 2012
AKTÍVA		
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	303 383	377 004
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	39 402	289 887
Úvery poskytnuté klientom	7 378 509	7 145 868
Opravné položky na straty z úverov	(340 277)	(359 425)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	90 070	98 425
Cenné papiere k dispozícii na predaj	922 403	1 359 994
Cenné papiere držané do splatnosti	2 775 895	2 443 095
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	12 411	12 348
Dlhodobý nehmotný majetok	95 311	103 543
Dlhodobý hmotný majetok	134 075	146 915
Investície do nehnuteľností	2 755	2 809
Preplatok zo splatnej dane	-	12 773
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	56 464	58 516
Ostatné aktíva	65 512	54 111
Aktíva spolu	11 535 913	11 745 863
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		
Závazky voči finančným inštitúciám	625 955	1 148 279
Závazky voči klientom	8 682 572	8 427 509
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	61 565	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	598 943	536 729
Rezervy	25 385	24 148
Ostatné záväzky	153 328	122 077
Splatná daň z príjmov	16 329	-
Podriadený dlh	172 792	251 268
Závazky spolu	10 336 869	10 580 817
Vlastné imanie	1 199 044	1 165 046
Závazky a vlastné imanie spolu	11 535 913	11 745 863

		9 mesiacov končiacich sa	
		30. 9. 2013	30. 9. 2012
		Výkaz ziskov a strát (priebežné neaudit. individuálne údaje podľa IAS 34, v tis. EUR)	
		Výnosové úroky	421 913
		Nákladové úroky	(86 204)
		Výnosy z investícií v dcérskych a pridruž. spoločnostiach	3 127
		Čisté výnosy z úrokov a z investícií	338 887
		Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(34 412)
		Čisté výnosy z úrokov a z investícií po odpočítaní opravných položiek	291 317
		Výnosy z poplatkov a provízií	102 521
		Náklady na poplatky a provízie	(14 168)
		Čisté výnosy z poplatkov a provízií	88 353
		Čistý zisk z finančných operácií	14 731
		Všeobecné administratívne náklady	(184 065)
		Ostatné prevádzkové výsledky	(21 315)
		Zisk pred daňou z príjmov	189 021
		Daň z príjmov	(37 472)
		Čistý zisk po zdanení	151 549
		Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 EUR	715
		3 mesiace končiace sa	
		30. 9. 2013	30. 9. 2012
		Výkaz ziskov a strát (priebežné neaudit. individuálne údaje podľa IAS 34, v tis. EUR) - pokračovanie	
		Výnosové úroky	140 558
		Nákladové úroky	(28 088)
		Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	12
		Čisté výnosy z úrokov a z investícií	112 513
		Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(11 572)
		Čisté výnosy z úrokov a z investícií po odpočítaní opravných položiek	100 941
		Výnosy z poplatkov a provízií	34 058
		Náklady na poplatky a provízie	(5 137)
		Čisté výnosy z poplatkov a provízií	28 921
		Čistý zisk z finančných operácií	4 939
		Všeobecné administratívne náklady	(61 685)
		Ostatné prevádzkové výsledky	(8 291)
		Zisk pred daňou z príjmov	64 825
		Daň z príjmov	(12 500)
		Čistý zisk po zdanení	52 325
		Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 EUR	247
<p>Za obdobie uvedené v tabuľkách vyššie nedošlo k žiadnej významnej zmene vo finančnej situácii Emitenta.</p> <p>Od dátumu naposledy uverejnených auditovaných finančných výkazov Emitenta nedošlo k žiadnej rozhodujúcej nepriaznivej zmene vo vyhlídkach Emitenta.</p> <p>Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditované finančné informácie, nedošlo k žiadnej významnej zmene vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta.</p>			
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	Emitent je závislý od Erste Group Bank. Uvedená závislosť vyplýva	

	subjektov v rámci skupiny	z nepriameho majetkového prepojenia týchto spoločností.
B.15	Hlavné činnosti Emitenta	<p>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.</p> <p>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, široká sieť obchodných miest, výborné prevádzkové a transakčné kapacity a obchodná značka.</p>
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 – hypotekárny záložný list, dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný cenný papier v CDCP, HZL Slovenská sporiteľňa, a. s. FIX2 2021, ISIN: SK4120009812 séria 01
C.2	Mena	EUR
C.5	Obmedzenie prevoditeľnosti	bez obmedzenej prevoditeľnosti
C.8	Opis práv, obmedzenie práv, hodnotiace zaradenie	<p>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.</p> <p>S Dlhopismi sa pre Majiteľov Dlhopisov neviažu žiadne ďalšie výhody ani predkupné a výmenné práva.</p> <p>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.</p>
C.9	Úroková sadzba, splatnosť, spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov	<p>Výnos Dlhopisov je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00 % p. a. Výnosy z Dlhopisov budú vyplácané vždy polročne 24. septembra a 24. marca príslušného kalendárneho roka, a to prvýkrát 24. septembra 2014 a budú vypočítané podľa konvencie „30E/360“.</p> <p>Menovitá hodnota Dlhopisov bude jednorazovo splatná dňa 24. marca 2021.</p> <p>Spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov nebol ustanovený. Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje Majiteľom Dlhopisov, že na ich</p>

		požiadanie splatí Menovitú hodnotu Dlhopisov.
C.10	Derivátová zložka	Nepoužije sa. Dlhopisy nemajú pri vyplácaní úroku vnorenú žiadnu derivátovú zložku.
C.11	Obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanú v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Slovenská republika, oddiel: Sa, vložka číslo: 117/B o prijatie Dlhopisov na jej regulovaný voľný 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; 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; Riziko spojené s nesplnením si zákonných povinností pri vydávaní hypotekárnych záložných listov; Ďalšie rizikové faktory súvisiace s Dlhopismi.

ODDIEL E – PONUKA

E.2b	Dôvody ponuky, použitie výnosov	Dôvodom ponuky a účelom použitia výnosov získaných vydaním Dlhopisov je financovanie poskytnutých hypotekárnych úverov.
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 odboru Treasury Emitenta od 26. februára 2014 od 8,00 hod. do 24. marca 2014 do 12,00 hod. Menovitá hodnota 1 000 EUR

		<p>Celkový objem emisie 10 000 000 EUR</p> <p>Emisný kurz 100,00 % Menovitej hodnoty Dlhopisu.</p> <p>Výška objednávky Minimálna ani maximálna výška objednávky nebola stanovená.</p> <p>Dátum vydania Dlhopisov 24. marca 2014</p>
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 bude Investorom s objednávkou do 5 (piatich) kusov Dlhopisov (vrátane) účtovaný poplatok vo výške 0,50 % z objemu objednávky. Investorom s objednávkou 6 (šiestich) a viac kusov Dlhopisov nebudú Investorom účtované žiadne poplatky.