

## **Slovenská sporiteľňa, a.s.**

**7 500 000 000 EUR**

### **Program vydávania dlhových cenných papierov**

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), k základnému prospektu zo dňa 12. júna 2024, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-719-816 / NBS1-000-099-453 zo dňa 17. júna 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. júna 2024 (ďalej len **Prospekt**). Prospekt vypracoval emitent, spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B (ďalej len **Emitent**), v súvislosti s ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov v objeme do 7 500 000 000 EUR, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Emitentom (ďalej len **Program**).

Tento Dodatok je súčasťou Prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti s Prospektom.

Pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, majú význam uvedený v Prospekte.

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia Prospektu týkajúca sa priebežných hospodárskych výsledkov Emitenta k 30. júnu 2024, ktoré boli dňa 2. augusta 2024 zverejnené na webovom sídle Emitenta ([www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)), a to časti 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“; časti 5. Prospektu „*Dostupné dokumenty*“ a časti 12. Prospektu „*Slovenská sporiteľňa, a.s.*“.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte.

Tento Dodatok bude prístupný v elektronickej forme v osobitných častiach webového sídla Emitenta [www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy](http://www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy) a/alebo [www.slsp.sk/en/investors/bonds](http://www.slsp.sk/en/investors/bonds) počas platnosti Prospektu.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

**I. ČASŤ 4. DOKUMENTY ZAHNRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU sa mení a dopĺňa nasledovne:**

V časti 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“ sa tabuľka dopĺňa o skrátenú neauditovanú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku Emitenta pripravenú v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2024 v slovenskom jazyku a jej preklad do anglického jazyka:

Dokument/Nadpis	Odkaz na stránku v príslušnej účtovnej závierke
<b>Skrátená neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2024 v slovenskom jazyku (Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2024)<sup>5</sup></b>	
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ziskov a strát	1
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz peňažných tokov	5
Poznámky ku skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke <a href="https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/priebezna-konsolidovana-uctovna-zavierka-slsp-k-30062024.pdf">https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/priebezna-konsolidovana-uctovna-zavierka-slsp-k-30062024.pdf</a>	6 – 63
<b>Preklad Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky k 30. júnu 2024 do anglického jazyka<sup>6</sup></b>	
Condensed Interim Consolidated Statement of Income ( <i>Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ziskov a strát</i> )	1
Condensed Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income ( <i>Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku</i> )	2
Condensed Interim Consolidated Statement of Financial Position ( <i>Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii</i> )	3
Condensed Interim Consolidated Statement of Changes in Equity ( <i>Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní</i> )	4
Condensed Interim Consolidated Statement of Cash Flows ( <i>Konsolidovaný výkaz peňažných tokov</i> )	5
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements ( <i>Poznámky ku skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke</i> ) <a href="https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/financne-ukazovatele/interim-consolidated-financial-statements-30062024.pdf">https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/financne-ukazovatele/interim-consolidated-financial-statements-30062024.pdf</a>	6 – 63

<sup>5</sup> Právne záväzná a rozhodujúca je len podpísaná Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2024 v slovenskom jazyku.

<sup>6</sup> Preklad Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky k 30. júnu 2024 do anglického jazyka nie je právne záväzný a do Prospektu je zahrnutý prostredníctvom odkazu len pre úplnosť.

Text 1. odseku pod tabuľkou sa nahrádza nasledovným textom:

Pre vylúčenie pochybností, časti Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky 2023, Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky 2022, ako aj Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 31. marcu 2024 a Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky k 30. júnu 2024, ktoré nie sú výslovne uvedené v tabuľkách vyššie, nie sú do Prospektu zahrnuté prostredníctvom odkazu, pretože tieto časti nie sú pre investora relevantné.

Pôvodná poznámka pod čiarou číslo 5 sa mení na poznámku číslo 7.

## II. ČASŤ 5. DOSTUPNÉ DOKUMENTY sa dopĺňa nasledovne:

V časti 5. Prospektu „Dostupné dokumenty“ sa za bod (2)(viii) pridávajú body:

- (ix) Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2024 zahrnutá do Prospektu prostredníctvom odkazu;
- (x) preklad Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky k 30. júnu 2024 do anglického jazyka zahrnutý do Prospektu prostredníctvom odkazu.

## III. ČASŤ 12. SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA, A.S. sa mení nasledovne:

1. V časti 12. Prospektu „Slovenská sporiteľňa, a.s.“ v časti 12.2 „Všeobecné informácie“ sa text časti „Účasť Emitenta na podnikaní iných slovenských a zahraničných osôb“ nahrádza nasledovným textom:

V tabuľke nižšie sú uvedené vybrané spoločnosti s významným priamym a nepriamym podielom Emitenta k 30. júnu 2024, pričom dcérske spoločnosti Emitenta sú plne konsolidované a pridružené spoločnosti Emitenta sú konsolidované metódou vlastného imania:

Subjekt	Hlavná obchodná činnosť	Základné imanie (v EUR)	Podiel Emitenta
<u>Dcérske spoločnosti:</u>			
LANED a.s.	správa nehnuteľností	11 520 390	100,00 %
SLSP Seed Starter, s.r.o.	investovanie do start-upov	500 000	100,00 %
SLSP Social Finance, s.r.o.	poradenstvo	5 050 000	60,40 %
Procurement Services SK, s.r.o.	obstarávanie	6 500	51,00 %

Subjekt	Hlavná obchodná činnosť	Základné imanie (v EUR)	Podiel Emitenta
<u>Pridružené spoločnosti:</u>			
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. <sup>(1)</sup>	bankovníctvo	66 500 000	9,98 %
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	úverový register	9 958	33,33 %
Holding Card Service s.r.o.	kartové služby	873 180 000 <sup>(2)</sup>	21,78 %
Monilogi s.r.o.	hotovostné operácie	2 250 000	28,00 %

Poznámky:

- (1) Emitent má v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank AG podiel na hlasovacích právach Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. vo výške 35,00 % (Erste Group Bank AG má v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. majetkovú účasť 25,02 %), pri ostatných spoločnostiach je výška podielu Emitenta na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach.
- (2) Údaje v českých korunách, výmenný kurz EUR/Kč: 25,025 k 30. júnu 2024.

2. V časti 12. Prospektu „Slovenská sporiteľňa, a.s.“ v časti 12.11 „Významné zmeny a významné nepriaznivé zmeny“ sa text nahrádza nasledovným textom:

Podľa najlepšieho vedomia Emitenta nedošlo od 30. júna 2024 k žiadnym významným nepriaznivým zmenám vo vyhlídkach Emitenta a ani k významnej zmene vo finančnej výkonnosti a vo finančnej situácii spoločností zahrnutých do konsolidácie Emitenta.

3. V časti 12. Prospektu „Slovenská sporiteľňa, a.s.“ v časti 12.12 „Vybrané finančné informácie“ sa časti týkajúce kapitálovej pozície, prudenciálnych požiadaviek a návratnosti vlastného kapitálu Emitenta nahrádzajú nasledovným textom:

#### Kapitálová pozícia

<b>Basel 3 Kapitál</b> (v mil. EUR)	<b>31. december 2023</b>	<b>30. jún 2024</b>
Basel 3 CET 1	1 620	1 675
Basel 3 AT 1	480	480
Basel 3 Tier 2	64	62

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná zvierka 2023 a Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná zvierka k 30. júnu 2024 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené; z toho dôvodu sa môžu celkové hodnoty líšiť od hodnôt, ktoré by boli vypočítané tak, že by boli brané do úvahy jednotlivé hodnoty).

<b>Rizikovo vážené aktíva</b> (v mil. EUR)	<b>31. december 2023</b>	<b>30. jún 2024</b>
Trhové riziko <sup>(1)</sup>	11	22
Operačné riziko	750	813
Kreditné riziko <sup>(2)</sup>	10 049	9 872
Rizikovo vážené aktíva spolu	10 810	10 707

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná zvierka 2023 a Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná zvierka k 30. júnu 2024 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené; z toho dôvodu sa môžu celkové hodnoty líšiť od hodnôt, ktoré by boli vypočítané tak, že by boli brané do úvahy jednotlivé hodnoty).

Poznámky:

- (1) Trhové riziko zobrazené v Auditovanej konsolidovanej účtovnej zvierke 2023 a v Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierke k 30. júnu 2024 ako obchodná kniha, FX riziko a komoditné riziko.
- (2) Vrátane úprav kreditného ocenenia (CVA).

<b>Ukazovatele Basel 3 Kapitál</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>30. jún 2024</b>
Ukazovateľ Basel 3 CET 1	15,0 %	15,6 %
Ukazovateľ Basel 3 Tier 1	19,4 %	20,1 %
Ukazovateľ Basel 3 celkový kapitál	20,0 %	20,7 %

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná zvierka 2023 a Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná zvierka k 30. júnu 2024 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené; z toho dôvodu sa môžu celkové hodnoty líšiť od hodnôt, ktoré by boli vypočítané tak, že by boli brané do úvahy jednotlivé hodnoty).

#### Prudenciálne požiadavky v zmysle CRR

	<b>31. december 2023</b>	<b>30. jún 2024</b>
Ukazovateľ finančnej páky	7,6 %	7,9 %
Ukazovateľ krytia likvidity	192,1 %	178,1 %

Zdroj: Interné informácie a výpočty Emitenta na základe Auditovanej konsolidovanej účtovnej zvierky 2023 a Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky k 30. júnu 2024 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené).

#### Návratnosť vlastného kapitálu

	<b>31. december 2023</b>	<b>30. jún 2024</b>
ROE	13,5 %	10,4 %

Zdroj: Interné informácie a výpočty Emitenta na základe Auditovanej konsolidovanej účtovnej zvierky 2023 a Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky k 30. júnu 2024 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené).

4. V časti 12. Prospektu „*Slovenská sporiteľňa, a.s.*“ v časti 12.16 „**Priebežné finančné informácie**“ sa text nahrádza nasledovným textom:

Emitent vypracoval aj Neauditovanú priebežnú individuálnu účtovnú závierku k 31. marcu 2024 a Neauditovanú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku k 30. júnu 2024. Tieto priebežné účtovné informácie neboli predmetom auditu, skúmania ani akéhokoľvek iného overovania nezávislým audítorom.

**Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:**

- (a) **právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Dlhopisy ešte neboli dodané investorom;**
- (b) **vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte, lehota, počas ktorej investori môžu uplatniť svoje právo na odvolanie vo vzťahu ku všetkým emisiám Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku už uplynula, keďže všetky ponuky Dlhopisov boli ukončené a príslušné Dlhopisy boli dodané investorom pred uverejnením tohto Dodatku; preto žiadny investor nemá v súvislosti s týmto Dodatkom žiadne právo na odvolanie; a**
- (c) **v súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.**

**Vyhlásenie Emitenta**

Emitent vyhlasuje, že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou, a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť význam tohto Dodatku.

V Bratislave, dňa 6. augusta 2024.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

[Táto strana je zámerne ponechaná prázdna.]