

## **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, a ktorý bol aktualizovaný dodatkom č. 1 zo dňa 6. augusta 2024, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-749-290 / NBS1-000-101-180 zo dňa 12. augusta 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 12. augusta 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 (i) rizikových faktorov súvisiacich s daňou z príjmov právnických osôb, zrážkovou daňou a daňou z finančných transakcií v Slovenskej republike v časti 2. Prospektu „*Rizikové faktory*“; (ii) priebežných hospodárskych výsledkov Emitenta k 30. septembru 2024, ktoré boli dňa 31. októbra 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.*“; (iii) spresnenia týkajúce sa zdaňovania v časti 8. Prospektu „*Podmienky Dlhopisov*“ a (iv) popisu zdaňovania v časti 13. Prospektu „*Základný popis zdaňovania v Slovenskej republike*“.

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 2. RIZIKOVÉ FAKTORY sa mení nasledovne:**

V časti 2.1 „**Rizikové faktory spojené s Emitentom**“ sa rizikový faktor „*Vplyv ekonomiky a legislatívnych zmien v SR môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na hospodárenie Emitenta*“ mení nasledovne:

Ekonomické výsledky Emitenta sú ovplyvnené, okrem vlastných obchodných rozhodnutí Emitenta, finančnými podmienkami a ekonomickým vývojom v Slovenskej republike. Vonkajšie faktory a riziká (napr. spomalenie obchodných vzťahov s partnerskými ekonomikami), ako aj akýkoľvek iný negatívny vývoj v slovenskej ekonomike, rastúci dlh, vysoká inflácia, rastúca miera nezamestnanosti či legislatívne zmeny v oblasti finančného trhu vrátane dodatočných zmien v zdaňovaní komerčného sektora alebo bánk (napríklad osobitný odvod pre bankový sektor, daň z finančných transakcií alebo vyššia daň z príjmov právnických osôb), môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na hospodárske výsledky Emitenta, keďže väčšina jeho príjmov je generovaná v Slovenskej republike. Nepriamy negatívny vplyv na Emitenta by mohol vyplývať aj z nižšej ziskovosti jeho firemných klientov, ktorí nemusia byť schopní preniesť vyššie náklady z dane z príjmu, ako aj dane z finančných transakcií na ich klientov, čo môže mať za následok vyššie opravné položky na straty z úverov a zhoršenie kvality aktív. Budúci vývoj aktív Emitenta, jeho finančnej a ziskovej pozície tiež závisí na budúcom daňovom rámci, tak na lokálnej úrovni ako aj na úrovni EÚ. Každá budúca zmena v legislatíve, judikatúre a administratívnych postupoch môže negatívne ovplyvniť aktíva Emitenta a jeho finančnú a ziskovú pozíciu.

V časti 2.1 „**Rizikové faktory spojené s Emitentom**“ sa rizikový faktor „*Emitent je vystavený riziku zmien v daňovom a odvodovom rámci, najmä pokiaľ ide o bankovú daň*“ mení, vrátane názvu tohto rizikového faktora, nasledovne:

**Emitent je vystavený riziku zmien v daňovom a odvodovom rámci, najmä pokiaľ ide o osobitný odvod pre bankový sektor, daň z príjmov právnických osôb a daň z finančných transakcií v Slovenskej republike**

Budúci vývoj aktív, finančnej a ziskovej pozície Emitenta závisí, okrem iného, od daňového a odvodového rámca. Každá budúca zmena legislatívy, judikatúry a administratívnych postupov a praxe daňových úradov a iných relevantných orgánov verejnej moci môže negatívne ovplyvniť majetok, finančnú a ziskovú pozíciu Emitenta, napríklad v dôsledku dodatočných zmien v zdaňovaní bánk na Slovensku (napríklad osobitný odvod pre bankový sektor, daň z finančných transakcií a vyššia daň z príjmov právnických osôb).

V časti 2.2 „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“ sa rizikový faktor „*Riziko súvisiace so zrážkovou daňou*“ mení nasledovne:

Výnosy z Dlhopisov podliehajú zrážkovej dani v prípade, ak sú Majiteľmi Dlhopisov daňovníci, ktorými sú fyzické osoby – rezidenti v Slovenskej republike, daňovníci nezaložení alebo nezriadení na podnikanie a NBS. Navyše, zrážková daň môže byť uplatnená v prípade, ak Majitelia Dlhopisov nepredložia doklady o daňovej rezidencii alebo iné údaje na to, aby platby z Dlhopisov mohli byť vykonané bez zrážok. Meniace sa daňové predpisy vytvárajú negatívne vyhliadky na predvídateľnosť a stabilitu slovenského daňového prostredia. Zmeny režimu zrážkovej dane alebo zdaňovania by mohli nepriaznivo ovplyvniť očakávané výnosy z Dlhopisov a schopnosť Emitenta financovať svoje obchodné aktivity.

## **II. ČASŤ 4. DOKUMENTY ZAHRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU sa mení a dopĺňa nasledovne:**

Tabuľka sa dopĺňa o skrátenú neauditovanú priebežnú individuálnu účtovnú závierku Emitenta pripravenú v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024 v slovenskom jazyku a jej preklad do anglického jazyka:

**Dokument/Nadpis**

**Odkaz na stránku  
v príslušnej účtovnej  
závierke**

**Skrátená neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024 v slovenskom jazyku (Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka k 30. septembru 2024)<sup>7</sup>**

<sup>7</sup> Právne záväzná a rozhodujúca je len podpísaná Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka k 30. septembru 2024 v slovenskom jazyku.

Dokument/Nadpis	Odkaz na stránku v príslušnej účtovnej závierke
Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát	1
Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov	5
Porovnanie štvrťročných výsledkov	6
Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke <a href="https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/priebezna-individualna-uctovna-zavierka-slsp-k-30092024.pdf">https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/priebezna-individualna-uctovna-zavierka-slsp-k-30092024.pdf</a>	7 – 67

**Preklad Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 30. septembru 2024 do anglického jazyka<sup>8</sup>**

Condensed Interim Separate Statement of Income (Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát)	1
Condensed Interim Separate Statement of Comprehensive Income (Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku)	2
Condensed Interim Separate Statement of Financial Position (Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii)	3
Condensed Interim Separate Statement of Changes in Equity (Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní)	4
Condensed Interim Separate Statement of Cash Flows (Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov)	5
Comparison of Quarterly Results (Porovnanie štvrťročných výsledkov)	6
Notes to the Condensed Interim Separate Financial Statements (Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke) <a href="https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/financne-ukazovatele/interim-separate-financial-statements-30092024.pdf">https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/financne-ukazovatele/interim-separate-financial-statements-30092024.pdf</a>	7 – 65

Text prvého odseku pod tabuľkou sa nahrádza nasledovným textom:

Pre vylúčenie pochybností, časti Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky 2023, Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky 2022, ako aj časti Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 31. marcu 2024, Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky k 30. júnu 2024 a Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 30. septembru 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 7 sa mení na poznámku číslo 9.

<sup>8</sup> Preklad Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 30. septembru 2024 do anglického jazyka nie je právne záväzný a do Prospektu je zahrnutý prostredníctvom odkazu len pre úplnosť.

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

Za bod (2)(x) pridávajú body:

- (xi) Neauditovaná priebežná individuálna účtovná zvierka k 30. septembru 2024 zahrnutá do Prospektu prostredníctvom odkazu;
- (xii) preklad Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky k 30. septembru 2024 do anglického jazyka zahrnutý do Prospektu prostredníctvom odkazu.

### IV. ČASŤ 8. PODMIENKY DLHOPISOV sa mení nasledovne:

Text bodu 8. „Zdaňovanie“ nahrádza nasledovným textom:

Akkoľvek platby Menovitej hodnoty, výnosov z Dlhopisov a akýchkoľvek iných čiastok v súvislosti s Dlhopismi zo strany Emitenta budú uskutočnené po vykonaní zrážky daní, odvodov alebo iných poplatkov, ktoré budú vyžadované príslušnými právnymi predpismi účinnými v deň ich výplaty. Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie čiastky z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.

V prípade uplatnenia zrážkovej dane môže Majiteľ, ktorému bola zadržaná daň, požiadať Emitenta o jej vrátenie, a to na základe žiadosti/formulára, v ktorom príslušný Majiteľ deklaruje, okrem iného, daňový domicil/rezidenciu, ako aj konečného príjemcu príjmov z príslušných Dlhopisov a poskytne Emitentovi ďalšie požadované dokumenty, na základe ktorých môže byť v zmysle príslušných právnych predpisov a na základe výhradného rozhodnutia Emitenta po posúdení predložených dokumentov takto zadržaná zrážková daň Majiteľovi vrátená. Formulár žiadosti je dostupný na [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).

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

1. 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. septembru 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: 25,184 k 30. septembru 2024.

2. V časti 12.11 „Významné zmeny a významné nepriaznivé zmeny“ sa text nahrádza nasledovným textom:

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

3. 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 (v mil. EUR)</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>30. jún 2024</b>	<b>30. september 2024</b>
Basel 3 CET 1	1 620	1 675	1 665
Basel 3 AT 1	480	480	480
Basel 3 Tier 2	64	62	62

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka 2023, Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2024 a Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka k 30. septembru 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 (v mil. EUR)</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>30. jún 2024</b>	<b>30. september 2024</b>
Trhové riziko <sup>(1)</sup>	11	22	3
Operačné riziko	750	813	807
Kreditné riziko <sup>(2)</sup>	10 049	9 872	9 943
Rizikovo vážené aktíva spolu	10 810	10 707	10 752

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka 2023, Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2024 a Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka k 30. septembru 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 závierke 2023, Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2024 a v Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 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>	<b>30. september 2024</b>
Ukazovateľ Basel 3 CET 1	15,0 %	15,6 %	15,5 %
Ukazovateľ Basel 3 Tier 1	19,4 %	20,1 %	20,0 %
Ukazovateľ Basel 3 celkový kapitál	20,0 %	20,7 %	20,5 %

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka 2023, Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2024 a Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka k 30. septembru 2024 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené).

#### Prudenciálne požiadavky v zmysle CRR

	<b>31. december 2023</b>	<b>30. jún 2024</b>	<b>30. september 2024</b>
Ukazovateľ finančnej páky	7,6 %	7,9 %	7,8 %
Ukazovateľ krytia likvidity	192,1 %	178,1 %	168,1 %

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

## Návratnosť vlastného kapitálu

	31. december 2023	30. jún 2024	30. septembra 2024
ROE	13,5 %	10,4 %	11,1 %

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

4. V časti 12.16 „**Priebežné finančné informácie**“ sa text nahrádza nasledovným textom:

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

## VI. ČASŤ 13. ZÁKLADNÝ POPIS ZDAŇOVANIA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE sa mení nasledovne:

Druhý odstavec (písaný kurzívou) sa nahrádza nasledovným textom:

*Počínajúc zdaňovacím obdobím, ktoré začína 1. januára 2025 sú v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (Zákona o dani z príjmov) vo všeobecnosti príjmy právnických osôb zdaňované sadzbou 21 % s výnimkou (i) právnických osôb, ktorých zdaniteľné príjmy neprevyšujú sumu 100 000 EUR, ktoré sú zdaňované sadzbou 10 %; a (ii) právnických osôb, ktorých príjmy prevyšujú sumu 5 000 000 EUR, ktoré sú zdaňované sadzbou 24 %. Príjmy fyzických osôb sú zdaňované sadzbou 19 % pre základ dane do výšky 48 441,43 EUR pre rok 2025 (176,8-násobok životného minima platného k 1. januáru príslušného roka) a sadzbou 25 % v prípade, ak základ dane prekročí tento limit v danom roku.*

### Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:

- 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;
- 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
- 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. decembra 2024.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**