

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 7. júna 2023, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-526-237 / NBS1-000-085-959 zo dňa 13. júna 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. júna 2023, a ktorý bol aktualizovaný dodatkom č. 1 zo dňa 12. júla 2023, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-545-544 / NBS1-000-087-145 zo dňa 17. júla 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18. júla 2023 (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) priebežných hospodárskych výsledkov Emitenta k 30. júnu 2023, ktoré boli dňa 31. júla 2023 zverejnené na webovom sídle Emitenta (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.*“ a (ii) zmeny v ratingovom hodnotení Emitenta uvedenej v časti 9. Prospektu „*Ponuka*“ a v 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 a/alebo www.slsp.sk/en/investors/bonds počas platnosti Prospektu.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

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

V časti 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“ sa tabuľka dopĺňa o neauditovanú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku Emitenta pripravenú v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2023 v slovenskom jazyku a jej preklad do anglického jazyka:

Dokument/Nadpis	Odkaz na stránku v príslušnej účtovnej závierke
Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2023 v slovenskom jazyku (Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2023)⁵	
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	1
Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	4 – 5
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	6
Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/priebezna-konsolidovana-uctovna-zavierka-slsp-k-30062023.pdf	7 – 61
Preklad neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2023 do anglického jazyka⁶	
Consolidated Statement of Income (<i>Konsolidovaný výkaz ziskov a strát</i>)	1
Consolidated Statement of Comprehensive Income (<i>Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku</i>)	2
Consolidated Statement of Financial Position (<i>Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii</i>)	3
Consolidated Statement of Changes in Equity (<i>Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní</i>)	4
Consolidated Statement of Cash Flows (<i>Konsolidovaný výkaz peňažných tokov</i>)	5
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements (<i>Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom</i>) https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/financne-ukazovatele/interim-consolidated-financial-statements-30062023.pdf	6 – 61

⁵ Právne záväzná a rozhodujúca je len podpísaná Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2023 v slovenskom jazyku.

⁶ Preklad neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2023 do anglického jazyka nie je právne záväzný a do Prospektu je začlenený len pre úplnosť.

Text 1. odseku pod tabuľkou sa nahrádza nasledovným textom:

Pre vylúčenie pochybností, časti Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2022 a 2021, ako aj časti Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 31. marcu 2023 a Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky k 30. júnu 2023, 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) (ix) pridávajú body:

- (x) neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2023 zahrnutá do Prospektu prostredníctvom odkazu;
- (xi) preklad neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky k 30. júnu 2023 do anglického jazyka zahrnutý do Prospektu prostredníctvom odkazu.

III. ČASŤ 9. PONUKA sa mení nasledovne:

V časti 9. Prospektu „Ponuka“ sa text v bode 9.2(d) „**Rating Emitenta a Dlhopisov**“ nahrádza nasledovným textom:

Rating Emitenta a Dlhopisov. Rating pridelený Emitentovi ratingovou agentúrou Moody's Deutschland GmbH – Ratingy dlhodobých vkladov v domácej a cudzej mene: A2, stabilný výhľad; Ratingy krátkodobých vkladov v domácej a cudzej mene: P-1; Dlhodobý rating Emitenta: A2, stabilný výhľad; Rating senior nezabezpečených dlhopisov: A2, stabilný výhľad; Rating rizika protistrany: A1/P-1; Hodnotenie rizika protistrany (dlhodobé/krátkodobé): A1/P-1; Základné kreditné hodnotenie: baa2; Upravené základné kreditné hodnotenie: baa1. [**Rating pridelený Dlhopisom** – [Dlhopisom nebol pridelený rating.] *alebo* [**Rating**]] Ratingová agentúra Moody's Deutschland GmbH pridelujúca rating je ratingovou agentúrou založenou v Európskej únii a registrovanou v zmysle Nariadenia CRA.

IV. ČASŤ 12. SLOVENSKÁ SPORITELŇA, A.S. sa mení nasledovne:

1. V časti 12. Prospektu „Slovenská sporiteľňa, a.s.“ v časti 12.8 „**Rating**“ sa tabuľka nahrádza nasledovným textom:

Ratingová agentúra Moody's pridelila Emitentovi nasledujúce ratingy:

Typ	Rating
Rating dlhodobých vkladov v domácej a cudzej mene	A2, stabilný výhľad
Rating krátkodobých vkladov v domácej a cudzej mene	P-1
Dlhodobý rating emitenta	A2, stabilný výhľad
Rating senior nezabezpečených dlhopisov	A2, stabilný výhľad
Rating rizika protistrany	A1/P-1
Hodnotenie rizika protistrany (dlhodobé/krátkodobé)	A1/P-1
Základné kreditné hodnotenie	baa2
Upravené základné kreditné hodnotenie	baa1
Rating krytých dlhopisov	Aaa

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 31. decembra 2022 k žiadnym významným nepriaznivým zmenám vo vyhlídkach Emitenta a od 30. júna 2023 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

Basel 3 Kapitál (v mil. EUR)	31. december 2022	30. jún 2023
Basel 3 CET 1	1 492	1 623
Basel 3 AT 1	380	480
Basel 3 Tier 2	62	66

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná zvierka 2022 a Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná zvierka k 30. júnu 2023 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené).

Rizikovo vážené aktíva (v mil. EUR)	31. december 2022	30. jún 2023
Trhové riziko ⁽¹⁾	2	20
Operačné riziko	788	757
Kreditné riziko ⁽²⁾	9 235	10 359
Rizikovo vážené aktíva spolu	10 025	11 136

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná zvierka 2022 a Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná zvierka k 30. júnu 2023 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené).

Poznámky:

(1) Trhové riziko zobrazené v Auditovanej konsolidovanej účtovnej zvierke 2022 a v Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierke k 30. júnu 2023 ako obchodná kniha, FX riziko a komoditné riziko.

(2) Vrátane úprav kreditného ocenenia (CVA).

Ukazovatele Basel 3 Kapitál	31. december 2022	30. jún 2023
Ukazovateľ Basel 3 CET 1	14,9 %	14,6 %
Ukazovateľ Basel 3 Tier 1	18,7 %	18,9 %
Ukazovateľ Basel 3 celkový kapitál	19,3 %	19,5 %

Zdroj: Auditovaná konsolidovaná účtovná zvierka 2022 a Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná zvierka k 30. júnu 2023 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené).

Prudenciálne požiadavky v zmysle CRR

	31. december 2022	30. jún 2023
Ukazovateľ finančnej páky	7,5 %	8,0 %
Ukazovateľ krytia likvidity	161,7 %	165,2 %

Zdroj: Interné informácie a výpočty Emitenta na základe Auditovanej konsolidovanej účtovnej zvierky 2022 a Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky k 30. júnu 2023 (všetky hodnoty v tabuľke vyššie sú zaokrúhlené).

Návratnosť vlastného kapitálu

	31. december 2022	30. jún 2023
ROE	11,7 %	12,8 %

Zdroj: Interné informácie a výpočty Emitenta na základe Auditovanej konsolidovanej účtovnej zvierky 2022 a Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky k 30. júnu 2023 (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 zvierku pripravenú v súlade s IAS 34 za štvrtý rok končiaci sa 31. marca 2023 a neauditovanú priebežnú konsolidovanú účtovnú zvierku pripravenú v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2023. Tieto priebežné účtovné informácie neboli predmetom auditu, skúmania ani akéhokoľvek iného overovania nezávislým auditorom.

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, investori majú právo na odvolanie svojej akceptácie (teda právo zrušiť objednávky na nákup dlhopisov ISIN: SK4000023321, resp. odstúpiť od nich) do dvoch pracovných dní po zverejnení tohto Dodatku, najneskôr do 10. augusta 2023 (vrátane); 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 2. augusta 2023.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Táto strana je zámerne ponechaná prázdna.]