

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 a dodatkom č. 2 zo dňa 2. augusta 2023, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-553-775 / NBS1-000-087-894 zo dňa 7. augusta 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7. augusta 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 priebežných hospodárskych výsledkov Emitenta ku dňu 30. septembra 2023, ktoré boli dňa 30. októbra 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.*“.

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 ZAHRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU sa mení a dopĺňa nasledovne:

V časti 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“ sa tabuľka dopĺňa o neauditovanú priebežnú individuálnu účtovnú závierku Emitenta pripravenú v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 v slovenskom jazyku a jej preklad do anglického jazyka:

| Dokument/Nadpis | Odkaz na stránku v príslušnej účtovnej závierke |
|---|--|
| Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 v slovenskom jazyku (Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka k 30. septembru 2023)⁷ | |
| 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 https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/priebezna-individualna-uctovna-zavierka-slsp-k-30092023.pdf | 7 – 61 |
| Preklad neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 do anglického jazyka⁸ | |
| 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) https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/fin | 7 – 61 |

⁷ Právne záväzná a rozhodujúca je len podpísaná Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 v slovenskom jazyku.

⁸ Preklad neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 do anglického jazyka nie je právne záväzný a do Prospektu je začlenený len pre úplnosť.

[ancne-ukazovatele/interim-separate-financial-statements-30092023.pdf](#)

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, Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky k 30. júnu 2023 a Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 30. septembru 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 7 sa mení na poznámku číslo 9.

II. ČASŤ 5. DOSTUPNÉ DOKUMENTY sa dopĺňa nasledovne:

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

- (xii) neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka k 30. septembru 2023 zahrnutá do Prospektu prostredníctvom odkazu;
- (xiii) preklad neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 30. septembru 2023 do anglického jazyka zahrnutý do Prospektu prostredníctvom odkazu.

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

1. V časti 12. Prospektu „Slovenská sporiteľňa, a.s.“ v časti 12.4 „Stanovy“ sa text prvého odseku nahrádza nasledovným textom:

Ciele a zámery Emitenta sú uvedené v článku 3 (*Predmet podnikania Emitenta*) aktuálnych stanov Emitenta a zahŕňajú najmä:

2. V časti 12. Prospektu „Slovenská sporiteľňa, a.s.“ v časti 12.5 „Štruktúra prijímania úverov a financovania“ sa text nahrádza nasledovným textom:

Od posledného finančného roka 2022 Emitenta nedošlo k významným zmenám v štruktúre prijímania úverov a financovania Emitenta s výnimkou vydania emisií krytých dlhopisov v celkovom objeme 1 mld. EUR v januári 2023 a v auguste 2023 a vydania emisie prioritných senior dlhopisov v celkovom objeme 300 mil. EUR.

Okrem uvedených skutočností nenastali v štruktúre prijímania úverov a financovania Emitenta od posledného finančného roka žiadne významné zmeny.

3. 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. septembra 2023 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.

4. 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 | 30. september 2023 |
|-------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|
| Basel 3 CET 1 | 1 492 | 1 623 | 1 592 |
| Basel 3 AT 1 | 380 | 480 | 480 |
| Basel 3 Tier 2 | 62 | 66 | 66 |

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

| Rizikovo vážené aktíva (v mil. EUR) | 31. december 2022 | 30. jún 2023 | 30. september 2023 |
|--|--------------------------|---------------------|---------------------------|
| Trhové riziko ⁽¹⁾ | 2 | 20 | 12 |
| Operačné riziko | 788 | 757 | 748 |
| Kreditné riziko ⁽²⁾ | 9 235 | 10 359 | 10 136 |
| Rizikovo vážené aktíva spolu | 10 025 | 11 136 | 10 896 |

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

Poznámky:

(1) Trhové riziko zobrazené v Auditovanej konsolidovanej účtovnej zvierke 2022, v Neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierke k 30. júnu 2023 a v Neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej zvierke k 30. septembru 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 | 30. september 2023 |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|
| Ukazovateľ Basel 3 CET 1 | 14,9 % | 14,6 % | 14,6 % |
| Ukazovateľ Basel 3 Tier 1 | 18,7 % | 18,9 % | 19,0 % |
| Ukazovateľ Basel 3 celkový kapitál | 19,3 % | 19,5 % | 19,6 % |

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

Prudenciálne požiadavky v zmysle CRR

| | 31. december 2022 | 30. jún 2023 | 30. september 2023 |
|-----------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|
| Ukazovateľ finančnej páky | 7,5 % | 8,0 % | 7,5 % |
| Ukazovateľ krytia likvidity | 161,7 % | 165,2 % | 209,2 % |

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

Návratnosť vlastného kapitálu

| | 31. december 2022 | 30. jún 2023 | 30. september 2023 |
|-----|--------------------------|---------------------|---------------------------|
| ROE | 11,7 % | 12,8 % | 13,0 % |

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

5. 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 pripravenú v súlade s IAS 34 za štvrtýrok končiaci sa 31. marca 2023, neauditovanú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s IAS 34 za polrok končiaci sa 30. júna 2023 a neauditovanú priebežnú individuálnu účtovnú závierku pripravenú v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023. 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, investori majú právo na odvolanie svojej akceptácie (teda právo zrušiť objednávky na nákup dlhopisov ISIN: SK400022224 a ISIN: SK400024642, resp. odstúpiť od nich) do dvoch pracovných dní po zverejnení tohto Dodatku, najneskôr do 30. januára 2024 (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 18. januára 2024.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Táto strana je zámerne prázdna.]