

## **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, 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 a dodatkom č. 3 zo dňa 18. januára 2024, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-641-406 / NBS1-000-093-586 zo dňa 23. januára 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23. januára 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 časti 12. Prospektu „Slovenská sporiteľňa, a.s.“ týkajúca sa doplnenia predbežných informácií Emitenta o hospodárskych výsledkoch k 31. decembru 2023, ktoré boli na webovom sídle Emitenta ([www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)) zverejnené 29. februára 2024.

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 12. SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA, A.S. sa mení nasledovne:

V časti 12.9 Prospektu „Nedávne udalosti“ sa text nahrádza nasledovným textom:

Emitent dňa 29. februára 2024 zverejnil nižšie uvedené predbežné a čiastočné informácie o svojich hospodárskych výsledkoch k 31. decembru 2023:

### Hlavné ukazovatele obchodných výsledkov Emitenta k 31. decembru 2023 (konsolidované údaje, medziročné porovnanie)

- Čistý úrokový výnos narástol o 17,8 % zo 443,9 mil. EUR na 523,0 mil. EUR;
- Čistý príjem z poplatkov a provízií sa zvýšil o 8,0 % zo 192,2 mil. EUR na 207,5 mil. EUR;
- Prevádzkový zisk vzrástol o 18,7 % z 356,5 mil. EUR na 423,0 mil. EUR;
- Čistý zisk po zdanení dosiahol 308,9 mil. EUR (2022: 242,8 mil. EUR);
- Objem úverov klientom sa zväčšil o 5,2 % zo 17,5 mld. EUR na 18,4 mld. EUR;
- Objem vkladov klientov narástol o 3,9 % zo 16,9 mld. EUR na 17,6 mld. EUR;
- Pomer prevádzkových nákladov a výnosov dosiahol úroveň 44,0 %;
- Kapitálová primeranosť dosiahla 20,02 % a výrazne tým prekročila zákonom stanovenú hranicu (podľa požiadaviek ECB/NBS, Bazileja III a IRB prístupu);
- Pomer klientskych úverov ku klientskym vkladom vzrástol zo 103,4 % na 104,6 %.

### Hlavné ukazovatele výkonnosti Emitenta k 31. decembru 2023 (konsolidované údaje, medziročné porovnanie)

**Čistý úrokový výnos** medziročne narástol o 17,8 % zo 443,9 mil. EUR na 523,0 mil. EUR. Na nárast čistého úrokového výnosu mal pozitívny vplyv pokračujúci rast úverového portfólia a rast úrokových sadzieb kvôli sprísňovaniu menovej politiky ECB. Ten sa prejavil na raste úrokového výnosu z úverov a aj na postupnom raste úrokového nákladu za vklady a iné finančné pasíva v priebehu roka 2023.

**Čistý príjem z poplatkov a provízií** medziročne narástol o 8,0 % zo 192,2 mil. EUR na 207,5 mil. EUR. Pozitívne naň vplývali výnosy z platobných služieb, ako výsledok neustále sa zvyšujúceho počtu a objemu transakcií platobnými kartami, investovanie do podielových fondov, výnosy z provízií za poistenie, ako aj nižšie náklady na poplatky a provízie za sprostredkovanie úverov.

Emitent zaznamenal **čistý zisk z obchodovania** v hodnote 21,6 mil. EUR (v roku 2022 to bolo 23,6 mil. EUR), ide prevažne o výsledok z derivátových obchodov.

**Prevádzkové náklady** sa medziročne zvýšili o 8,1 % na úroveň 332,1 mil. EUR (v roku 2022 to bolo 307,1 mil. EUR). Personálne náklady narástli o 9,1 % vďaka rastu miezd vplyvom inflácie. Ostatné administratívne náklady narástli o 9,6 %, najmä pre vyššie IT náklady v dôsledku investícií do digitalizácie a modernizácie, pre rastúcu infláciu a ceny energií.

**Prevádzkový zisk** sa v konečnom súčte zväčšil o 66,5 mil. EUR, čo predstavuje medziročný rast o 18,7 %. Pomer prevádzkových nákladov k prevádzkovým výnosom sa oproti predošlému roku znížil na hodnotu 44,0 %.

**Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov** bola za rok 2023 vykázaná v hodnote 15,2 mil. EUR, pričom v roku 2022 to bola strata 32,1 mil. EUR. Tvorba opravných položiek v roku 2022 zohľadňovala neistoty a očakávané možné straty klientov Emitenta z dôvodu dopadov energetickej krízy. Vo vývoji roku 2023 sa odzrkadlilo oživenie ekonomiky. Podiel nesplácaných úverov na celkovom objeme úverov sa medziročne zvýšil z úrovne 1,6 % na 1,9 % a ich pokrytie opravnými položkami sa znížilo zo 121,3 % na 101,6 %.

**Objem úverových produktov klientom** (vrátane úverov, leasingu a faktoringu) dosiahol 18,9 mld. EUR a medziročne sa zväčšil o 5,3 %. Úvery poskytnuté obyvateľstvu medziročne vzrástli o 4,9 % (600 mil. EUR). Úvery na bývanie stúpili o 4,3 % (400 mil. EUR v absolútnych hodnotách) a takisto aj spotrebné úvery zaznamenali medziročný rast o 9,1 % (130 mil. EUR). Emitent tak už dlhodobo potvrdzuje svoju pozíciu lídra na trhu s úvermi poskytnutými obyvateľstvu, keď jeho podiel na trhu ku koncu decembra 2023 dosiahol 24,7 %.

**Úvery korporátnym klientom** (vrátane faktoringových a leasingových produktov) medziročne vzrástli o 5,6 % (o 400 mil. EUR) a dosiahli úroveň 6,7 mld. EUR. Rast zaznamenávame takmer vo všetkých segmentoch.

**Celkové záväzky voči klientom** v porovnaní s rokom 2022 vzrástli zo 16,9 mld. EUR na 17,6 mld. EUR.

**Predbežné hospodárske výsledky Emitenta k 31. decembru 2023 (konsolidované údaje)**

Uvádzajú sa vybrané položky z predbežných konsolidovaných hospodárskych výsledkov Emitenta k 31. decembru 2023 podľa IFRS (položky z hospodárskych výsledkov Emitenta, ktoré podliehajú schváleniu Valným zhromaždením Emitenta, ktoré sa bude konať 27. marca 2024).

<b>Vybrané položky z konsolidovaného výkazu ziskov a strát (v tis. EUR)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023 (predbežné)</b>
Čisté úrokové výnosy	443 946	523 037
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	192 203	207 503
Výnosy z dividend	588	571
Čistý zisk z obchodovania	23 636	21 620
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 267	2 093
Čistý zisk / strata z investícií oceňovaných metódou vlastného imania	623	(236)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	357	458
Prevádzkové náklady	(307 134)	(332 066)
Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov	(32 114)	(15 203)
Ostatné prevádzkové výsledky	(11 425)	(8 657)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(5 894)	(4 447)
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	<b>312 497</b>	<b>398 977</b>
Daň z príjmov	(69 703)	(90 112)
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>242 794</b>	<b>308 865</b>
Prevádzkové výnosy	663 620	755 046
Prevádzkové náklady	(307 134)	(332 066)
<b>Prevádzkový výsledok</b>	<b>356 486</b>	<b>422 980</b>
<b>Vybrané položky z konsolidovanej súvahy (v tis. EUR)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023 (predbežné)</b>
<b>Aktíva</b>		
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 254 543	3 030 858
Deriváty	77 139	60 289
Kapitálové nástroje	9 694	11 922
Dlhové cenné papiere	4 162 411	4 128 697
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 489 195	18 395 931
Pohľadávky z finančného lízingu	284 500	347 323
Zabezpečovacie deriváty	16 879	24 424
Pohľadávky z faktoringu	155 573	133 614
<b>Aktíva spolu</b>	<b>23 746 222</b>	<b>26 459 529</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie</b>		
Deriváty	73 533	56 596
Vklady bánk	1 173 628	1 247 163
Vklady klientov	16 912 755	17 580 176
Vydané dlhové cenné papiere	2 989 506	4 658 119
Zabezpečovacie deriváty	103 266	64 227
Vlastné imanie spolu	2 180 281	2 464 605
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>23 746 222</b>	<b>26 459 529</b>
<b>Konsolidované kľúčové ukazovatele</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023 (predbežné)</b>
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE)	11,72 %	13,51 %

Okrem udalostí uvedených vyššie sa nevyskytli žiadne nedávne udalosti, týkajúce sa Emitenta, ktoré sú v podstatnom rozsahu relevantné pre vyhodnotenie platobnej schopnosti Emitenta.

#### **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: SK4000024808 a ISIN: SK4000024899, resp. odstúpiť od nich) do dvoch pracovných dní po zverejnení tohto Dodatku, najneskôr do 13. marca 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 4. marca 2024.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**