

## Slovenská sporiteľňa, a.s.

**5 000 000 000 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 28. marca 2022, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-278-357 / NBS1-000-070-816 zo dňa 31. marca 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 1. apríla 2022 a ktorý bol aktualizovaný dodatkom č. 1 zo dňa 25. augusta 2022, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-381-497 / NBS1-000-075-965 zo dňa 30. augusta 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 5. septembra 2022 a dodatkom č. 2 zo dňa 7. novembra 2022, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-418-197 / NBS1-000-078-072 zo dňa 10. novembra 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2022 (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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B (ďalej len **Emitent**) v súvislosti s ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov v objeme do 5 000 000 000 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 zavedenie možnosti vydávania Dlhopisov s úrokovým výnosom naviazaným na index inflácie. Za týmto účelom boli aktualizované nasledujúce časti Prospektu: (i) časť 1. Prospektu „*Všeobecný opis Programu*“, (ii) časť 2. Prospektu „*Rizikové faktory*“, (iii) časť 8. Prospektu „*Podmienky dlhopisov*“ a (iv) časť 10. Prospektu „*Formulár Konečných podmienok*“.

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 1. VŠEOBECNÝ OPIS PROGRAMU sa mení nasledovne:

V časti 1. Prospektu „*Všeobecný opis Programu*“ sa v rámci položky „**Výnosy z Dlhopisov**“ dopĺňa za paragraf (iv) nasledujúci text:

(v) s úrokovým výnosom naviazaným na index inflácie.

### II. ČASŤ 2. RIZIKOVÉ FAKTORY sa mení nasledovne:

1. V časti 2. Prospektu „*Rizikové faktory*“ sa za rizikový faktor „**Úroková sadzba Dlhopisov s pohyblivou úrokovou sadzbou, Dlhopisov s možnosťou zmeny fixnej úrokovej sadzby na inú fixnú úrokovú sadzbu alebo Dlhopisov s možnosťou zmeny fixnej úrokovej sadzby na pohyblivú úrokovú sadzbu bude počítaná odkazom na referenčné sadzby čo môže mať negatívny vplyv na cenu Dlhopisov**“ v bode 2.2 „*Rizikové faktory spojené s Dlhopismi*“ dopĺňa nasledujúci rizikový faktor:

**Majitelia Dlhopisov s úrokovým výnosom naviazaným na index inflácie nesú riziko kolísania jeho hodnoty a zmien v jeho zložení a metodike**

Úroková sadzba Dlhopisov s úrokovým výnosom naviazaným na index inflácie bude kolísať v závislosti od zmien v hodnote nerevidovaného harmonizovaného indexu spotrebiteľských cien Eurozóny bez tabaku (HICP) (ďalej len **Index**), ktorý určuje Štatistický úrad Európskej únie (Eurostat) (ďalej len **Sponzor indexu**). Index je údaj, ktorý ukazuje zmeny cien určitých produktov obsiahnutých vo vzorovom košíku produktov v priebehu určitého obdobia. Hodnota Indexu je vypočítaná na základe cien produktov obsiahnutých v tomto produktovom koši pre každý mesiac. Zloženie a výpočet Indexu určuje Sponzor indexu, pričom Emitent nemá žiadny vplyv na zloženie, výpočet, váhu jednotlivých položiek a výkonnosť Indexu. Výkonnosť Indexu podlieha, okrem iného, cenovému riziku produktov ako aj politickým a všeobecným ekonomickým rizikám, ktoré môžu ovplyvniť ceny produktov obsiahnutých v produktovom koši. Zloženie a metodika výpočtu Indexu sa môžu zmeniť okrem iného aj v dôsledku vstupu nových členských štátov do Eurozóny. V prípade zániku alebo nedostupnosti Indexu môže určiť náhradnú hodnotu alebo iný postup Emitent v súlade s Podmienkami.

Majitelia Dlhopisov s úrokovým výnosom naviazaným na Index nesú najmä riziko, že úroková sadzba bude kolísať, a teda výška platby úrokového výnosu je neistá alebo bude dokonca nulová (pokiaľ nie je stanovená určitá minimálna floor sadzba). Okrem toho čelia Majitelia riziku náhlejšej zmeny hodnoty a zmeny zloženia alebo metodiky stanovenia Indexu, čo môže negatívne ovplyvniť výšku a volatilitu trhovej ceny takýchto Dlhopisov.

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

1. V časti 8. Prospektu „*Podmienky Dlhopisov*“ sa za písmeno (H) v rámci odseku (i), bod 4. „**Výnos**“ dopĺňa nové písmeno (I) s nasledujúcim textom:

(I) pre **Dlhopisy s úrokovým výnosom naviazaným na index inflácie** uviesť:

[Dlhopisy sú pre každé Úrokové obdobie úročené úrokovou sadzbou (ďalej len **Úroková sadzba**) podľa nasledujúceho vzorca (v percentách p. a.) zaokrúhlenou na 3 (tri) desatinné miesta podľa aritmetických pravidiel:

$$U = \frac{HICP_t - HICP_{t-1}}{HICP_{t-1}} \times 100$$

kde:

**HICP**

znamená nerevidovaný harmonizovaný index spotrebiteľských cien (bez tabaku) Eurozóny (čo je región pozostávajúci z tých členských štátov Európskej únie, ktoré prijali alebo prijímajú jednotnú menu euro), ktorý na mesačnej báze vypočítava Štatistický úrad Európskej únie (Eurostat). HICP je jedným z indexov spotrebiteľských cien EÚ, ktoré sa určujú podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/792 v platnom znení v súlade s harmonizovaným prístupom a štandardizovanými definíciami. Východiskovým rokom

je rok 2015. Zloženie a metodika výpočtu HICP sa môžu zmeniť okrem iného aj v dôsledku vstupu nových členských štátov do Eurozóny. Bližšie informácie o zložení, metodike ako aj o minulej a budúcej výkonnosti HICP sú dostupné na webovom sídle Štatistického úradu Európskej únie (Eurostatu) <https://ec.europa.eu/eurostat/web/hicp>.

- HICP<sub>t</sub>** znamená úroveň HICP zverejnenú na Zobrazovacej stránke za mesiac [*špecifikácia mesiaca*] bezprostredne predchádzajúci príslušnému Dátumu výplaty.
- HICP<sub>t-1</sub>** znamená úroveň HICP zverejnenú na Zobrazovacej stránke za mesiac, ktorý o 12 mesiacov predchádza mesiacu, ktorý je základom HICP<sub>t</sub>.
- Zobrazovacia stránka** znamená [**Zobrazovacia stránka**] alebo akákoľvek náhradná stránka, na ktorej bude táto informácia zobrazená.

Úroková sadzba bude stanovovaná [**Lehota stanovenia Úrokovej sadzby**] pred príslušným Dátumom výplaty pre predchádzajúce Úrokové obdobie (ďalej len **Dátum stanovenia Úrokovej sadzby**).

[[Aktuálnu výšku Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Burze.] *alebo* [Aktuálnu výšku Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Majiteľom v súlade s bodom 12.]];

*a ďalej pre Dlhopisy podľa tohto bodu (I):*

- *pre Dlhopisy s použitím minimálnej úrokovej sadzby uviesť:*

[Ak za akékoľvek Úrokové obdobie bude hodnota Úrokovej sadzby určenej v súlade s predchádzajúcimi ustanoveniami nižšia ako [**Floor sadzba**] % p. a., Dlhopisy budú za dané Úrokové obdobie úročené sadzbou [**Floor sadzba**] % p. a. (ďalej len **Floor úroková sadzba**). Ak sa v súlade s predchádzajúcou vetou uplatní Floor úroková sadzba platí, že pojem „**Úroková sadzba**“ má byť na účely Podmienok interpretovaný ako Floor úroková sadzba, a nie ako úroková sadzba určená spôsobom uvedeným vyššie.]

- *pre Dlhopisy s použitím maximálnej úrokovej sadzby uviesť:*

[Ak za akékoľvek Úrokové obdobie bude hodnota Úrokovej sadzby určenej v súlade s predchádzajúcimi ustanoveniami vyššia ako [**Cap sadzba**] % p. a., Dlhopisy budú za dané Úrokové obdobie úročené sadzbou [**Cap sadzba**] % p. a. (ďalej len **Cap úroková sadzba**). Ak sa v súlade s predchádzajúcou vetou uplatní Cap úroková sadzba platí, že pojem „**Úroková sadzba**“ má byť na účely Podmienok interpretovaný ako Cap úroková sadzba, a nie ako úroková sadzba určená spôsobom uvedeným vyššie.]]

2. V časti 8. Prospektu „*Podmienky Dlhopisov*“ sa v bode 4. „**Výnos**“ za odsek (vi) doplná nový odsek (vii) s nasledujúcim textom:

(vii) V prípade Dlhopisov s úrokovým výnosom naviazaným na index inflácie platí:

- (A) Ak Zobrazovacia stránka prestane existovať a žiadna oficiálna nástupnícka stránka nebude oznámená, Emitent určí inú referenciu, resp. zdroj údajov pre určenie HICP (ďalej len **Index**).
- (B) Ak nastane akákoľvek zmena zverejnenej úrovne Indexu 24 hodín po jej zverejnení, tak sa na výpočet v každom prípade použije prvá zverejnená úroveň Indexu.
- (C) Ak Štatistický úrad Európskej únie (Eurostat) (ďalej len **Sponzor indexu**) nezverejňuje a nevypočítava Index, ale robí tak iná osoba, spoločnosť alebo inštitúcia, ktorú Emitent považuje za vhodnú (ďalej len **Nástupnícky sponzor**), príslušná Úroková sadzba sa vypočíta na základe Indexu vypočítaného a zverejneného Nástupníckym sponzorom. Akýkoľvek odkaz na Sponzora indexu obsiahnutý v Podmienkach sa v tomto kontexte považuje za odkaz na Nástupníckeho sponzora.

- (D) Ak bude Index kedykoľvek zrušený a/alebo nahradený akýmkoľvek iným indexom, Emitent na základe primeraného uváženia, konajúc v dobrej viere a komerčne primeraným spôsobom určí Index, na ktorom bude založený nasledujúci výpočet Príslušnej úrokovej sadzby (ďalej len **Nástupnícky index**). Nástupnícky index a čas jeho prvého uplatnenia bude oznámený čo najskôr, najneskôr však v Dátum určenia. Akýkoľvek odkaz na Index uvedený v týchto Podmienkach sa v tomto kontexte považuje za odkaz na Nástupnícky index.
- (E) Ak podľa názoru Emitenta (i) nie je stanovenie Nástupníckeho indexu z akéhokoľvek dôvodu možné, alebo (ii) Sponzor indexu výrazne zmení spôsob výpočtu Indexu po Dátume výplaty úrokového výnosu resp. Sponzor indexu významne zmení Index akýmkoľvek iným spôsobom, Emitent je oprávnený sám vykonať vlastné odhady, výpočty a stanovenia a sám určiť použiteľnú hodnotu Indexu na účely Podmienok, vždy konajúc v dobrej viere a komerčne primeraným spôsobom.
- (F) Ak by akákoľvek úroková sadzba vypočítaná s použitím Indexu v zmysle postupov uvedených v bode 4(i) vyššie bola nižšia ako 0 (nula), na účely výpočtu Úrokovej sadzby sa použije Úroková sadzba s hodnotou 0 (nula).
- (G) Pre účely stanovenia alikvotného úrokového výnosu pri obchodovaní s Dlhopismi na Burze a tiež pre určenie výšky hodnoty pohľadávky pri likvidácii, konkurze alebo riešení krízovej situácie sa použije Floor úroková sadzba alebo, ak nie je stanovená, Úroková sadzba s hodnotou 0 (nula).

#### IV. ČASŤ 10. FORMULÁR KONEČNÝCH PODMIENOK sa mení nasledovne:

1. V časti 10. Prospektu „*Formulár Konečných podmienok*“ sa v bode 4. „**Výnos**“ dopĺňa za písmeno (H) nové písmeno (I) s nasledujúcim textom:

	<p>(I) pre <b>Dlhopisy s úrokovým výnosom naviazaným na index inflácie</b> uviesť:</p> <p>[Dlhopisy sú pre každé Úrokové obdobie určené úrokovou sadzbou (ďalej len <b>Úroková sadzba</b>) podľa nasledujúceho vzorca (v percentách p. a.) zaokrúhlenou na 3 (tri) desatinné miesta podľa aritmetických pravidiel:</p> $U = \frac{HICP_t - HICP_{t-1}}{HICP_{t-1}} \times 100$ <p>kde:</p> <p><b>HICP</b> znamená nerevidovaný harmonizovaný index spotrebiteľských cien (bez tabaku) Eurozóny (čo je región pozostávajúci z tých členských štátov Európskej únie, ktoré prijali alebo prijímú jednotnú menu euro), ktorý na mesačnej báze vypočítava Štatistický úrad Európskej únie (Eurostat). HICP je jedným z indexov spotrebiteľských cien EÚ, ktoré sa určujú podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/792 v platnom znení v súlade s harmonizovaným prístupom a štandardizovanými definíciami. Východiskovým rokom je rok 2015. Zloženie a metodika výpočtu HICP sa môžu zmeniť okrem iného aj v dôsledku vstupu nových členských štátov do Eurozóny. Bližšie informácie o zložení, metodike ako aj o minulej a budúcej výkonnosti HICP sú dostupné na webovom sídle Štatistického úradu Európskej únie (Eurostatu)</p>
--	--

<https://ec.europa.eu/eurostat/web/hicp>.

**HICP<sub>t</sub>** znamená úroveň HICP zverejnenú na Zobrazovacej stránke za mesiac [*špecifikácia mesiaca*] bezprostredne predchádzajúci príslušnému Dátumu výplaty.

**HICP<sub>t-1</sub>** znamená úroveň HICP zverejnenú na Zobrazovacej stránke za mesiac, ktorý o 12 mesiacov predchádza mesiacu, ktorý je základom HICP<sub>t</sub>.

**Zobrazovacia stránka** znamená [**Zobrazovacia stránka**] alebo akákoľvek náhradná stránka, na ktorej bude táto informácia zobrazená.

Úroková sadzba bude stanovovaná [**Lehota stanovenia Úrokovej sadzby**] pred príslušným Dátumom výplaty pre predchádzajúce Úrokové obdobie (ďalej len **Dátum stanovenia Úrokovej sadzby**).

[[Aktuálnu výšku Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Burze.] *alebo* [Aktuálnu výšku Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Majiteľom v súlade s bodom 12.]];

*a ďalej pre Dlhopisy podľa tohto bodu (I):*

– *pre Dlhopisy s použitím minimálnej úrokovej sadzby uviesť:*

[Ak za akékoľvek Úrokové obdobie bude hodnota Úrokovej sadzby určenej v súlade s predchádzajúcimi ustanoveniami nižšia ako [**Floor sadzba**] % p. a., Dlhopisy budú za dané Úrokové obdobie úročené sadzbou [**Floor sadzba**] % p. a. (ďalej len **Floor úroková sadzba**). Ak sa v súlade s predchádzajúcou vetou uplatní Floor úroková sadzba platí, že pojem „**Úroková sadzba**“ má byť na účely Podmienok interpretovaný ako Floor úroková sadzba, a nie ako úroková sadzba určená spôsobom uvedeným vyššie.]

– *pre Dlhopisy s použitím maximálnej úrokovej sadzby uviesť:*

[Ak za akékoľvek Úrokové obdobie bude hodnota Úrokovej sadzby určenej v súlade s predchádzajúcimi ustanoveniami vyššia ako [**Cap sadzba**] % p. a., Dlhopisy budú za dané Úrokové obdobie úročené sadzbou [**Cap sadzba**] % p. a. (ďalej len **Cap úroková sadzba**). Ak sa v súlade s predchádzajúcou vetou uplatní Cap úroková sadzba platí, že pojem „**Úroková sadzba**“ má byť na účely Podmienok interpretovaný ako Cap úroková sadzba, a nie ako úroková sadzba určená spôsobom uvedeným vyššie.]

**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 prospektoch, investori majú právo na odvolanie svojej akceptácie (teda právo zrušiť objednávky na nákup dlhopisov ISIN: SK4000022067 a ISIN: SK4000022075, resp. odstúpiť od nich) do dvoch pracovných dní po zverejnení tohto Dodatku, najneskôr do 28. novembra 2022 (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 16. novembra 2022.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**