

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 12. marca 2021, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-278-357 / NBS1-000-058-824 zo dňa 24. marca 2021, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 29. marca 2021 (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 aktualizácia časti 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“, časti 5. Prospektu „*Dostupné dokumenty*“, časti 9. Prospektu „*Ponuka*“ a časti 12. Prospektu „*Slovenská sporiteľňa, a.s.*“, okrem iného, o hospodárske výsledky Emitenta k 31. decembru 2020, ktoré boli dňa 31. marca 2021 zverejnené na webovom sídle Emitenta (www.slsp.sk) ako súčasť výročnej správy Emitenta za rok 2020.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte. Emitent požiada Národnú banku Slovenska o notifikáciu o schválení Dodatku rakúskemu Úradu pre dohľad nad finančným trhom (*Finanzmarktaufsichtsbehörde*) (**FMA**).

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 auditovanú konsolidovanú účtovnú závierku Emitenta pripravenú v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2020 v slovenskom jazyku a jej preklad do anglického jazyka:

Dokument/Nadpis	Odkaz na stránku v príslušnej účtovnej závierke
Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2020 v slovenskom jazyku – zahrnutá vo Výročnej správe 2020 (Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka 2020)⁷ a Správa nezávislého audítora	
Správa nezávislého audítora	53 – 60
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	61
Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	62
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	63
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	64 – 65
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	66 – 67
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	68 – 197
https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/vyrocna-sprava-slovenska-sporitelna-2020.pdf?forceDownload=1	
Preklad auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2020 do anglického jazyka – zahrnutá vo Výročnej správe 2020⁸ a Správa nezávislého audítora	
Independent Auditor's Report (<i>Správa nezávislého audítora</i>)	53 – 59
Consolidated Statement of Profit or Loss (<i>Konsolidovaný výkaz ziskov a strát</i>)	60
Consolidated Statement of Comprehensive Income (<i>Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku</i>)	61
Consolidated Statement of Financial Position (<i>Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii</i>)	62
Consolidated Statement of Changes in Equity (<i>Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní</i>)	63 – 64
Consolidated Statement of Cash Flows (<i>Konsolidovaný výkaz peňažných tokov</i>)	65 – 66
Notes to the Consolidated Financial Statements (<i>Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom</i>)	67 – 196

⁷ Právne záväzná a rozhodujúca je len podpísaná auditovaná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2020 v slovenskom jazyku.

⁸ Preklad auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2020 do anglického jazyka nie je právne záväzný a do tohto Prospektu je začlenený pre komfort.

https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/annual-reports/annual-report-slovenska-sporitelna-2020.pdf?forceDownload=1

Text 1. odseku pod tabuľkou sa nahrádza nasledovným textom:

Pre vylúčenie pochybností, časti Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2020, 2019, respektíve 2018, ako aj Neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2020 a Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka k 30. septembru 2020, ktoré nie sú výslovne uvedené v tabuľkách vyššie, nie sú do Prospektu zahrnuté prostredníctvom odkazu, pretože tieto časti nie sú pre investora relevantné.

II. ČASŤ 5. DOSTUPNÉ DOKUMENTY sa dopĺňa nasledovne:

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

- (xii) auditovaná konsolidovaná účtovná závierka 2020 zahrnutá do Prospektu prostredníctvom odkazu;
- (xiii) preklad auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2020 do anglického jazyka zahrnutý do Prospektu prostredníctvom odkazu.

III. ČASŤ 9. PONUKA sa mení a dopĺňa 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: dlhodobý rating emitenta A2 stabilný výhľad, dlhodobé vklady A2 stabilný výhľad, krátkodobé vklady P-1, riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé) A1/P-1, základné úverové hodnotenie/upravené úverové hodnotenie baa2/baa1. **[Rating pridelený Dlhopisom – [Dlhopisom nebol pridelený rating.] alebo [Rating]]** Entita Moody's pridelujúca rating je ratingovou agentúrou založenou v Európskej únii a registrovanou v zmysle Nariadenia CRA.

IV. ČASŤ 12. SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA, A.S. sa mení a dopĺňa nasledovne:

V časti 12. Prospektu „Slovenská sporiteľňa, a.s.“:

1. v bode 12.1 „Základné údaje“ sa podkapitola „Účasť Emitenta na podnikaní iných slovenských a zahraničných osôb“ mení nasledovne:

Nasledujúca tabuľka uvádza vybrané spoločnosti s významnou priamou majetkovou účasťou Emitenta k 31. decembru 2020:

Subjekt	Základné imanie (v EUR)	Podiel Emitenta
Procurement Services SK, s.r.o.	6 500,00	51,00 %
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. ⁽¹⁾	66 500 000,00	9,98 %
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	9 958,17	33,33 %
Holding Card Service, spol. s r.o.	772 584 000,00 ⁽²⁾	24,62 %
Social Financing SK, s.r.o.	2 050 000,00	100,00 %
Služby SLSP, s. r. o. (v likvidácii)	5 000,00	100,00 %
LANED a.s.	11 520 390,00	100,00 %
S Slovensko, spol. s r.o.	3 319 391,88	100,00 %

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 %, pri ostatných spoločnostiach je výška podielu Emitenta na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach;
- (2) Údaj v českých korunách.

2. bod 12.4 „**Štruktúra prijímania úverov a financovania**“ sa nahrádza nasledovným textom:

Od konca finančného roka 2020 došlo k významným zmenám v štruktúre prijímania úverov a financovania Emitenta v dôsledku účasti Emitenta na TLTRO III (cieľené dlhodobé refinančné operácie III), nástroja menovej politiky zavedeného ECB, ktorá viedla k zvýšeniu vkladov od bánk. Celková účasť Emitenta v dlhodobých refinančných operáciách ECB predstavuje 2,5 mld. EUR.

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

3. v bode 12.6 „**Prehľad podnikateľskej činnosti**“ sa 3. odsek v podkapitole „**Hlavné činnosti**“ nahrádza nasledovným textom:

Emitent má rozsiahlu obchodnú sieť, ktorú k 31. decembru 2020 tvorilo 203 pobočiek. Klientom sú k dispozícii tiež zamestnanci 18 regionálnych firemných centier a ústredia.

4. v bode 12.6 „**Prehľad podnikateľskej činnosti**“ sa text v podkapitole „**Informácie o nových produktoch/službách**“ nahrádza nasledovným textom:

Emitent pomáhal svojim klientom s konsolidovaním úverov z iných bánk a finančných inštitúcií za výhodnejších podmienok, s cieľom znížiť ich celkové úverové zaťaženie a uvoľniť im potrebné finančné zdroje počas pandémie. Emitent zdigitalizoval proces zriadenia dôchodkového sporenia v druhom aj v treťom pilieri. Emitent priniesol klientom nástroj Finančný plán, ktorý im pomáha efektívne si pripraviť a správne rozložiť svoje finančné prostriedky na zvládnutie rôznych životných situácií. Emitent sprístupnil vo svojom internetovom bankovníctve predaj jednorazových investícií a informácie o poisťných zmluvách životného poistenia a poistenia áut.

5. v bode 12.7 „**Rating**“ sa text v predposlednom a poslednom odseku nahrádza nasledovným textom:

Spoločnosť Moody's Investors Service Ltd bola do 31. decembra 2020 zaregistrovaná v zozname ratingových agentúr v zmysle Nariadenia CRA. Rating Emitenta alebo Dlhopisov bude potvrdený alebo udelený spriaznenými spoločnosťami Moody's Investors Service Ltd (spoločne **Moody's**), ktoré sú registrované podľa Nariadenia CRA. ESMA uverejňuje na svojom webovom sídle („www.esma.europa.eu“) zoznam ratingových agentúr registrovaných a certifikovaných v súlade s Nariadením CRA. Tento zoznam sa aktualizuje do piatich pracovných dní po prijatí rozhodnutia podľa článkov 16, 17 alebo 20 Nariadenia CRA. Európska komisia zverejňuje tento aktualizovaný zoznam v Úradnom vestníku do 30 dní od vykonania.

6. bod 12.8 „**Nedávne udalosti**“ sa nahrádza nasledovným textom:

Valné zhromaždenie Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 24. marca 2021, schválilo hospodársky výsledok po zdanení vo výške 114 633 190,76 EUR a rozhodlo o vyplatení dividendy akcionárovi vo výške 40 471 276,30 EUR. Rozhodnutie bolo uskutočnené v súlade s vtedy platným Odporúčaním Európskej centrálnej banky z 15. decembra 2020 o prístupe k rozdeľovaniu dividend (ECB/2020/62). Emitent prijal politiky týkajúce sa dividend, ktoré používajú konzervatívne a prudenciálne predpoklady, tak aby po každom rozdelení dividend spĺňal platné kapitálové požiadavky. Pri rozdelení zisku boli vzaté do úvahy aj záväzky akcionára Emitenta deklarované v Memorande o porozumení uzatvoreného medzi Ministerstvom financií SR a Slovenskou bankovou asociáciou v roku 2020.

Celosvetová pandémia COVID-19 mala výrazný negatívny vplyv na slovenskú ekonomiku aj na Emitenta. Výška opravných položiek na straty z úverov vytvorených v roku 2020 sa oproti predošlému roku zvýšila približne dvaapokrát (108 mil. EUR oproti 43 mil. EUR), čo spôsobilo značný tlak na čistý zisk Emitenta. Napriek tomu stále solídny prevádzkový výsledok s iba nepatrným poklesom výnosov o menej ako 1 % spôsobeným pandemiou COVID-19 umožnil dosiahnutie kladného čistého zisku vo výške 108 miliónov EUR za rok 2020 (pokles o 40 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom). Pretože kvalita aktív sa ani počas krízy COVID-19 nezhoršila, výška rezervy na straty z úverov by mala byť dostatočná na očakávané zvýšenie nesplácania po skončení štátnych moratórií v prvej polovici roka 2021. Doznievajúca druhá vlna pandémie (a potenciálne nasledujúce vlny) však môže mať významný a negatívny vplyv na finančnú situáciu a výkonnosť Emitenta. Hoci sa predpokladá, že zavedené restriktívne opatrenia zamerané na zabránenie šíreniu COVID-19 sa budú postupne uvoľňovať, dopad na trh práce a insolvenčie hlavne v sektore malých a stredných podnikov môže byť stále významný z dôvodu vyčerpania ich finančných rezerv a meškajúcej štátnej pomoci, čo by v konečnom dôsledku viedlo k zhoršeniu ekonomickej situácie Emitenta.

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

7. bod 12.10 „**Významné zmeny a významné nepriaznivé zmeny**“ sa nahrádza nasledovným textom:

V dôsledku udalostí uvedených v časti 12.8 „Nedávne udalosti“ vyššie, došlo k významnej nepriaznivej zmene vo vyhlídkach Emitenta od 31. decembra 2020 a k významnej zmene finančnej výkonnosti a finančnej situácie spoločností zahrnutých do konsolidácie Emitenta od 31. decembra 2020.

Okrem toho nedošlo k žiadnym významným nepriaznivým zmenám vo vyhlídkach Emitenta od 31. decembra 2020 a k významnej zmene vo finančnej výkonnosti a vo finančnej situácii spoločností zahrnutých do konsolidácie Emitenta od 31. decembra 2020.

8. bod 12.13 „**Audit a správy audítora**“ sa nahrádza nasledovným textom:

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., so sídlom Karadžičova 2, 815 32 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, člen Slovenskej komory audítora, licencia SKAU č. 161, overil Auditovanú konsolidovanú účtovnú závierku 2018, Auditovanú konsolidovanú účtovnú závierku 2019 a Auditovanú konsolidovanú účtovnú závierku 2020. V správach audítora k Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierke 2018 (z 21. februára 2019), Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierke 2019 (z 28. februára 2020) a Auditovanej konsolidovanej účtovnej závierke 2020 (z 26. februára 2021) audítori neurobili nijakú výhradu.

Účtovným obdobím Slovenskej sporiteľne je kalendárny rok.

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, lehota, počas ktorej investori môžu uplatniť svoje právo na odvolanie vo vzťahu ku všetkým emisiám Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku už uplynula, nakoľko 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**
- (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 19. apríla 2021.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Táto strana je zámerne prázdna.]