

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 uviesť 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 20. novembra 2019, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-204-599 / NBS1-000-043-977 zo dňa 26. novembra 2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28. novembra 2019, a ktorý bol aktualizovaný dodatkom č. 1 zo dňa 3. marca 2020, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-222-608 / NBS1-000-048-100 zo dňa 9. marca 2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. marca 2020 (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 (i) aktualizácia časti 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“, časti 5. Prospektu „*Dostupné dokumenty*“ a časti 12. Prospektu „*Informácie o Emitentovi*“ o hospodárske výsledky Emitenta k 31. decembru 2019, ktoré boli dňa 27. marca 2020 zverejnené na webovom sídle Emitenta (www.slsp.sk) ako súčasť výročnej správy Emitenta za rok 2019 vrátane informácií o možnom negatívnom dopade COVID-19 na podnikanie Emitenta, doplnenie priebežných hospodárskych výsledkov Emitenta k 31. marcu 2020, ktoré boli dňa 30. apríla 2020 zverejnené na webovom sídle Emitenta (www.slsp.sk) a (ii) doplnenie časti 2. Prospektu „*Rizikové faktory*“ o nový rizikový faktor COVID-19.

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 2. RIZIKOVÉ FAKTORY sa dopĺňa nasledovne:

V časti 2.1 Prospektu „*Rizikové faktory spojené s Emitentom*“ sa v podkapitole „*Rizikové faktory spojené s trhom a klientskym sektorom s dopadom na Emitenta*“ pridáva nasledovný nový rizikový faktor:

Riziko COVID-19

Koncom roka 2019 sa v Číne začal šíriť nový druh vírusového ochorenia, neskôr označené ako COVID-19, ktoré sa počas prvých mesiacov roka 2020 rozšírilo po celom svete, vrátane krajín Eurozóny a Slovenska. Emitent nie je momentálne schopný plne posúdiť dôsledky rozšírenia COVID-19 na jeho budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, môžu byť dopady negatívne a významné.

Konkrétne na Slovensku je priamy dopad rozšírenia COVID-19 na zdravie obyvateľstva miernejší, ale v dôsledku obmedzení ekonomickej aktivity sa očakávajú významné negatívne dopady na hospodárstvo. Bola tiež prijatá legislatíva, v dôsledku ktorej majú všetci dlžníci Emitenta, ktorí sú fyzické osoby alebo malé a stredné podniky, právo požiadať o odklad splátok úverov poskytnutých Emitentom až o 9 mesiacov kedykoľvek počas pandemickej situácie. Boli tiež prijaté opatrenia, ktoré dočasne čiastočne alebo celkom bránia výkonu záložného práva, exekúciám a konkurzným konaniam. Činnosť súdov, správnych orgánov a iných orgánov ochrany a výkonu práva je obmedzená. V dôsledku toho sa očakáva pokles objemu splácaných úverov a podstatné zhoršenie vymožitelnosti práv Emitenta ako veriteľa z úverov voči svojim dlžníkom.

Rozsah, v akom bude pandémia COVID-19 ovplyvňovať podnikateľské, prevádzkové a finančné výsledky Emitenta, bude závisieť od mnohých vyvíjajúcich sa faktorov, ktoré Emitent nemusí byť schopný presne predvídať, vrátane vládnych, podnikateľských a individuálnych krokov, ktoré boli a sú prijímané v reakcii na pandémiu a ktoré môžu mať negatívny vplyv na hospodársku činnosť Emitenta. Účinky pandémie môžu tiež zvýšiť kapitálové náklady Emitenta alebo spôsobiť, že získanie dodatočného kapitálu a refinancovanie Emitenta môže byť zložitejšie alebo dostupnejšie len za menej výhodných podmienok.

Akýkoľvek negatívny vplyv súčasnej zložitej situácie vo svete a na Slovensku v súvislosti s rozšírením vírusového ochorenia COVID-19, by mohol mať negatívny dopad na Emitenta a tiež na schopnosť Emitenta plniť si svoje záväzky vyplývajúce z Dlhopisov.

II. ČASŤ 4. DOKUMENTY ZAHRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU sa dopĺňa nasledovne:

V časti 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“ sa za bod (4) sa pridávajú nasledovné body (5) a (6):

- (5) Audítorom overená konsolidovaná účtovná zvierka Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2019 pripravená v súlade s IFRS, ktorá je súčasťou Výročnej správy Emitenta za rok 2019 zostavenej podľa príslušných právnych predpisov (ďalej len **Výročná správa 2019**), ktorá nahrádza ročnú finančnú správu. Prospekt musí byť čítaný spolu s vyššie uvedenou časťou Výročnej správy 2019, ktorá sa považuje za súčasť Prospektu. Ostatné časti Výročnej správy 2019, ktoré nie sú začlenené do Prospektu formou odkazu, nie sú pre investorov relevantné (https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/vyrocnasprava-slovenska-sporitelna-2019.pdf?forceDownload=1), (https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/annual-reports/annual-report-slovenska-sporitelna-2019.pdf?forceDownload=1).
- (6) Neauditovaná priebežná individuálna účtovná zvierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za štvrtý rok končiaci sa 31. marca 2020. Táto účtovná zvierka sa považuje za začlenenú do a tvoriacu časť Prospektu (https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/priebezna-individualna-uctovna-zavierka-slsp-31032020.pdf?forceDownload=1), (https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/en/financne-ukazovatele/interim-separate-financial-statements-31032020.pdf?forceDownload=1).

III. ČASŤ 5. DOSTUPNÉ DOKUMENTY sa dopĺňa nasledovne:

V časti 5. Prospektu „Dostupné dokumenty“ sa za bod (2) (v) pridávajú nasledovné body (vi) a (vii):

- (vi) Výročná správa 2019;
- (vii) neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za štvrtý rok končiaci sa 31. marca 2020.

IV. ČASŤ 12. INFORMÁCIE O EMITENTOVI sa mení a dopĺňa nasledovne:

V časti 12. Prospektu „Informácie o Emitentovi“:

1. v bode 12.5 „Organizačná štruktúra“ sa podkapitola „Účast' Emitenta na podnikaní iných slovenských a zahraničných osôb“ mení nasledovne:

Nasledujúca tabuľka uvádza vybrané spoločnosti s významnou priamou a nepriamou majetkovou účasťou Emitenta k 31. marcu 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.	5 000,00	100,00 %
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. v likvidácii ⁽³⁾	29 672,00	100,00 %
LANED a.s. ⁽³⁾	11 520 390,00	100,00 %
S Slovensko, spol. s r.o.	3 319 391,88	100,00 %
S Rail Lease, s.r.o. ⁽⁴⁾	25 000,00	3,00 %

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 CZK;
- (3) Nepriamy majetkový podiel Emitenta prostredníctvom spoločnosti Služby SLSP, s.r.o.;
- (4) Po zohľadnení nepriameho podielu prostredníctvom spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. je majetkový podiel Emitenta 100,00 %.

2. bod 12.6 „Informácie o trendoch“ sa nahrádza nasledovným textom:

Od dátumu uverejnenej auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2019 pripravenej v súlade s IFRS ani od dátumu poslednej uverejnenej neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky Emitenta za štvrtý rok končiaci sa 31. marca 2020 pripravenej v súlade s IAS 34 nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok Emitenta alebo inej významnej zmene vo finančnej situácii, obchodnej situácii alebo vyhlídkach Emitenta s výnimkou možného negatívneho dopadu COVID-19 na finančnú situáciu a hospodárenie Emitenta, pričom tento dopad môže byť významný a negatívny.

Na Emitenta a jeho podnikanie pôsobia makroekonomické podmienky, trhové prostredie a tiež legislatíva a regulácia vzťahujúca sa na všetky finančné inštitúcie v Slovenskej republike a eurozóne. Za trendy, neistoty, požiadavky, záväzky alebo udalosti, ktoré by bolo možné rozumne považovať za majúce dopad na vyhlídky Emitenta v aktuálnom finančnom roku, Emitent považuje aj všetky potenciálne riziká a významné a negatívne dopady súvisiace s COVID-19.

Valné zhromaždenie Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 25. marca 2020, schválilo hospodársky výsledok po zdanení vo výške 174 436 177,80 EUR a rozhodlo o vyplatení dividendy akcionárovi vo výške 78 276 101,52 EUR. Rozhodnutie bolo v súlade s vtedy platným Odporúčaním Európskej centrálnej banky zo 17. januára 2020 o prístupe k rozdeľovaniu dividend (ECB/2020/1) a nie je v rozpore ani s následne prijatým Odporúčaním Európskej centrálnej banky z 27. marca 2020 o rozdeľovaní dividend počas pandémie COVID-19 (ECB/2020/19).

3. bod 12.10 „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa mení nasledovne:

Historické finančné informácie

Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pripravená v súlade s IFRS je uvedená vo forme odkazu a je súčasťou Výročnej správy 2017 (pozri časť 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“) a je dostupná v osobitných častiach webového sídla Emitenta www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy a/alebo www.slsp.sk/en/investors/bonds.

Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2018 pripravená v súlade s IFRS je uvedená vo forme odkazu a je súčasťou Výročnej správy 2018 (pozri časť 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“) a je dostupná v osobitných častiach webového sídla Emitenta www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy a/alebo www.slsp.sk/en/investors/bonds.

Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2019 pripravená v súlade s IFRS je uvedená vo forme odkazu a je súčasťou Výročnej správy 2019 (pozri časť 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“) a je dostupná v osobitných častiach webového sídla Emitenta www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy a/alebo www.slsp.sk/en/investors/bonds.

Audit historických ročných finančných informácií

Konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za rok 2017, 2018 a 2019 v súlade s IFRS bola auditovaná spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. Audítora neuviedol v audítorských správach k historickým ročným finančným informáciám žiadnu výhradu.

Priebežné finančné informácie

Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za štvrtý rok končiaci sa 31. marca 2020 je uvedená vo forme odkazu (pozri časť 4. Prospektu „*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*“) a je dostupná v osobitných častiach webového sídla Emitenta www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy a/alebo www.slsp.sk/en/investors/bonds.

Súdne a rozhodcovské konania

Emitent v období 12 mesiacov pred podaním žiadosti o schválenie Prospektu do NBS nie je, nebol, ani si nie je vedomý, že bude účastníkom akýchkoľvek vládnych, súdnych alebo rozhodcovských konaní (ďalej len spoločne **Konania**), ktoré by mohli mať alebo mali v nedávnej minulosti významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť Emitenta alebo spoločností zahrnutých do konsolidácie Emitenta. Nie je možné vylúčiť, že Emitent v budúcnosti bude účastníkom Konaní, ktoré by mohli mať významný negatívny vplyv na hospodárske výsledky a finančnú situáciu Emitenta.

Významná zmena finančnej situácie Emitenta

Odo dňa zostavenia auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2019 ani od dátumu poslednej uverejnenej neauditovanej priebežnej individuálnej účtovnej závierky Emitenta za štvrtý rok končiaci sa 31. marca 2020 pripravenej v súlade s IAS 34 nenastali žiadne významné zmeny alebo skutočnosti vo finančnej alebo v obchodnej situácii Emitenta a spoločností zahrnutých do konsolidácie Emitenta, s výnimkou možného negatívneho dopadu COVID-19 na finančnú situáciu a hospodárenie Emitenta, pričom tento dopad môže byť významný a negatívny.

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, zastúpený Ing. Richardom Košeckým a Ing. Róbertom Herbecom, poverenými osobami, 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. mája 2020.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Ing. Róbert Herbec
poverená osoba

Ing. Richard Košecký
poverená osoba

[Táto strana je zámerne prázdna.]