

DODATOK Č. 3 ZO DŇA 16. AUGUSTA 2023
K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 1. MARCA 2023



Všeobecná úverová banka, a.s.

(založená ako akciová spoločnosť podľa práva Slovenskej republiky)

Program vydávania krytých dlhopisov vo výške 7 000 000 000 EUR

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 ods. 1 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 1. marca 2023 schválenému rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-478-860 k č. sp.: NBS1-000-082-543 zo dňa 6. marca 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. marca 2023, aktualizovanému dodatkom č. 1 zo dňa 23. marca 2023 schválenému rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-489-589 k č. sp.: NBS1-000-083-389 zo dňa 27. marca 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28. marca 2023 a dodatkom č. 2 zo dňa 30. marca 2023 schválenému rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-492-052 k č. sp.: NBS1-000-083-627 zo dňa 30. marca 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. marca 2023 (ďalej len **Základný prospekt**).

Základný prospekt vypracoval emitent, spoločnosť Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B LEI: 549300JB1P61FUTPEZ75 (ďalej len **VÚB** alebo **Emitent**) v súvislosti s programom vydávania krytých dlhopisov vo výške 7 000 000 000 EUR (ďalej len **Program**), na základe ktorého je oprávnený vydávať kryté dlhopisy (ďalej len **Dlhopisy**).

Tento Dodatok je súčasťou Základného prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti so Základným prospektom. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, majú význam uvedený v Základnom prospekte.

Účelom tohto Dodatku je aktualizovať:

- (a) článok 4 Základného prospektu s názvom „Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu“ a článok 5.12 Základného prospektu s názvom „Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta“ s priebežnou skrátenou konsolidovanou účtovnou závierkou Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 zostavenou v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka;
- (b) článok 5.10 Základného prospektu s názvom „Správne, riadiace a dozorné orgány“ so zmenami v predstavenstve a dozornej rade Emitenta;
- (c) článok 7 Základného prospektu s názvom „Opis rámca slovenských krytých dlhopisov“ s cieľom objasniť určité informácie týkajúce sa slovenského právneho rámca krytých dlhopisov a zosúladiť znenie s trhovou praxou;
- (d) článok 8 Základného prospektu s názvom „Podmienky Dlhopisov“ vo vzťahu k nahradeniu systému TARGET2 systémom vysporiadania T2; a
- (e) článok 10 Základného prospektu s názvom „Zdaňovanie“ so všeobecným zhrnutím slovenskej daňovej legislatívy po nedávnych zmenách uplatňovania zrážkovej dane.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnou bankou Slovenska a následnému zverejneniu podľa Nariadenia o prospekte. Emitent požiada Národnú banku Slovenska, aby o schválení tohto Dodatku informovala *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, Luxembursko (CSSF), ako príslušný organ Luxemburského veľkovoľvodstva.

Tento Dodatok bude dostupný v elektronickej forme vo vyhradenej sekcii na Emitentovom webovom sídle v slovenskom jazyku na <https://www.vub.sk/ludia/informacny-servis/dlhopisy-vub/kryte-dlhopisy-vub.html> a v anglickom jazyku na <https://www.vub.sk/en/ludia/informacny-servis/dlhopisy-vub/kryte-dlhopisy-vub.html>.

Dátum Dodatku je 16. august 2023.

Základný prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

1. ZMENY V ČLÁNKU 4 ZÁKLADNÉHO PROSPEKTU S NÁZVOM „DOKUMENTY ZAHRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU“

1.1 Text v článku 4 Základného prospektu s názvom „**Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu**“ sa mení nasledovne:

(a) Za odsek (b) sa vkladá nový odsek (c) v tomto znení:

„(c) Priebežná skrátená konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 zostavená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka, dostupná na nasledujúcich hypertextových odkazoch:

<https://www.vub.sk/document/documents/VUB/kryte-dlhopisy-vub/financne-informacie/vub-a-s-polrocna-financna-sprava-za-rok-2023.pdf> (slovenský jazyk)

<https://www.vub.sk/document/documents/VUB/kryte-dlhopisy-vub/financne-informacie/EN/vub-a-s-semi-annual-financial-report-1hy-2023.pdf> (anglický jazyk).“

(b) Druhý odsek sa nahrádza nasledovným znením:

„Vyššie uvedené účtovné závierky spolu so správami audítora, ak boli vypracované (ďalej len **Účtovné závierky**) sú zahrnuté prostredníctvom odkazu a tvoria súčasť tohto Základného prospektu.“

2. ZMENY V ČLÁNKU 5 ZÁKLADNÉHO PROSPEKTU S NÁZVOM „INFORMÁCIE O EMITENTOVI“

2.1 Text v článku 5.10 Základného prospektu s názvom „**Správne, riadiace a dozorné orgány**“ sa mení nasledovne:

(a) Tabuľka so zoznamom členov predstavenstva Emitenta vrátane nadpisu sa mení nasledovne:

Členovia predstavenstva Emitenta k dátumu Dodatku

<i>Meno a priezvisko</i>	<i>Funkcia</i>
KAUSICH Jozef	predseda
VICENÍK Andrej, Ing.	člen
MAGALA Peter, Ing.	člen
KOVÁŘOVÁ Marie, RNDr., PhD	člen
TECHMAN Martin, MBA	člen
KMEŤOVÁ Darina, Ing.	člen
PACE Gabriele	člen

(b) Tabuľka so zoznamom členov dozornej rady Emitenta vrátane nadpisu sa mení nasledovne:

Členovia dozornej rady Emitenta k dátumu Dodatku

<i>Meno a priezvisko</i>	<i>Funkcia</i>
JAQUOTOT Ignacio	predseda
Ing. KOHÚTIKOVÁ Elena, PhD.	podpredseda

FABRIS Marco	člen
SCHAACK Christian	člen
LEONCINI-BARTOLI Luca	člen
DJURIC Draginja	člen
PhDr. Peter Gutten	člen
Ing. Dana Kondrátová	člen
Andrea Fumačová	člen

2.2 Text v článku 5.12 Základného prospektu s názvom „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa mení nasledovne:

(a) Za odsek (b) sa vkladá nový odsek (c) v tomto znení:

„(c) priebežná skrátená konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 zostavená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka.“

(b) Za druhý odsek sa vkladá nový odsek s nasledovným znením:

„Priebežná skrátená konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 zostavená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka bola preverená podľa Medzinárodných štandardov pre zákazky na preverenie (ISRE) 2410 spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., so sídlom Žižkova 9, 811 02, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, člen Slovenskej komory auditorov (SKAU), licencia SKAU č. 257.“

3. ZMENY V ČLÁNKU 7 ZÁKLADNÉHO PROSPEKTU S NÁZVOM „OPIS RÁMCA SLOVENSKÝCH KRYTÝCH DLHOPISOV“

3.1 Článok 7 Základného prospektu s názvom „**Opis rámca slovenských krytých dlhopisov**“ sa mení nasledovne:

(a) Pod nadpis „Opis rámca slovenských krytých dlhopisov“ sa vkladá nový podnadpis:

„7.1 Všeobecné informácie o právnom rámci krytých dlhopisov podľa slovenského práva“

(b) Znenie druhého odseku pod podnadpisom „Aktíva pokrývajúce záväzky KD“ sa nahrádza nasledovným znením:

„Krycí súbor určený na krytie záväzkov súvisiacich s KD tvoria nasledovné aktíva a iné majetkové hodnoty: (i) základné aktíva, (ii) doplňujúce aktíva, (iii) zabezpečovacie deriváty, a (iv) likvidné aktíva. Aktívum alebo majetková hodnota sa stáva súčasťou krycieho súboru jej zápisom do registra krytých dlhopisov a je jeho súčasťou až do jej výmazu z tohto registra. Krycí súbor môže byť v zmysle § 68 ods. 3 Zákona o bankách použitý len na krytie záväzkov Emitenta na úhradu menovitej hodnoty krytých dlhopisov a ich úrokových výnosov, odhadovaných záväzkov a nákladov Emitenta, ktoré vyplývajú a bezprostredne súvisia so správou alebo ukončením príslušného programu krytých dlhopisov a vysporiadaním voči osobám, ktoré vykonávajú činnosti podľa Zákona o bankách, alebo vyplývajúcich z podmienok krytých dlhopisov (napr. voči správcovi programu krytých dlhopisov, agentovi platobných služieb, a pod.) a záväzkov Emitenta vyplývajúcich zo zabezpečovacích derivátov v príslušnom programe krytých dlhopisov.“

- (c) Pojem „prémiové hypotekárne úvery“ sa nahrádza pojmom „hypotekárne úvery podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách.“
- (d) Odsek s názvom „Uplatnenie nového právneho režimu podľa Smernice EÚ o krytých dlhopisoch“ sa vymazáva.
- (e) Na koniec článku 7 sa vkladá nový článok 7.2 s nasledovným znením:

„7.2 Špecifické informácie o krytých dlhopisoch (Dlhopisoch) vydaných podľa Základného prospektu

Dlhopisy vydané v rámci Programu podľa Základného prospektu sa považujú za európske kryté dlhopisy (prémiové), zabezpečené hypotekárnymi úvermi podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách, ktoré spĺňajú požiadavky podľa článku 129 CRR.

Možnosť využívať rôzne triedy základných aktív je hlavnou zmenou, ktorú priniesla transpozícia Smernice EÚ o krytých dlhopisoch. Tieto nové možnosti však nie sú relevantné pre Dlhopisy vydané podľa Základného prospektu.

Emitent má predchádzajúci súhlas NBS právoplatne udelený dňa 14. mája 2018 ešte podľa znenia Zákona o bankách účinného pred 8. júlom 2022. Tento predchádzajúci súhlas je udelený len na činnosti spojené s programom krytých dlhopisov so základnými aktivitami podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách. Emitent má k dátumu tohto Dodatku schválený jeden program krytých dlhopisov, pričom zámerom Emitenta je vydávať len kryté dlhopisy zabezpečené hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie. Emitent nezamýšľa požiadať NBS o vydanie predchádzajúceho súhlasu na schválenie žiadneho ďalšieho programu krytých dlhopisov ani rozšírenie existujúceho programu krytých dlhopisov o žiadne ďalšie základné aktíva. V programe krytých dlhopisov sú zahrnuté aj kryté dlhopisy vydané podľa právnej úpravy účinnej pred 8. júlom 2022 a tiež hypotekárne záložné listy vydané Emitentom pred 1. januárom 2018.

Emitent zosúladiť program krytých dlhopisov s novými ustanoveniami Zákona o bankách s účinnosťou od 8. júla 2022 v súlade s prechodnými ustanoveniami § 122ye Zákona o bankách. Emitent vedie jeden program krytých dlhopisov, avšak základné aktíva ostávajú v rovnakom rozsahu, ako tomu bolo podľa legislatívy účinnej do 8. júla 2022. Novela Zákona o bankách účinná od 8. júla 2022 by umožňovala dva typy základných aktív podľa článku 129 ods. 1 písm. d) a f) CRR, ale predchádzajúci súhlas udelený Emitentovi dňa 14. mája 2018 bol udelený podľa podmienok spadajúcich iba pod článok 129 ods. 1 písm. d) CRR pre úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie.

V krycom súbore Emitenta sa preto nachádzajú ako základné aktíva hypotekárne úvery zabezpečené výhradne záložným právom k nehnuteľnostiam určeným na bývanie. Emitent momentálne nemá úmysel rozšíriť základné aktíva o hypotekárne úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie.

Emitent sa rozhodol uplatniť nový režim podľa Zákona o bankách vzťahujúci sa na kryté dlhopisy vydané pred 8. júlom 2022 (vrátane všetkých hypotekárnych záložných listov vydaných pred 1. januárom 2018) a zaradil všetky takéto kryté dlhopisy a hypotekárne záložné listy do pokračujúceho programu krytých dlhopisov, ktorý sa riadi novým znením Zákona o bankách transponujúcim Smernicu EÚ o krytých dlhopisoch.

V prípade Dlhopisov vydaných podľa Základného prospektu je minimálne nadmerné zabezpečenie 5 % v súlade s článkom 129 ods. 3a CRR. Emitent sa nezaviazal dodržiavať vyššie zmluvné nadmerné zabezpečenie.“

4. ZMENY V ČLÁNKU 8 ZÁKLADNÉHO PROSPEKTU S NÁZVOM „PODMIENKY DLHOPISOV“

- 4.1 Znenie definície „Pracovný deň“ v Podmienke 1 (Definície) v článku 8 Základného prospektu sa nahrádza nasledovným znením:

„**Pracovný deň** znamená deň, ktorý nie je sviatkom podľa zákona č. 241/1993 Z. z. o štátnych sviatkoch, dňoch pracovného pokoja a pamätných dňoch v znení neskorších predpisov, a podľa zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov a tiež deň, ktorý je T2 dňom (deň, kedy je Európsky automatizovaný expresný systém zúčtovania platieb v reálnom čase, alebo akýkoľvek zástupca alebo náhrada za tento systém, v prevádzke a zúčtováva platby denominované v Euro).“

5. ZMENY V ČLÁNKU 10 ZÁKLADNÉHO PROSPEKTU S NÁZVOM „ZDAŇOVANIE“

- 5.1 Znenie článku 10 Základného prospektu s názvom „Zdaňovanie“ sa nahrádza nasledovným znením:

„Daňová legislatíva, a to aj v krajine, kde má investor bydlisko alebo ktorej je daňovým rezidentom a v krajine založenia Emitenta, môže mať dopad na výnos, ktorý investor získa z Dlhopisov.

Nasledujúce zhrnutie obsahuje všeobecné informácie o aktuálnych daňových a odvodových súvislostiach slovenských právnych predpisov týkajúcich sa nadobudnutia, vlastníctva a disponovania s Dlhopismi v Slovenskej republike platných k dátumu vyhotovenia Dodatku a nie je komplexným popisom všetkých jeho aspektov. Uvedené informácie sa môžu meniť v závislosti od akýchkoľvek zmien v príslušných právnych predpisoch, ktoré môžu nastať po dátume vyhotovenia Dodatku. Toto zhrnutie neopisuje daňové a odvodové súvislosti vyplývajúce z práva akéhokoľvek iného štátu ako Slovenskej republiky.

Majiteľom dlhopisov sa odporúča, aby so svojimi poradcami prekonzultovali ustanovenia príslušných právnych predpisov, najmä daňových a devízových predpisov a predpisov v oblasti sociálneho a zdravotného poistenia platných v Slovenskej republike a v štátoch, v ktorých sú rezidentmi, ako i v štátoch, v ktorých výnosy z držby a predaja Dlhopisov môžu byť zdanené, a následky ich aplikovateľnosti. Od Majiteľov dlhopisov sa požaduje, aby sa sústavne informovali o všetkých zákonoch a ostatných právnych predpisoch upravujúcich najmä držbu Dlhopisov a majetkové práva k Dlhopisom, predaj Dlhopisov alebo nákup Dlhopisov a aby tieto zákony a ostatné právne predpisy dodržiavali.

Informácie uvedené v tomto dokumente sú všeobecnými informáciami o zdaňovaní dlhopisov zo zdroja na území Slovenskej republiky platné k dátumu vyhotovenia tohto Dodatku a nemajú byť komplexným opisom všetkých daňových alebo podobných aspektov, ktoré môžu vzniknúť, ani poradenstvom o dôsledku daní na individuálneho investora. Potenciálnym investorom sa preto v prípade investovania do Dlhopisov odporúča, aby sa poradili so svojimi vlastnými poradcami o uplatňovaní príslušných predpisov, predovšetkým daňových a devízových alebo sociálnych predpisov platných v Slovenskej republike alebo v krajinách, v ktorých potenciálni investori majú trvalé bydlisko, alebo v krajinách, ktoré môžu vyžadovať zdanenie príjmov z dlhopisov v závislosti od individuálnej situácie investora.

Daňová úprava sa časom mení, a preto výnosy z Dlhopisov budú zdaňované v zmysle právne záväzných právnych predpisov v čase vyplácania. Emitent neposkytne Majiteľom dlhopisov vo vzťahu k akýmkoľvek zrážkam daní podľa platného zákona žiadnu náhradu alebo zvýšenie výnosov z Dlhopisov.

Zdaňovanie príjmov z dlhopisov v Slovenskej republike upravuje Zákon o dani z príjmov. Spôsob zdanenia sa líši v závislosti od druhu príjmu (výnosy z Dlhopisov alebo kapitálové výnosy) a toho, kto je príjemcom takýchto príjmov (slovenskí daňoví rezidenti; osoby, ktoré nie sú slovenskými daňovými rezidentmi; fyzické osoby resp. právnické osoby). Za osoby, ktoré sú slovenskými daňovými rezidentmi s neobmedzenou daňovou povinnosťou, sa považujú (i) fyzické osoby, ktoré majú trvalý

domov alebo pobyt alebo ktoré zvyčajne prebývajú (aspoň 183 dní v kalendárnom roku) v Slovenskej republike, alebo (ii) právnické osoby, ktoré majú svoje sídlo alebo miesto výkonu funkcie v Slovenskej republike. Osoby, ktoré nespĺňajú vyššie uvedené definície slovenského daňového rezidenta, sa všeobecne považujú za slovenských daňových nerezidentov, ktorí sú na Slovensku zdaniteľní iba z príjmu zo zdrojov v Slovenskej republike.

Výnosy z Dlhopisov

Slovenskí daňoví rezidenti

Výnosy z Dlhopisov slovenského daňového rezidenta, ktorý je fyzickou osobou, NBS alebo daňovníkom, ktorý nie je založený alebo zriadený na vykonávanie obchodných činností, sú predmetom zrážkovej dane vo výške 19 %.

V prípade, že príjemcom výnosov z Dlhopisov je fyzická osoba, je Emitent zodpovedný za zrazenie zrážkovej dane s výnimkou prípadov, ak sú Dlhopisy držané pre takéhoto investora obchodníkom s cennými papiermi. V takom prípade je tento obchodník s cennými papiermi, ktorý je registrovaný na účely platenia dane v Slovenskej republike, povinný zraziť zrážkovú daň. V prípade, že príjemcovia výnosov z dlhopisov sú daňoví poplatníci, ktorí nie sú založení alebo zriadení na vykonávanie obchodných činností alebo NBS, zrážkovú daň poukazujú slovenským daňovým orgánom títo daňoví poplatníci sami. V špecifických prípadoch nemusí výnos fyzickej osoby predstavujúci rozdiel medzi Menovitou hodnotou Dlhopisu a jeho nižšou emisnou cenou podliehať zrážkovej dani, ale môže byť zdanený touto fyzickou osobou v jej daňovom priznaní.

Výnosy z Dlhopisov slovenských daňových rezidentov, ktorí sú právnickými osobami, sú predmetom dane z príjmov právnických osôb, ale nie sú predmetom zrážkovej dane. Takéto výnosy sú súčasťou základu dane z príjmov právnických osôb danej právnickej osoby zdaneného sadzbou dane z príjmov právnických osôb vo výške 21 %.

Osoby, ktoré nie sú slovenskými daňovými rezidentmi

V prípade, že príjemcom výnosov plynúcich z vlastníctva Dlhopisov vyplácaných slovenským daňovým rezidentom je buď fyzická osoba, alebo právnická osoba, pričom obe sú osobami, ktoré nie sú slovenskými daňovými rezidentmi, sa takýto príjem nepovažuje za príjem generovaný zo zdroja v Slovenskej republike. Preto také výnosy z Dlhopisov nepodliehajú zrážkovej dani v Slovenskej republike. Emitent alebo platiteľ takýchto výnosov z Dlhopisov vyžaduje od príjemcu príjmu potvrdenie o daňovej rezidencii vydané príslušným daňovým úradom v krajine rezidencie skutočného vlastníka preukazujúce, že príjemca týchto výnosov je daňovým rezidentom v danej krajine, ako aj podpísané vyhlásenie skutočného vlastníka týchto úrokových príjmov, že je ich konečným vlastníkom. V prípade nepreukázania daňovej rezidencie alebo konečného vlastníka príjmu sa uplatní sadzba 19 % alebo 35 %.

Kapitálový výnos (príjem) z predaja Dlhopisov na sekundárnom trhu

Všeobecne platí, že kapitálový výnos z predaja Dlhopisov slovenských daňových rezidentov – fyzických osôb (t.j. Majiteľov dlhopisov) alebo ktorý dosiahla stála prevádzka na Slovensku, osôb, ktoré nie sú slovenskými daňovými rezidentmi, je zahrnutý do ich daňového základu a zdanený spolu s ich ďalšími zdaniteľnými príjmami za použitia progresívnej sadzby dane z príjmov (19 % alebo 25 %). Fyzické osoby sú povinné zdaňovať takýto kapitálový výnos sami prostredníctvom dane z príjmu fyzických osôb, pričom si môžu uplatniť oslobodenie od dane do výšky 500 EUR. V takom prípade kapitálový zisk z predaja Dlhopisov podlieha aj povinnému zdravotnému poisteniu vo výške 14 %, ak fyzická osoba podlieha platbe zdravotného poistenia v Slovenskej republike. Pre príspevky na zdravotné poistenie v roku 2023 neexistuje maximálny ročný vymeriavací základ.

Ak sú Dlhopisy prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo na podobnom zahraničnom regulovanom trhu, kapitálový výnos je oslobodený od slovenskej dane z príjmov fyzických osôb za predpokladu, že obdobie medzi nadobudnutím Dlhopisov a ich predajom ako aj obdobie obchodovania s Dlhopismi na tomto regulovanom trhu presahuje jeden rok a tieto Dlhopisy neboli zahrnuté

do obchodného majetku daňovníka. Takýto kapitálový výnos tiež nepodlieha povinnému zdravotnému poisteniu ani príspevkom na sociálne poistenie.

Kapitálový výnos z predaja Dlhopisov slovenských daňových rezidentov – právnických osôb alebo ktorý dosiahla stála prevádzka na Slovensku osôb, ktoré nie sú slovenskými daňovými rezidentmi (t.j. Majiteľov dlhopisov), je predmetom dane z príjmov právnických osôb vo výške 21 %. Odpočet strát z predaja Dlhopisov je obmedzený. Zdaňovanie sa uskutočňuje prostredníctvom pravidelného daňového priznania dane z príjmov právnických osôb.

Príjem (kapitálový výnos) z predaja Dlhopisov fyzickej alebo právnickej osoby, ktorá nie je slovenským daňovým rezidentom a ktorý bol vyplatený takejto osobe slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkou na Slovensku, ktoré nie sú slovenskými daňovými rezidentmi, je vo všeobecnosti predmetom dane z príjmov fyzických alebo právnických osôb podľa príslušnej sadzby dane, ak príslušná Zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia neustanovuje inak. Platiteľ takéhoto príjmu môže byť za určitých okolností povinný zraziť daň zo zábezpeky vo výške 19 % alebo 35 % z hrubej sumy kúpnej ceny dlhopisov v prípade, že predávajúci nie je daňovým rezidentom členského štátu EÚ a krajín Zmluvy o EHP. Sadzba dane zo zábezpeky sa môže znížiť na základe platnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia.“

[Zvyšok strany je zámerne ponechaný prázdny]

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, keďže 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 investor kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.**

Vyhlásenie Emitenta

Emitent, zastúpený Ing. Darinou Kmeťovou, členom predstavenstva a Ing. Petrom Magalom, členom predstavenstva, vyhlasuje, že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa najlepšieho vedomia Emitenta údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou, a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť význam tohto Dodatku.

V Bratislava, dňa 16. augusta 2023.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Meno: Ing. Darina Kmeťová

Funkcia: Člen predstavenstva

Meno: Ing. Peter Magala

Funkcia: Člen predstavenstva