

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2021-2022. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

4. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt), az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló európai parlamenti és tanácsi 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 rendelet (Prospektus Rendelet) 8. cikke, az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelet (2019/980 Rendelet), 25. cikke, valamint az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tájékoztató összefoglalójában szereplő kiemelt pénzügyi információkra, a tájékoztatók közzétételére és besorolására, az értékpapírreklámokra, a tájékoztató kiegészítéseire és az iratküldési portálra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 382/2014/EU és az (EU) 2016/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek a hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/979 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelete (2019/979 Rendelet) alapján elkészített alaptájékoztatót, továbbá a Prospektus Rendelet 4. cikke szerinti önkéntesen elkészített tájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Kibocsátó a jelen Alaptájékoztatóban megjelölt, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 7.) által működtetett szabályozott piacra bevezetett és oda be nem vezetett Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni, valamint az önkéntesen elkészített tájékoztatót, amely a Prospektus Rendelet 1. cikk (4) bekezdés (a), (b), (c) vagy (d) pontja szerinti befektetők részére kíván Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket nyilvánosan forgalomba hozni minden esetben a 200 milliárd keretösszegű Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében, valamint az Alaptájékoztató hatálya és érvényességének ideje alatt. A jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a szükséges információt a Kibocsátóról, valamint az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételről vagy a szabályozott piacra bevezetni kívánt értékpapírokról.

A kiegészítés dátuma: 2021. április 29.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2021. május 5. napján kelt H-KE-III-248/2021. számú határozatával jóváhagyta.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9 G épület. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, (a továbbiakban: „Takarék Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Kibocsátó”), 2021. március 8-án közzétett 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2021-2022. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2021. március 6. napján kelt H-KE-III-151/2021. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

- I. tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. április 8-án rendkívüli tájékoztatást tett közzé, hogy mivel Magyarország kormánya a vészhelyzet kihirdetéséről szóló 478/2020. (XI.3) Korm. rendelettel ismételtlen kihirdette a vészhelyzetet, amelyre tekintettel a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezéssel újbóli bevezetéséről szóló 5502/2020 (XI.16.) Korm. rendelet szerint a jogi személy döntéshozó szervének ülése - ideértve küldöttgyűlést és a részközgyűlést is - nem tartható meg olyan módon, hogy az a tag személyes részvételét igényelje, így a Kibocsátó Közgyűlési hatáskörében eljáró Igazgatósága 2021. április 27-re meghirdette a Kibocsátó éves rendes Közgyűlését, amelynek napirendjén szereplő valamennyi közgyűlési határozatot (köztük a Kibocsátó 2020. évi IFRS szerinti Egyedi Üzleti jelentését és beszámolóját) elfogadta a nyilvánosan közzétett határozati javaslatokkal egyező tartalommal. A közgyűlési hatáskörben meghozott határozatokat a Társaság a Ptk. 3:279. § szerint a megfelelő nyilvános közzétételi helyeken közzétette, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

- i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 11.1 Hivatkozás útján beépített dokumentumok

az alábbiakról:

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület), az alapszabály és a további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.takarekjob.hu/maganszemelyek), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők. Az Alaptájékoztatóhoz kapcsolódó kereszthivatkozási lista elérhető a Kibocsátó honlapján (www.takarekjob.hu)

Az alábbi dokumentumok a Jelen Alaptájékoztatóban hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők:

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya; <https://www.takarekjob.hu/files/22/75287.pdf>
- a 2018. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentése <https://www.takarekjob.hu/files/17/61178.pdf>
- Tájékoztató a 2019. első félévi eredményéről (IFRS, konszolidált) <https://www.takarekjob.hu/files/17/61241.pdf>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentése <https://www.takarekjob.hu/files/22/75095.pdf>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése <https://www.takarekjob.hu/files/22/75097.pdf>
- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről <https://www.takarekjob.hu/files/22/76478.pdf>
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya (2021); <https://www.takarekjob.hu/files/22/75287.pdf>
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. Közgyűlési meghívója (amely tartalmazza a 2020. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását <https://takarekjob.hu>)

Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik. A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a <http://takarekjob.hu> címen elérhetők és ezen kívül a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők

az alábbiak változott:

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület), az alapszabály és a további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról

(www.takarekjb.hu/maganszemelyek), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők. Az Alaptájékoztatóhoz kapcsolódó kereszthivatkozási lista elérhető a Kibocsátó honlapján (www.takarekjb.hu)

Az alábbi dokumentumok a Jelen Alaptájékoztatóban hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők:

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya; <https://www.takarekjb.hu/files/22/75287.pdf>
- a 2018. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/17/61178.pdf>
- Tájékoztató a 2019. első félévi eredményéről (IFRS, konszolidált) <https://www.takarekjb.hu/files/17/61241.pdf>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/75095.pdf>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/75097.pdf>
- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről <https://www.takarekjb.hu/files/22/76478.pdf>
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya (2021); <https://www.takarekjb.hu/files/22/75287.pdf>
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. Közgyűlési meghívója (amely tartalmazza a 2020. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását <https://www.takarekjb.hu/files/22/81464.pdf>
- A 2020. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/81465.pdf>

Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik. A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a <http://takarekjb.hu> címen elérhetők és ezen kívül a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők

ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 1.2 Bejegyzett könyvvizsgálók, vagyonellenőrök, A Kibocsátó könyvvizsgálóinak neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban: alfejezete

az alábbirol:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján, továbbá a Kibocsátó Közgyűlésének 11/2014. (04.28.) számú határozata szerint a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám:01-09-071057 ; kamarai tagsági száma:000083; az MNB jogelődje a PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma:T-000083/94) („Könyvvizsgáló”) választotta meg.

A Kibocsátó 2019. április 25-én tartott közgyűlése a 6/2019. (04.25.) határozatában jóváhagyta, hogy a Kibocsátó egyedi könyvvizsgálati feladatait a 2019-es üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el, és kijelölte Molnár Gábort (anyja neve: Szendrői Ildikó; születési helye: Budapest, lakóhelye: 1031 Budapest, Muzsla u. 8.; kamarai nyilvántartási száma: 007239; az MNB jogelődje, a PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E007239) személyében felelős könyvvizsgálónak.

A Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2020. április 28. napjára meghirdetett közgyűlés 3. napirendi pontjában szereplő, a Kibocsátó könyvvizsgálójának megválasztása és díjazásának megállapítása kérdésében az Igazgatóság a 32/ 3/2020. (04.24) sz. határozata szerint úgy döntött: támogatja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. egyedi könyvvizsgálati feladatainak ellátását a 2020-as üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el.

az alábbira változott:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján, továbbá a Kibocsátó Közgyűlésének 11/2014. (04.28.) számú határozata szerint a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám:01-09-071057 ; kamarai tagsági száma:000083; az MNB jogelődje a PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma:T-000083/94) („Könyvvizsgáló”) választotta meg.

A Kibocsátó 2019. április 25-én tartott közgyűlése a 6/2019. (04.25.) határozatában jóváhagyta, hogy a Kibocsátó egyedi könyvvizsgálati feladatait a 2019-es üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el, és kijelölte Molnár Gábort (anyja neve: Szendrői Ildikó; születési helye: Budapest, lakóhelye: 1031 Budapest, Muzsla u. 8.; kamarai nyilvántartási száma: 007239; az MNB jogelődje, a PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E007239) személyében felelős könyvvizsgálónak.

A Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2020. április 28. napjára meghirdetett közgyűlés 3. napirendi pontjában szereplő, a Kibocsátó könyvvizsgálójának megválasztása és díjazásának megállapítása kérdésében az Igazgatóság a 32/ 3/2020. (04.24) sz. határozata szerint úgy döntött: támogatja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. egyedi könyvvizsgálati feladatainak ellátását a 2020-as üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el.

A Kibocsátó Igazgatósága közgyűlési hatáskörben eljárva támogatja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. egyedi könyvvizsgálati feladatainak ellátását a 2021-es üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el 16,5 millió Ft+Áfa (20,955 millió Ft) díjazás mellett.

A Kibocsátó Igazgatósága közgyűlési hatáskörben eljárva támogatja, hogy a személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Attila, akadályoztatás esetén Mádi-Szabó Zoltán legyen.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 4. sz. Kiegészítés a TakarékJelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2021-2022. évi Kibocsátási Programjához
készített Alaptájékoztatójának
4. sz. kiegészítéséhez**

Alulírott, mint az Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2021. április 29.

A Kibocsátó

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület