

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2021-2022. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

11. 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: 2022. január 12.

Az Alaptájékoztató 11. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2022. január 18. napján kelt H-KE-III-42/2022. 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 2022. január 12. napján rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy 2022. január 1. napjától a Kibocsátó új Vagyonellenőre a KPMG Hungária Korlátolt Felelősségű Társaság, ezért az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmányának 1.2 Bejegyzett könyvvizsgálók, vagyonellenőrök 1.2 alfejezete módosul az alábbiak szerint:

A Kibocsátó Vagyonellenőre

az alábbiakról:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. (Nyilvántartásba vételi sz.: 001464).

Barsi Éva:

Végzettsége: Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem, Bejegyzett könyvvizsgáló, Brit okleveles könyvvizsgáló, FCCA. A budapesti PwC iroda cégtársa, bejegyzett könyvvizsgáló, aki ACCA képesítéssel is rendelkezik. Speciális képesítése révén jogosult a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett vállalatok beszámolóinak könyvvizsgálói záradékkal való ellátására is. Ügyfélportfoliójában a Magyarországon általánosan elfogadott számviteli elvek szerinti jelentést készítő ügyfeleken kívül olyan más cégek is megtalálhatók, akik a US GAAP és a Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok (IFRS) szerint készítik jelentéseiket. A PwC budapesti irodájában a magyar számviteli kérdésekkel foglalkozó technikai bizottság vezetője, bevásárlották a FEE (Fédération des Experts Comptables Européens) Belső Ellenőrzési Albizottságába, ahol a Magyar Könyvvizsgálói Kamarát képviseli. A Pénzügyminiszter 2004-ben kinevezte a Magyar Számviteli Standard testület tagjának. Üzleti elérhetőség: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. telefon: 4619100.

Mészáros Balázs

Végzettsége: Budapesti Külkereskedelmi Főiskola, Bejegyzett könyvvizsgáló. 1996-ban csatlakozott a PricewaterhouseCoopershez, ahol a magyar, IFRS és US GAAP szabályok szerinti könyvvizsgálói, tanácsadói feladatokat látott el a termelői, szolgáltatóipari és telekommunikációs, illetve más gazdasági szektorokban. Karrierje során 2 évet töltött az Egyesült Államokban, illetve 1 évet Oroszországban, mint könyvvizsgáló menedzser. 2011-ig tagja volt a Magyar Könyvvizsgálói Kamara minőségellenőrzési csoportjának továbbá a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott tankönyv (2006) társszerzője. Tagja a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Pénz-és Tőkepiaci Tagozatának. Üzleti elérhetőség: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., telefon: 4619100.

dr. Polacsek Csaba

Végzettsége: doktori címmel és egyetemi diplomával rendelkezik a közgazdaság terén, okleveles könyvvizsgálói képesítéssel rendelkezik mind Magyarországon (szüneteltető tag), mind az Egyesült Államokban., tőzsdei szakvizsgával rendelkezik Polacsek Csaba cégtársa a PwC Budapesti irodájában, aki a vállalati pénzügyek, pénzügyi tanácsadás és az ingatlanügyletekkel foglalkozó területekért felelős a magyarországi piacon. Polacsek Csaba 7 évet töltött el könyvvizsgálói pozícióban Magyarországon és az Egyesült Államokban, ahol főként banki ügyfelekkel foglalkozott, melyek között értékeléssel kapcsolatos projekteket is vezetett. Polacsek Csaba majdnem 10 évig dolgozott a Creditanstalt/UniCredit csoportnak, ahol a vállalati pénzügyek, majd a strukturált finanszírozási területet vezette.

az alábbira változik:

2021. december 31-ig a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. 2022. január 1-jétől a KPMG Magyarország Kft. 1134 Budapest, Váci út 31. (Nyilvántartásba vételi sz.: 000202). A Magyar Nemzeti Bank határozatának száma: H-EN-I-839/2021 (2021. december 30.).

Henye István: a megbízásért felelős vezető partner

Végzettsége: Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem, Bejegyzett könyvvizsgáló, Association of Certified Chartered Accountants (ACCA). Henye István jelentős tapasztalatokkal bír pénzügyi intézmények, energetikai vállalatok, helyi és multinacionális társaságok vizsgálatában, több szakterületet felölelő munkacsoportok összefogásában. Munkája során hazai és nemzetközi tulajdonban lévő hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, termelő, szolgáltató, kereskedő cégek éves és egyéb speciális könyvvizsgálatában vett részt. 1991 óta a KPMG munkatársa, 2000 óta partneri beosztásban. Üzleti elérhetőség: 1134 Budapest, Váci út 31., telefon: 887 7100.

Bodnár Beatrix: a megbízásért felelős menedzser

Végzettsége: Budapesti Corvinus Egyetem – Okleveles közgazdász – számvitel főszakirány, IFRS, Audit tréningek
Bodnár Beatrix a KPMG könyvvizsgáló részlegén dolgozik, mint menedzser. Elsősorban vagyoneellenőrzésben, továbbá pénzügyi intézmények, befektetési alapok könyvvizsgálatának lebonyolításában szerzett jelentős tapasztalatot. Beatrix 2006 óta a KPMG munkatársa. Üzleti elérhetőség: 1134 Budapest, Váci út 31.

- II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. január 12. napján rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége (TEBÉSZ) felülvizsgálati kérelmet terjesztett elő a TEBÉSZ és a Kibocsátó között a Fővárosi Törvényszék előtt - a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú, valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt – folyamatban volt peres eljárásban a Fővárosi Ítéltábla által meghozott 13.Gf.40.057/2021/11. számú jogerős ítélet ellen. A Kúria a felülvizsgálati kérelem tárgyalását 2022. május 10. napjára tűzte ki, ezért az Alaptájékoztató az alábbiak szerint: módosul:

i) Az Alaptájékoztató III.7.2.4. pontja a Bírósági választott bírósági és hatósági eljárások fejezete

az alábbiról:

Magyar Nemzeti Bank 2020. augusztus 28-án a Kibocsátó hitelkockázatok kezelésével kapcsolatos egyes szabályzatainak naprakészségében fennálló elmaradások, és információbiztonsági hiányosságok vonatkozásában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte a Kibocsátót.

Magyar Nemzeti Bank 2020. november 19-én adatszolgáltatási hiányosságok miatt 5.500.000,- Ft, azaz Ötmillióöttszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezte a Kibocsátót.

A Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz hatással a működési eredményeire és/vagy a pénzügyi helyzetére.

A Kibocsátónak nincs tudomása olyan, az elmúlt 12 hónapot érintő, bírósági eljárásról, amelyek jelentős hatást gyakorolhattak a Kibocsátó és/vagy a TakarékJelzálogbank pénzügyi helyzetére vagy jövedelmezőségére.

A Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége által a Fővárosi Törvényszék előtt a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt indított peres eljárás jogerősen befejeződött. A TakarékJelzálogbank Nyrt. pernyertes lett.

az alábbira változott:

Magyar Nemzeti Bank 2020. augusztus 28-án a Kibocsátó hitelkockázatok kezelésével kapcsolatos egyes szabályzatainak naprakészségében fennálló elmaradások, és információbiztonsági hiányosságok vonatkozásában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte a Kibocsátót.

Magyar Nemzeti Bank 2020. november 19-én adatszolgáltatási hiányosságok miatt 5.500.000,- Ft, azaz Ötmillióöttszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezte a Kibocsátót.

A Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz hatással a működési eredményeire és/vagy a pénzügyi helyzetére.

A Kibocsátónak nincs tudomása olyan, az elmúlt 12 hónapot érintő, bírósági eljárásról, amelyek jelentős hatást gyakorolhattak a Kibocsátó és/vagy a TakaréK Csoport pénzügyi helyzetére vagy jövedelmezőségére.

A Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége által a Fővárosi Törvényszék előtt a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívül közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt indított peres eljárás jogerősen befejeződött. A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. pernyertes lett.

2022. január 12-én publikált rendkívüli tájékoztatás szerint a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége (TEBÉSZ) felülvizsgálati kérelmet terjesztett elő a TEBÉSZ és a Kibocsátó között a Fővárosi Törvényszék előtt - a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú, valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt – folyamatban volt peres eljárásban a Fővárosi Ítéltábla által meghozott 13.Gf.40.057/2021/11. számú jogerős ítélet ellen. A Kúria a felülvizsgálati kérelem tárgyalását 2022. május 10. napjára tűzte ki.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 11. sz. Kiegészítés a TakaréK Jelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására, vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült fel vagy azt észlelték. A befektetők, a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. (capitalmarkets_tjb@takarek.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2021-2022. évi Kibocsátási Programjához
készített Alaptájékoztatójának
10. 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, 2022. január 12.

A Kibocsátó

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