

A Takarék Jelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2021-2022. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

3. 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 9.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2021. április 15. napján kelt H-KE-III-214/2021. 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. március 30. napján rendkívüli tájékoztatás keretében ismertette, hogy mivel Magyarország kormánya a vészhelyzet kihirdetéséről szóló 478/2020. (XI.3) Korm. rendelettel ismételten kihirdette a vészhelyzetet, amelyre tekintettel kihirdetett a vészhelyzet során 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 Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról döntött, amelynek napirendjén a Kibocsátó új Alapszabályának az elfogadása, a Felügyelőbizottság új ügyrendjének a jóváhagyása és az Audit Bizottság tagjának megválasztása szerepelt, valamint elrendelte az évi rendes közgyűlés összehívását, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

- a) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmányának 8.2 A Kibocsátó alapszabálya fejezete

az alábbiakról:

A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzésére vonatkozó információkat nem tartalmaz.

A Kibocsátó Igazgatósága – a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV. 10.) Korm. rendelet 9. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján – a Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2020. április 28. napjára meghirdetett közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben az előterjesztésekkel együtt közzétett határozati javaslatokkal tartalmilag azonos alábbi döntést hozza az Alapszabállyal kapcsolatban: Az Igazgatóság 32/ 5/2020. (04.24.) sz. határozata a Kibocsátó Alapszabályának a meghirdetett szöveg szerinti módosítását elfogadja azzal, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvétele napján, azaz 2020.06.17-én lépett hatályba.

az alábbira változott:

A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzésére vonatkozó információkat nem tartalmaz.

A Kibocsátó Igazgatósága – a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV. 10.) Korm. rendelet 9. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján – a Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2020. április 28. napjára meghirdetett közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben az előterjesztésekkel együtt közzétett határozati javaslatokkal tartalmilag azonos alábbi döntést hozza az Alapszabállyal kapcsolatban: Az Igazgatóság 32/ 5/2020. (04.24.) sz. határozata a Kibocsátó Alapszabályának a meghirdetett szöveg szerinti módosítását elfogadja azzal, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvétele napján, azaz 2020.06.17-én lépett hatályba.

Az Igazgatóság 22/2021 (03.30) sz. határozata szerint a Társaság Igazgatósága közgyűlési hatáskörben eljárva elfogadja a Társaságnak a közgyűlési előterjesztés melléklete szerinti tartalmú új Alapszabályát. Az új Alapszabály hatálybalépésének napja 2021. április 1. napja. Amennyiben a Magyar Nemzeti Banknak az új Alapszabály hatálybalépéséhez szükséges engedélye ezen időpontot követően érkezik meg a Társasághoz, akkor az új Alapszabály a Magyar Nemzeti Bank engedélye kézhezvétele napján lép hatályba.

- b) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmányának 5. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek Felügyelőbizottság működésének összefoglalása alfejezete

az alábbiakról:

A Felügyelőbizottság működésének összefoglalása

A kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelőbizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelőbizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelőbizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelőbizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelőbizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Kibocsátó alapszabályával, az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Kibocsátó Felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelőbizottság feladata. A Felügyelőbizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Kibocsátónál Audit Bizottság működik Az Audit Bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az Audit Bizottság ügyrendje tartalmazza. A Kibocsátó Felügyelőbizottsága 2020-ban előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Kibocsátó belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2020-ban november végéig az FB összesen két ülést tartott, valamennyi az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül a pandémiás helyzetre tekintettel harminckét esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Kibocsátó üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

az alábbira változott:

A Felügyelőbizottság működésének összefoglalása

A kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelőbizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelőbizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelőbizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelőbizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelőbizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Kibocsátó alapszabályával, az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Kibocsátó Felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelőbizottság feladata. A Felügyelőbizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Kibocsátónál Audit Bizottság működik Az Audit Bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az Audit Bizottság ügyrendje tartalmazza. A Kibocsátó Felügyelőbizottsága 2020-ban előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Kibocsátó belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2020-ban november végéig az FB összesen két ülést tartott, valamennyi az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül a pandémiás helyzetre tekintettel harminckét esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Kibocsátó üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

Az Igazgatóság 23/2021. (03.30) sz. határozata szerint a Társaság Igazgatósága közgyűlési hatáskörben eljárva jóváhagyja a Társaság Felügyelőbizottságának a közgyűlési előterjesztés melléklete szerinti tartalmú új Ügyrendjét. Az új Ügyrend a Társaság által elfogadott új Alapszabályának hatálybalépésével egyidejűleg lép hatályba.

- c) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmányának 5. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek 5.3 Testületi tagsággal kapcsolatos gyakorlat alfejezete

az alábbirol:

Információk a Kibocsátó könyvvizsgálattal foglalkozó bizottságáról, ideértve a bizottsági tagok nevét és a bizottság feladatszabályozásának összefoglalóját

A Kibocsátónál, a Hpt. 157. § megfogalmazottak értelmében, az Alapszabály 16. pontja alapján 2007. július 1. óta, illetőleg a 2014. évi rendes közgyűlés napjáig külön Audit Bizottság nem működött, az Audit Bizottság hatáskörébe tartozó feladatokat az FB – független tagjai útján – az akkor hatályban lévő Hpt.157. rendelkezései alapján látta el. A 2014. évi rendes közgyűlés döntött az Audit Bizottság felállításáról, illetőleg megválasztotta az Audit Bizottság tagjait. Az Audit Bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az Audit Bizottság ügyrendje tartalmazza.

Az Audit Bizottság tagjai a következők: Dr Harmath Zsolt, Görög Tibor és Pórfy György.

„Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok vizsgálata, jelentés az éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, a Kibocsátó éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése, javaslattétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint a belső ellenőrzés tevékenységének értékelése. „

az alábbira változott:

Információk a Kibocsátó könyvvizsgálattal foglalkozó bizottságáról, ideértve a bizottsági tagok nevét és a bizottság feladatszabályozásának összefoglalóját

A Kibocsátónál, a Hpt. 157. § megfogalmazottak értelmében, az Alapszabály 16. pontja alapján 2007. július 1. óta, illetőleg a 2014. évi rendes közgyűlés napjáig külön Audit Bizottság nem működött, az Audit Bizottság hatáskörébe tartozó feladatokat az FB – független tagjai útján – az akkor hatályban lévő Hpt.157. rendelkezései alapján látta el. A 2014. évi rendes közgyűlés döntött az Audit Bizottság felállításáról, illetőleg megválasztotta az Audit Bizottság tagjait. Az Audit Bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az Audit Bizottság ügyrendje tartalmazza.

Az Audit Bizottság tagjai a következők: Dr Harmath Zsolt, Görög Tibor és Pórfy György.

„Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok vizsgálata, jelentés az éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, a Kibocsátó éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése, javaslattétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint a belső ellenőrzés tevékenységének értékelése. „

Az Igazgatóság 24/2020. (03.30.) sz. határozata szerint a Társaság Igazgatósága közgyűlési hatáskörben eljárva a Felügyelőbizottság tagjai közül dr. Gödör Éva Szilviát az Audit Bizottság tagjává választja 2021. április 1. napjával kezdődő hatállyal, miután Pórfy György 2021. április 1. napjával benyújtotta lemondását Felügyelőbizottsági tagságáról, amellyel egyidejűleg az Audit Bizottsági tagsága is megszűnik, viszont az Audit Bizottság minimális létszáma 3 fő.

- II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. március 31. napján rendkívüli tájékoztatás keretében tájékoztatta a befektetőket, hogy változott a MaTak, az Abraham Goldmann Zrt. a Kibocsátóban lévő közvetett befolyásoló részesedése, valamint a Magyar Takarékok Holding közvetett befolyásoló részesedést szervezett a Kibocsátóban, továbbá 2021.04.01. napján a Kibocsátó rendkívüli tájékoztatás keretében bemutatta a Kibocsátó közvetett tulajdonosi láncolatát az MTB és a vele összehangoltan eljáró személyek tekintetében a kötelező nyilvános vételi ajánlat elfogadására nyitva álló határidő (2021.02.17.), mint a kiváltó ügyletet megelőző (2021.02.16.) és az utáni (2021.04.01.) időpontban, és a Kibocsátóban az 5%-ot meghaladó

közvetlen és közvetett tulajdonosi kört, valamint tájékoztatta a részvényeseit, hogy eladási jogukat a kötelező nyilvános vételi ajánlat eredményét megállapító tájékoztatása 2021. február 18. napján történt közzétételével kezdődő és a most közölt tájékoztatás közzétételét követő 90. napig terjedő időszakban, azaz 2021. június 30. napjáig gyakorolhatják írásban, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

- i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmányának 2.2 A Kibocsátó története és fejlődése fejezet

az alábbiáról:

A Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, és országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Kibocsátó eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, népszerűvé tette a piacon ezt az eszközosztályt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 9 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját, legutóbb 2019-ben.

A 2003-as év során lezajlott a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdéi bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2020. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató a III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a Takaré (volt FHB) Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. A Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

A Takaré Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló Takaré (volt FHB) Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „Integrációs Szervezet” tagjává vált, s ezzel az MTB-vel összevont alapú felügyelet alá került. A Kibocsátóval korábban összevont alapú felügyelet alatt álló vállalkozások szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba azaz összevont alapú felügyelet alá kerültek. Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Kibocsátó 2017. decembere és 2019. októbere között nagyrészt az MTB részére értékesítette az összes leányvállalatában meglévő részesedését, s ezzel a korábbi Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Csoport megszűnt.

A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan Takaré Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Kibocsátó 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a Takaré Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás. (A Takaré Csoport, illetve az összevont felügyelet alá tartozó tagjainak részletes leírását a III. Regisztrációs okmány 3.7 A Kibocsátó Takaré Csoporton belüli pozíciója című fejezet tartalmazza.) Ezen felül még az amortizálódó jelzáloghitel portfóliójának kezelését végzi.

2019. októberében alapvetően megváltozott a Kibocsátó tulajdonosi összetétele, mert az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében megvásárolta az összes a Takarébank Zrt-be beolvadó - akkor még - szövetkezeti hitelintézetnél meglévő Takaré Jelzálogbanki részvényt. A tranzakció következtében az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

2020. május 15. napján a Kibocsátó minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, a MKB Bank Nyrt.-vel, amelyhez 2020. május 26. napján csatlakozott a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság is. Az MTB részvételével megalapításra került a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság, melyben az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezett.

Az MTB ezt a részesedést 2020. október 30-án értékesítette a minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére, ezáltal a Magyar Bankholding Zrt.-ben tulajdoni részesedése megszűnt. A Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság ugyancsak 2020. október 30. napján Befektetési és Szindikátusi Szerződést írt alá a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. meghatározó tulajdonosaival és a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársasággal.

A Kormány 2020. decemberében az 574/2020. (XII. 9.) Korm. rendeletével a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MKB Bank Nyrt. és az MTB részvényeinek a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság általi megszerzése nemzetstratégiai jelentőségűnek minősítette.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

Az MTB Zrt., mint a Kibocsátó minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, továbbá mint kijelölt ajánlattevő 2020. december 30-án kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a Kibocsátó, mint céltársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A kötelező nyilvános vételi ajánlatot a pénzügyi közvetítőrendszer és a pénzügyi szervezetek felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank 2021. január 14-én jóváhagyta.

A Kibocsátó 2021. február 18-án rendkívüli tájékoztatás keretében ismertette, a minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlat eredményét, mivel az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult, és ezen időszak alatt a Kibocsátó részvényesei az alábbi darabszámú részvényeket ajánlották fel érvényesen megvételre:

- 2.103.165,- db (azaz kettőmillió-egyszázháromezer-egyszázhatvanöt darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „A” sorozatú tőzsrészvény,
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „B” sorozatú elsőbbségi részvény, és
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 1.000,- Ft (azaz ezer forint) névértékű „C” sorozatú tőzsrészvény,

Az MTB Zrt. a felajánlott részvényeket elfogadja és a kötelező nyilvános vételi ajánlatot eredményesnek minősíti.

Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülése esetén a felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

A fent hivatkozott tranzakció eredményeként módosult a Kibocsátó közvetett tulajdonosainak a részesedése is. A Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (MaTak) a Kibocsátóban a nyilvános vételi ajánlatot megelőző 32,49%-os befolyásoló részesedésről a 33 %-os küszöbérték fölé, 33,22%-os befolyásoló részesedésre nőtt. Az Abraham Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. (Abraham Goldmann Zrt.) közvetett befolyásoló részesedése a Kibocsátóban a nyilvános vételi ajánlatot megelőző 9,87%-os befolyásoló részesedésről a 10%-os küszöbérték fölé, 10,09%-os befolyásoló részesedésre nőtt.

A Kibocsátó a fúzió után az egységes univerzális kereskedelmi bank jelzálogbankja lesz, ugyanakkor fontos megjegyezni, hogy mivel Magyarországon csak 5 jelzálogbank működik, a jövőben is a saját jelzálogbankkal nem rendelkező kereskedelmi bankok fő refinanszírozó partnere kíván lenni.

A Magyar Bankholding Zrt. 2021. március 24-én elfogadta a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesülésére vonatkozó ötéves üzleti stratégiát. A létrejövő nagybank Magyarország legmodernebb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank integrációjával 2023-tól Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyi intézmény szolgálja ki. Az új nagybank a teljes piaci spektrumot és minden ügyfélszegmenst kiszolgál a jövőben, miközben jelentős hangsúlyt kap a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, valamint agrár ügyfeleinek nyújtandó új, modern termék- és szolgáltatási paletta. Piacvezető vállalati, agrár- és lízing pozícióit a csoport az új üzleti modellben is megőrzi. A Magyar Bankholding deklarálta, hogy a friss üzleti stratégia értelmében a következő öt év során a megtermelt profitot teljes

egészében visszaforgatja a bankcsoport fejlesztésébe és működésébe. Az új nagybank az átalakulást követően is a legnagyobb magyarországi fiókhálózatot fogja működtetni, elkötelezett marad a kistelepüléseken élők kiszolgálása mellett, mindeközben erős digitális orientációval szeretne élenjáróvá válni.

az alábbira változott:

A Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, és országsszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Kibocsátó eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, népszerűvé tette a piacon ezt az eszközosztályt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 9 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját, legutóbb 2019-ben.

A 2003-as év során lezajlott a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdéi bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2020. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató a III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a Takaré (volt FHB) Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. A Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

A Takaré Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló Takaré (volt FHB) Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „Integrációs Szervezet” tagjává vált, s ezzel az MTB-vel összevont alapú felügyelet alá került. A Kibocsátóval korábban összevont alapú felügyelet alatt álló vállalkozások szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba azaz összevont alapú felügyelet alá kerültek. Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Kibocsátó 2017. decembere és 2019. októbere között nagyrészt az MTB részére értékesítette az összes leányvállalatában meglévő részesedését, s ezzel a korábbi Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Csoport megszűnt.

A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan Takaré Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Kibocsátó 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a Takaré Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás. (A Takaré Csoport, illetve az összevont felügyelet alá tartozó tagjainak részletes leírását a III. Regisztrációs okmány 3.7 A Kibocsátó Takaré Csoporton belüli pozíciója című fejezet tartalmazza.) Ezen felül még az amortizálódó jelzáloghitel portfóliójának kezelését végzi.

2019. októberében alapvetően megváltozott a Kibocsátó tulajdonosi összetétele, mert az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében megvásárolta az összes a Takarébank Zrt-be beolvadó - akkor még - szövetkezeti hitelintézetnél meglévő Takaré Jelzálogbanki részvényt. A tranzakció következtében az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

2020. május 15. napján a Kibocsátó minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, a MKB Bank Nyrt.-vel, amelyhez 2020. május 26. napján csatlakozott a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság is. Az MTB részvételével megalapításra került a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság, melyben az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezett.

Az MTB ezt a részesedést 2020. október 30-án értékesítette a minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, a Magyar Takaré Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére, ezáltal a Magyar Bankholding Zrt-ben tulajdoni részesedése megszűnt. A Magyar Takaré Befektetési és Vagyongazdálkodási

Zártkörűen Működő Részvénytársaság ugyancsak 2020. október 30. napján Befektetési és Szindikátusi Szerződést írt alá a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. meghatározó tulajdonosaival és a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársasággal.

A Kormány 2020. decemberében az 574/2020. (XII. 9.) Korm. rendeletével a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MKB Bank Nyrt. és az MTB részvényeinek a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság általi megszerzése nemzetstratégiai jelentőségűnek minősítette.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

Az MTB Zrt., mint a Kibocsátó minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, továbbá mint kijelölt ajánlattevő 2020. december 30-án kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a Kibocsátó, mint céltársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A kötelező nyilvános vételi ajánlatot a pénzügyi közvetítőrendszer és a pénzügyi szervezetek felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank 2021. január 14-én jóváhagyta.

A Kibocsátó 2021. február 18-án rendkívüli tájékoztatás keretében ismertette, a minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlat eredményét, mivel az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult, és ezen időszak alatt a Kibocsátó részvényesei az alábbi darabszámú részvényeket ajánlották fel érvényesen megvételre:

- 2.103.165,- db (azaz kétfőmillió-egyszázháromezer-egyszázhatvanöt darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „A” sorozatú törzsrészvény,
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „B” sorozatú elsőbbségi részvény, és
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 1.000,- Ft (azaz ezer forint) névértékű „C” sorozatú törzsrészvény,

Az MTB Zrt. a felajánlott részvényeket elfogadja és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősíti.

Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülése esetén a felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

A fent hivatkozott tranzakció eredményeként módosult a Kibocsátó közvetett tulajdonosainak a részesedése is. A Magyar TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (MaTak) a Kibocsátóban a nyilvános vételi ajánlatot megelőző 32,49%-os befolyásoló részesedésről a 33 %-os küszöbérték fölé, 33,22%-os befolyásoló részesedésre nőtt. Az Abraham Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. (Abraham Goldmann Zrt.) közvetett befolyásoló részesedése a Kibocsátóban a nyilvános vételi ajánlatot megelőző 9,87%-os befolyásoló részesedésről a 10%-os küszöbérték fölé, 10,09%-os befolyásoló részesedésre nőtt.

A Kibocsátó a fúzió után az egységes univerzális kereskedelmi bank jelzálogbankja lesz, ugyanakkor fontos megjegyezni, hogy mivel Magyarországon csak 5 jelzálogbank működik, a jövőben is a saját jelzálogbankkal nem rendelkező kereskedelmi bankok fő refinanszírozó partnere kíván lenni.

A Magyar Bankholding Zrt. 2021. március 24-én elfogadta a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesülésére vonatkozó ötéves üzleti stratégiát. A létrejövő nagybank Magyarország legmodernebb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank integrációjával 2023-tól Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyi intézmény szolgálja ki. Az új nagybank a teljes piaci spektrumot és minden ügyfélszegmenst kiszolgál a jövőben, miközben jelentős hangsúlyt kap a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, valamint agrár ügyfeleinek nyújtandó új, modern termék- és szolgáltatási paletta. Piacvezető vállalati, agrár- és lízing pozícióit a csoport az új üzleti modellben is megőrzi. A Magyar Bankholding deklarálta, hogy a friss üzleti stratégia értelmében a következő öt év során a megtermelt profitot teljes egészében visszaforgatja a bankcsoport fejlesztésébe és működésébe. Az új nagybank az átalakulást követően is a legnagyobb magyarországi fiókhálózatot fogja működtetni, elkötelezett marad a kistélepléseken élők kiszolgálása mellett, mindeközben erős digitális orientációval szeretne élenjáróvá válni.

2021. március 30-án tovább módosult a Kibocsátó közvetett tulajdonosainak tulajdonrésze. A MaTak, a Magyar Takarékok Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Magyar Takarékok Holding) és az Abraham Goldmann Zrt. 2021. március 30-án rendkívüli tájékoztatás keretében bejelentette, hogy mivel a MaTaktól kiválás útján létrejött a Magyar Takarékok Holding, ezért a MaTak a közvetett befolyásoló részesedése a Magyar Bankholdingban, s ezzel értelemszerűen a Kibocsátóban is csökkent: ez utóbbiban a korábbi 33,22%-ról 25,1266%-ra. A Magyar Takarékok Holding a kiválás után 11,07%-os közvetett befolyásoló részesedést szerzett a Kibocsátóban. Az Abraham Goldmann Zrt. közvetett befolyásoló részesedése a Magyar Bankholdingban csökkent, emiatt ugyancsak csökkent a közvetett befolyásoló részesedése a Kibocsátóban: a korábbi 10,09%-ról 9,1951%-ra.

2021. április 1-jén rendkívüli tájékoztatás keretében bemutatta a Kibocsátó közvetett tulajdonosi láncolatát az MTB és a vele összehangoltan eljáró személyek tekintetében a kötelező nyilvános vételi ajánlat elfogadására nyitva álló határidő (2021.02.17.), mint a kiváltó ügyletet megelőző (2021.02.16.) és az utáni (2021.04.01.) időpontban, valamint a Kibocsátóban az 5%-ot meghaladó közvetlen és közvetett tulajdonosi kört, és tájékoztatta a részvényeseit, hogy eladási jogukat 2021. június 30. napjáig gyakorolhatják írásban.

https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2021.04./Rendkívuli_tajekoztatas_128544062

III. Tekintettel arra, hogy a Takarékok Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2021. április 8. napján tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között egyebek között megjelölte az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság jelentését a 2020. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről, beleértve a 2020. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentéséről és egyedi pénzügyi kimutatásáról, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 7.2 Pénzügyi információk fejezete

az alábbiáról:

Számviteli politika

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvizetésének és a könyvvizetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a befektetők a Kibocsátó éves beszámolóján keresztül megismerhessék a valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardokra (IFRS) épül, az IFRS-ekben nem szabályozott kérdések tekintetében – az IFRS-ekkel összhangban – a 2000. évi C. törvény a számvitelről előírásai kerülnek alkalmazásra. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) és a Jht., valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Kibocsátót fő célkitűzéseinek megvalósításában.

Az Integrációs Szervezethez való csatlakozást követően a Kibocsátóra a fentiekén kívül a továbbiakban közvetlen hatályú integrációs Számviteli Politika és Eszközök, Források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata is vonatkozik.

2018-ban a közvetlen hatályú integrációs számviteli politika módosításával lehetővé vált az értékpapírok és az ingatlanok értékhelyesbítése. A Kibocsátó nem élt az eszközök értékhelyesbítésének lehetőségével.

A Kibocsátó a számviteli törvény előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel rendszerében vezeti könyveit, és éves beszámolót készít.

A Kibocsátó 2018 és 2019. évre vonatkozó egyedi pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://www.takarekjzb.hu/takarek-jelzalogbank-Eves-jelentes>

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó pénzügyi helyzetét.

az alábbira változott:

Számviteli politika

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a befektetők a Kibocsátó éves beszámolóján keresztül megismerhessék a valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardokra (IFRS) épül, az IFRS-ekben nem szabályozott kérdések tekintetében – az IFRS-ekkel összhangban – a 2000. évi C. törvény a számvitelről előírásai kerülnek alkalmazásra. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) és a Jht., valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Kibocsátót fő célkitűzéseinek megvalósításában.

Az Integrációs Szervezethez való csatlakozást követően a Kibocsátóra a fentiekén kívül a továbbiakban közvetlen hatályú integrációs Számviteli Politika és Eszközök, Források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata is vonatkozik.

2018-ban a közvetlen hatályú integrációs számviteli politika módosításával lehetővé vált az értékpapírok és az ingatlanok értékhelyesbítése. A Kibocsátó nem élt az eszközök értékhelyesbítésének lehetőségével.

A Kibocsátó a számviteli törvény előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel rendszerében vezeti könyveit, és éves beszámolót készít.

A Kibocsátó 2018 és 2019. évre vonatkozó egyedi pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://www.takarekjzb.hu/takarek-jelzalogbank-Eves-jelentes>

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó pénzügyi helyzetét.

Felhívjuk tisztelt befektetőink figyelmét, hogy a Társaság által 2021. április 8. napján közzétette Közgyűlési Meghívóját és a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság jelentését a 2020. üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről beleértve a 2020. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentésének és egyedi pénzügyi kimutatásának, amelyet az Alaptájékoztató 11.1 alfejezetébe, a Hivatkozás útján beépített dokumentumok között szerepeltetünk.

ii) 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.takarekjzb.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.takarekjzb.hu)

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

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya; <https://www.takarekjzb.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>

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

az alábbira 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://takarekjb.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://takarekjb.hu> címen elérhetők és ezen kívül a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 3. 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
3. 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 9.

A Kibocsátó

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