



UniCredit Jelzálogbank Zrt.

**180.000.000.000 forint keretösszegű 2022-23. évi Jelzáloglevél és Kötvény
Programjához készített Alaptájékoztatójának**

2. számú kiegészítése

A jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató egy, a Tájékoztató Rendelet 8. cikke és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 25. cikke szerinti alaptájékoztatót, továbbá egy a Tájékoztató Rendelet 4. cikke szerinti önkéntesen elkészített alaptájékoztatót foglal magában. A Tájékoztató Rendelet 8. cikke és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 25. cikke szerinti alaptájékoztató alapján az alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetendő jelzálogleveleket és kötvényeket és oda be nem vezetendő jelzálogleveleket és kötvényeket lehet nyilvánosan forgalomba hozni, illetve szabályozott piacra bevezetni; és az önkéntesen elkészített alaptájékoztató alapján a Tájékoztató Rendelet 1. cikk (4) bekezdés (a), (c) vagy (d) pontja szerinti befektetők részére van lehetőség Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek tartalmazzák.

Kiegészítés Dátuma: 2023. május 3.

**Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank
a 2023. május 10. napján kelt H-KE-III-210/2023. számú határozatával hagyta jóvá**

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság Tér 5-6. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041348, (a továbbiakban: Kibocsátó), a 2022. szeptember 26-án közzétett 180.000.000.000 forint keretösszegű, 2022-2023. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2022. szeptember 26. napján kelt H-KE-III-574/2022. számú határozatával engedélyezett, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó a Tpt. 'Rendszeres tájékoztatás'-ról szóló 54. § (4) bekezdésének megfelelően 2023. április 20-án közzétette 2022. évi Éves Jelentését, a Kibocsátó 180.000.000.000 forint keretösszegű 2022-23. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához készült Alaptájékoztató kiegészítésre kerül, melynek során az Alaptájékoztató az alábbiak szerint módosul.

Az Alaptájékoztató „II. Hivatkozás útján beépített dokumentumok” elnevezésű fejezetének kiegészítése

A Kibocsátó 180.000.000.000 forint keretösszegű 2022-23. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „II. Hivatkozás útján beépített dokumentumok” elnevezésű fejezete (11-12. oldal) az alábbira változik:

„Az alábbiakban felsorolt, már korábban vagy a jelen Alaptájékoztató közzétételével egyidejűleg közzétett és a Felügyelet részére benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők, és a jelen Alaptájékoztató részét képezik.

(i) A Kibocsátó IFRS szerint 2020. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolóját és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentést is tartalmazó 2020. évi éves jelentése (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/server.html?file=/202104/UCJB_Eves_Jelentes_2020.pdf&type=related), ideértve a jelentés alábbi fejezeteiben szereplő információkat:

Független könyvvizsgálói jelentés:	2. fejezet;
Éves beszámoló:	3. fejezet;
Vezetőségi jelentés:	4. fejezet;
Forgalomban levő jelzáloglevelek fedezeti értékei, pótfedezetek:	5. fejezet;
Végrehajtási árverések:	6. fejezet;
Átvett ingatlanok:	7. fejezet; és
Jelzáloghitel-törlesztések összege:	8. fejezet.

(ii) A Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolóját és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentést is tartalmazó 2021. évi éves jelentése (elérhető: https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/jelzalogbank/hirdetmeny/2022/UCJB_Eves_Jelentes_2021.xhtml), ideértve a jelentés alábbi fejezeteiben szereplő információkat:

Független könyvvizsgálói jelentés:	2. fejezet;
Éves beszámoló:	3. fejezet;
Vezetőségi jelentés:	4. fejezet;
Forgalomban levő jelzáloglevelek fedezeti értékei, pótfedezetek:	5. fejezet;
Végrehajtási árverések:	6. fejezet;

- | | | |
|--|-------------------------------------|----------------|
| | Átvett ingatlanok: | 7. fejezet; és |
| | Jelzáloghitel-törlesztések összege: | 8. fejezet. |
- (iii) A Kibocsátó 2021. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/202109/UCJB_Feleves_jelentes_2021_END.pdf&type=related), ideértve a jelentés alábbi fejezeteiben szereplő információkat:
- | | | |
|--|----------------------|----------------|
| | Féléves beszámoló: | 2. fejezet; |
| | Vezetőségi jelentés: | 3. fejezet; |
| | Fedezeti jelentés: | 4. fejezet; és |
| | Nyilatkozatok: | 5. fejezet. |
- (iv) A Kibocsátó 2022. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/202210/UCJB_Feleves_jelentes_2022.pdf&type=related), ideértve a jelentés alábbi fejezeteiben szereplő információkat:
- | | | |
|--|----------------------|----------------|
| | Féléves beszámoló: | 2. fejezet; |
| | Vezetőségi jelentés: | 3. fejezet; |
| | Fedezeti jelentés: | 4. fejezet; és |
| | Nyilatkozatok: | 5. fejezet. |
- (v) A Kibocsátó 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves jelentése (elérhető: <https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/jelzalogbank/hirdetmeny/2023/213800DW1L62N1BADM49-2022-12-31-HU.html>), ideértve a jelentés alábbi fejezeteiben szereplő információkat:
- | | | |
|--|--|----------------|
| | Független könyvvizsgálói jelentés: | 2. fejezet; |
| | Éves beszámoló: | 3. fejezet; |
| | Vezetőségi jelentés: | 4. fejezet; |
| | Forgalomban levő jelzáloglevelek fedezeti értékei, pótfedezetek: | 5. fejezet; |
| | Végrehajtási árverések: | 6. fejezet; |
| | Átvett ingatlanok: | 7. fejezet; |
| | Jelzáloghitel-törlesztések összege: | 8. fejezet; és |
| | Nyilatkozat: | 9. fejezet. |
- (vi) A Kibocsátó 2022. június 1-ei alapszabálya (az **Alapszabály**, elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/202206/UC_JZB_Zrt.hat_alapsz_egy_szerk22.06.01.pdf&type=related).
- (vii) A Kezes IFRS szerint 2020. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolóját és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentést is tartalmazó 2020. évi éves jelentése (elérhető: https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/befektetok/UC_Eves_Jelentes_2020.pdf), ideértve a jelentés alábbi fejezeteiben szereplő információkat:

Üzleti beszámolók:

Üzleti beszámolók fejezet; és

Konzolidált éves beszámoló:

Pénzügyi beszámoló fejezet.

- (viii) A Kezes IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolóját és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentést is tartalmazó 2021. évi éves jelentése (elérhető: https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/befektetok/2022/UC_Eves_Jelentes_2021.pdf), ideértve a jelentés alábbi fejezeteiben szereplő információkat:

Üzleti beszámolók:

Üzleti beszámolók fejezet; és

Konzolidált éves beszámoló:

Pénzügyi beszámoló fejezet.

- (ix) A Kezes Készfizető Kezességvállalási Nyilatkozata (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/20171103/Keszfizeto_Kezessegvallasi_Nyil_20171102.pdf&type=related).

Az Alaptájékoztató, továbbá a Kibocsátó valamint a Kezes éves és féléves jelentései a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>)¹, a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>)² és a BÉT (<http://www.bet.hu>)³ honlapján, valamint az MNB által üzemeltetett (<http://kozvetetelek.mnb.hu/>)⁴ honlapon elérhetőek vagy előzetes írásbeli bejelentést követően – telefonon (+36-1-301-1973) egyeztetett időpontban, de igény esetén nem később, mint a bejelentés Kibocsátó általi kézhezvételét követő banki munkanapon – megtekinthetőek a Kibocsátó 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. szám alatti székhelyén. A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>)⁵ honlapján elérhető továbbá a Kibocsátó Alapszabálya, valamint a Kezes 2022. június 1-ei alapszabálya előzetes írásbeli bejelentést követően – telefonon (+36-1-301-1973) egyeztetett időpontban, de igény esetén nem később, mint a bejelentés Kibocsátó általi kézhezvételét követő banki munkanapon – megtekinthető a Kibocsátó 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. szám alatti székhelyén. Közzétételét követően az Alaptájékoztató a Prospektus Rendelet 23. cikkével összhangban és az MNB jóváhagyásával kiegészítésre kerülhet. Az ezen kiegészítésben (vagy a kiegészítésbe hivatkozás útján beépített dokumentumokban) foglalt információk megfelelően módosítják vagy helyettesítik a jelen Alaptájékoztatóban (vagy az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített dokumentumokban) foglalt vonatkozó információkat.”

Az Alaptájékoztató „IV. Regisztrációs Okmány” elnevezésű fejezetének kiegészítése

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 180.000.000.000 forint keretösszegű 2022-23. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „IV. Regisztrációs Okmány” elnevezésű fejezete (27-102. oldal) az alábbiak szerint kerül kiegészítésre:

A IV.2. Könyvvizsgáló alfejezet az alábbiakra változik:

„2. KÖNYVVIZSGÁLÓ

A Kibocsátó könyvvizsgálója a korábbi pénzügyi információk által lefedett évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; könyvvizsgálói kamarai szám: 000083; 2021. június 1-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Mádi-Szabó Zoltán

¹ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

² A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

³ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

⁴ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

⁵ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

(lakcím: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. fszt. 2.). Mádi-Szabó Zoltán a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségellenőrzési Bizottságának elnöke (kamarai engedély száma: 003247)).

A könyvvizsgáló a Kibocsátó IFRS szerinti 2020-as és 2021-es éves beszámolóját korlátozás nélküli záradékkal látta el. A könyvvizsgáló társaságnak és a személyében felelős könyvvizsgálónak nincs semmilyen lényeges érdekeltsége a Kibocsátóban.

A Kibocsátó könyvvizsgálója a 2022-es pénzügyi évben a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; könyvvizsgálói kamarai szám: 000202; 2023. január 25-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Csáki Zsuzsanna a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 007448)).

A könyvvizsgáló a Kibocsátó IFRS szerinti 2022-es éves beszámolóját korlátozás nélküli záradékkal látta el. A könyvvizsgáló társaságnak és a személyében felelős könyvvizsgálónak nincs semmilyen lényeges érdekeltsége a Kibocsátóban.

A Kezes könyvvizsgálója a korábbi pénzügyi információk által lefedett évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; könyvvizsgálói kamarai szám: 000083; 2020. június 1-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Molnár Gábor (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; kamarai engedély száma: 007239)).

A könyvvizsgáló a Kezes IFRS szerinti 2020-as és 2021-es éves beszámolóját korlátozás nélküli záradékkal látta el. A könyvvizsgáló társaságnak és a személyében felelős könyvvizsgálónak nincs semmilyen lényeges érdekeltsége a Kibocsátóban.

A Kezes könyvvizsgálója a 2022-es pénzügyi évben a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; könyvvizsgálói kamarai szám: 000202; 2023. január 30-tól a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Csáki Zsuzsanna a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 007448)).”

A IV.7.1. Kibocsátót érintő jelentősen hátrányos vagy lényeges változások alfejezet az alábbira változik:

„2022. december 31-e óta a Kibocsátó pénzügyi teljesítményében vagy helyzetében lényeges változás, valamint a Kibocsátó kilátásaiban 2022. december 31-e óta jelentősen hátrányos változás nem következett be.”

A IV.11. A Kibocsátó eszközeire, forrásaira, pénzügyi helyzetére és eredményére vonatkozó múltbeli pénzügyi információk alfejezet az alábbiakra változik:

„A Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 6. számú mellékletének 11. pontja alapján a regisztrációs okmány tekintetében a Kibocsátó eszközeire, forrásaira, pénzügyi helyzetére és eredményére vonatkozó múltbeli pénzügyi információkat az Alaptájékoztató Hivatkozás Útján Beépített Dokumentumok fejezete tartalmazza.

Bírósági és választott bírósági eljárások

A Kibocsátóval szemben az elmúlt 12 hónap során nem volt és jelenleg sincs folyamatban olyan hatósági vagy peres eljárás, amelynek kimenetele lényegesen befolyásolhatja vagy a közelmúltban befolyásolhatta a Kibocsátó pénzügyi helyzetét vagy jövedelmezőségét.

A Kezessel szemben az elmúlt 12 hónap során nem volt és jelenleg sincs folyamatban olyan hatósági vagy peres eljárás, amelynek kimenetele lényegesen befolyásolhatja vagy a közelmúltban befolyásolhatta a Kezes pénzügyi helyzetét vagy jövedelmezőségét.

A Kibocsátó és a Kezes pénzügyi helyzetében bekövetkezett jelentős változás

A fenti IV.7. Trendek, jelentősen hátrányos vagy lényeges változás című fejezetben foglaltaktól eltekintve 2021. december 31-e óta a Kibocsátó pénzügyi teljesítményében vagy helyzetében lényeges változás, valamint a Kibocsátó kilátásaiban 2021. december 31-e óta jelentősen hátrányos változás nem következett be.

A fenti IV.7. Trendek, jelentősen hátrányos vagy lényeges változás című fejezetben foglaltaktól eltekintve 2022. december 31-e óta a Kibocsátó pénzügyi teljesítményében vagy helyzetében lényeges változás, valamint a Kibocsátó kilátásaiban 2022. december 31-e óta jelentősen hátrányos változás nem következett be.”

A IV.14. Megtekinthető dokumentumok alfejezet az alábbiakra változik:

„A Kibocsátó által betekintésre rendelkezésre tartott dokumentumok az alábbiak:

- (i) A Kibocsátó 2022. június 1-ei Alapszabálya.
- (ii) A Kezes 2022. június 1-ei Alapszabálya.
- (iii) Az Alaptájékoztató és az egyes Végleges Feltételek.
- (iv) A Kibocsátó Igazgatóságának a Program jóváhagyásával kapcsolatos 8/2022. számú határozata.
- (v) A Fizető Megbízotti Szerződés Általános Feltételei.
- (vi) A Kibocsátó 2021. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése.
- (vii) A Kibocsátó 2022. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése.
- (viii) A Kibocsátó IFRS szerint 2020. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (ix) A Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (x) A Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (xi) A Kezes IFRS szerint 2020. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (xii) A Kezes IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.

A fenti dokumentumok az Alaptájékoztató érvényességi ideje alatt előzetes írásbeli bejelentést követően – telefonon (+36-1-301-1973) egyeztetett időpontban, de igény esetén nem később, mint a bejelentés Kibocsátó általi kézhezvételét követő banki munkanapon – megtekinthetőek a Kibocsátó 1054 Budapest, Szabadság tér. 5-6. szám alatti székhelyén.

Az Alaptájékoztató, valamint az Éves és Féléves jelentések az Alaptájékoztató érvényességi ideje alatt megtekinthetőek a Kibocsátó honlapján (Alaptájékoztató: https://www.jelzalogbank.hu/befektetoi_informaciok/jelzaloglevel_programok/index.html?defaultLanguage=hungarian; Éves jelentések: https://www.jelzalogbank.hu/befektetoi_informaciok/tozsdei_eves_jelentes/index.html?defaultLanguage=hungarian; Féléves jelentések: https://www.jelzalogbank.hu/befektetoi_informaciok/gyorsjelentes/index.html?defaultLanguage=hungarian).

Továbbá elérhetőek a Vezető Forgalmazó (https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/jelzalogbank.html)⁶ és a Budapesti

⁶ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

Értéktőzsde ([https://www.bet.hu/oldalak/ceg_adatlap/\\$issuer/2782](https://www.bet.hu/oldalak/ceg_adatlap/$issuer/2782))⁷ honlapján, valamint az MNB által
üzemeltetett (<http://kozvetetelek.mnb.hu/>)⁸ honlapon.

⁷ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

⁸ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

A IV.15.2. „A kibocsátó működésének pénzügyi áttekintése, pénzügyi információk” pontja az alábbiakra változik:

„(a) A Kibocsátó fontosabb mutatószámai

	<i>mutató kalkulációja</i>	2021.12.31. <i>IFRS</i> <i>auditált</i>	2022.12.31. <i>IFRS</i> <i>auditált</i>
ROE <i>A mutatószám reprezentálja, hogy az intézmény pénzügyi eredményessége hogyan viszonyul az intézmény tulajdonosi értékéhez viszonyítva. A mutató nagyobb mértéke jelképezi, hogy az intézmény tulajdonosainak befektetése hatékonyabban térül meg. A magas ROE mutató értéke az intézmény hatékony pénzügyi eredményességére és ezáltal stabil pénzügyi működésre utal a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára.</i>	<u>adózott eredmény</u> saját tőke	10,7%	3,2%
<i>hatékonyabban térül meg. A magas ROE mutató értéke az intézmény hatékony pénzügyi eredményességére és ezáltal stabil pénzügyi működésre utal a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára.</i>	<u>adózott eredmény</u> jegyzett tőke	81,5%	22,0%
Tőkeáttételi mutató <i>A mutatószám reprezentálja a saját tőke ellátottság mértékét és ezen keresztül az intézmény tulajdonosainak nagyobb érintettségét az intézmény pénzügyi működésében. Az alacsonyabb mértéke az intézmény stabilabb tőkeellátottságára utal a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára.</i>	<u>mérlegfőösszeg</u> saját tőke	11,44	16,82
Saját tőke – fedezettség <i>A mutatószám reprezentálja a saját tőke viszonyát az egyéb forrásokhoz képest és ezen keresztül az intézmény tulajdonosainak nagyobb érintettségét és részvételét az intézmény működésének forrásellátottságában. A nagyobb mértéke a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára arra utal, hogy az intézmény tulajdonosai relatív nagy részarányt vállalnak fel a forrásellátottság biztosításában, amely nagyobb elkötelezettséget jelenthet.</i>	<u>saját tőke</u> összes forrás	8,7%	5,9%
Értékvesztés fedezettség <i>Az intézmény közvetlen ügyféleszközei, ügyfélhitelei jelentős hitelezési kockázatot viselhetnek. A mutatószám reprezentálja, hogy az intézmény ezen ügyfélhitelek esetleges jövőbeli hitelezési veszteségek fedezetére mekkora mértékű biztonsági tartalékot különített el az eredményéből. A mutató a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára megmutatja, hogy a közvetlenül kihelyezett ügyféleszközök mennyire kockázatosak. A magas mértéke jelentősebb hitelezési kockázatra utalhat.</i>	<u>elszámolt értékvesztés</u> ügyfelekkel szembeni követelések	5,73%	9,53%

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. és 2022.. december 31-ei fordulónapokkal elkészített auditált 2021. és 2022. évi éves beszámolóiban szereplő adatok alapján kalkulált mutatók

(b) A Kibocsátó adózás előtti eredménye és tárgyévi nettó eredménye, valamint Saját tőke összetétele 2022. és 2021. december 31-én (adatok millió forintban)

	2021.12.31 IFRS auditált	2022.12.31 IFRS auditált
Adózás előtti eredmény	2 686	725
Adófizetési kötelezettség	-242	-65
Általános tartalékképzés/feloldás	-	-
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	-	-
Jóváhagyott osztalék	-	-
Tárgyévi nettó eredmény	2 444	660
Jegyzett tőke	3 000	3 000
Tőketartalék	783	783
Eredménytartalék	15 064	14 442
Jogi tartalékok	1 487	1 553
Értékelési tartalék	55	170
Tárgyévi nettó eredmény	2 444	660
Saját tőke	22 833	20 608

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. és 2021. december 31-ei fordulónapokkal elkészített auditált 2022. és 2021. évi éves beszámoló.

(c) A Kibocsátó IFRS szerinti nettó követelése és kötelezettségei lejárat szerinti bontásban 2021.12.31-én (adatok millió forintban) *Újramegállapított

	Könyv szerinti érték	Bruttó névérték pénzbeáramlás/ (pénzkiáramlás)	1 hónapon belül	1-3 hónap	3 hónap-1 év	1-5 év	5 éven túli
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	326	326	326	-	-	-	-
Befektetési céllal tartott értékpapírok	49 804	60 436	293	0	16 972	9 205	33 966
Hitelintézetekkel szembeni követelések	204 825	271 397	3 151	2 885	17 437	99 458	148 466
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 001	5 663	471	109	545	2 375	2 163
Követelések összesen	258 956	337 822	4 241	2 994	34 954	111 038	184 595
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-48 916	-50 191	-99	-3 169	-670	-46 253	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-186	-186	-186	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-174 331	-219 361	-	-	-10 052	-92 411	-116 898
Kötelezettségek összesen	-223 433	-269 738	-285	-3 169	-10 722	-138 664	-116 898

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

(d) A Kibocsátó IFRS szerinti nettó követelései és kötelezettségei lejárat szerinti bontásban 2022.12.31-én (adatok millió forintban)

	Könyv szerinti érték	Bruttó névérték pénzbeáramlás/ (pénzkiáramlás)	1 hónapon belül	1-3 hónap	3 hónap-1 év	1-5 év	5 éven túli
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	6 093	6 097	6 097	-	-	-	-
Befektetési céllal tartott értékpapírok	42 922	67 363	651	495	3 666	41 414	21 137
Hitelintézetekkel szembeni követelések	288 337	310 454	46 719	7 573	17 458	97 531	141 173
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 062	3 167	39	121	329	1 502	1 176
Követelések összesen	339 954	387 081	53 506	8 189	21 453	140 447	163 486
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-72 176	-82 293	-	-12 888	-18 247	-51 158	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-164	-168	-168	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-215 609	-302 694	-2 682	-	-62 433	-141 245	-96 334
Kötelezettségek összesen	-287 949	-385 155	-2 850	-12 888	-80 680	-192 403	-96 334

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

(e) **A Kibocsátó IFRS szerinti mérleg kimutatása 2022. december 31-re vonatkozóan
(adatok millió forintban)**

	<u>Újramegállapított*</u>	
	<u>2021. 12.31.</u>	<u>2022.12.31.</u>
Eszközök		
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	326	6 093
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	1 903	6 083
Banki kihelyezések	204 825	288 337
Ügyfél kihelyezések	4 001	2 602
Befektetési célú értékpapírok	49 804	42 922
Immateriális javak	5	9
Tényleges adó követelés	-	123
Egyéb eszközök	323	420
Eszközök összesen	<u>261 187</u>	<u>346 589</u>
Források		
Pénzügyi források	48 916	72 176
Ügyfélforrások	186	164
Kibocsátott értékpapírok	174 331	215 609
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	14 674	37 820
Tényleges adó kötelezettség	63	-
Halasztott adó kötelezettség	4	16
Céltartalékok	5	1
Egyéb kötelezettségek	175	195
Kötelezettségek összesen	<u>238 354</u>	<u>325 981</u>
Saját tőke		
Jegyzett tőke	3 000	3 000
Tőketartalék	783	783
Eredménytartalék	15 064	14 442
Jogi tartalékok	1 487	1 553
Értékelési tartalékok	55	170
Adózott eredmény	2 444	660
Saját tőke összesen	<u>22 833</u>	<u>20 608</u>
Kötelezettségek és saját tőke összesen	<u>261 187</u>	<u>346 589</u>

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

(f). **A Kibocsátó IFRS szerinti eredménykimutatása 2022. december 31-re vonatkozóan
(adatok millió forintban)**

	<u>Újramegállapított*</u>	
	<u>2021.12.31.</u>	<u>2022.12.31.</u>
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	7 785	18 908
Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek	1 386	4 284
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	-6 186	-22 144
Nettó kamatbevétel	<u>2 985</u>	<u>1 048</u>
Jutalékbevételek	-	-
Jutalékráfordítások	-422	-466
Nettó jutalékráfordítás	<u>-422</u>	<u>-466</u>
Fedezeti elszámolások nettó eredménye	416	1 038
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	220	-4
Devizaeredmény	-	14
Működési eredmény	<u>3 199</u>	<u>1 630</u>
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	73	-85
Bérek és személyi jellegű kifizetések	-83	-89
Általános működési költségek	-493	-794
Egyéb céltartalék	-3	4
Immateriális javak értékcsökkenése	-1	-1
Működési költségek	<u>-580</u>	<u>-880</u>
Egyéb bevétel	-	64
Egyéb ráfordítás	-6	-4
Egyéb eredmény	<u>-6</u>	<u>60</u>
Adózás előtti eredmény	<u>2 686</u>	<u>725</u>
Adókötelezettség	-242	-65
Tárgyévi nettó eredmény	<u>2 444</u>	<u>660</u>

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

(g) **A Kibocsátó IFRS szerinti teljes átfogó eredmény kimutatása 2022. december 31-re vonatkozóan (adatok millió forintban)**

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Tárgyévi nettó eredmény	<u>2 444</u>	<u>660</u>
A jövőben eredményben realizálandó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete	-357	126
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	<u>32</u>	<u>-11</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása	<u>-325</u>	<u>115</u>
Cash-flow fedezeti tartalék változása	≡	≡
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	≡	≡
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása	≡	≡
Egyéb átfogó eredmény, nettó	<u>-325</u>	<u>115</u>
Nettó Átfogó eredmény	<u>2 119</u>	<u>775</u>

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

(h) A Kibocsátó IFRS szerinti saját tőke kimutatása 2022. december 31-re vonatkozóan
(adatok millió forintban)

	Jegyzet t tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- -tartalék	Jogi tartalékok	Értékelési tartalékok		Tárgyévi nettó eredmény	Össze- n
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék		
Egyenleg 2022. január 1-én	3 000	783	15 064	1 487	55	-	2 444	22 833
Előző évi nettó eredmény	-	-	2 444	-	-	-	-2 444	-
Üzleti év nettó eredménye	-	-	-	-	-	-	660	660
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása	-	-	-	-	115	-	-	115
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	2 444	-	115	-	-1 784	775
Általános tartalék képzés	-	-	-66	66	-	-	-	-
Átvezetések a saját tőke összetevői között	-	-	-66	66	-	-	-	-
Fizetett osztalék	-	-	-3 000	-	-	-	-	-3 000
Tulajdonosokkal szembeni tételek	-	-	-3 000	-	-	-	-	-3 000
Egyenleg 2022. december 31-én	3 000	783	14 442	1 553	170	-	660	20 608

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

(i) **A Kibocsátó IFRS szerinti cash flow kimutatása 2022.december 31-re vonatkozóan
(adatok millió forintban)**

	2021	2022
Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás		
Tárgyévi nettó eredmény	2 444	660
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés	1	1
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	-81	180
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált veszteség/nyeresége	-358	127
Nem működési cash-flowhoz kapcsolódó valós értékelésből és deviza ártértékelésből eredő nyereség/veszteség	-14 423	-19 201
Értékpapírok eladásának / visszavásárlásának realizált eredménye	-220	4
Nettó kamatbevételek	<u>-2 985</u>	<u>-1 048</u>
Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás	242	65
Működési pénzáramlás	-17 824	-19 872
Egyéb eszközök változása	-116	-97
Egyéb kötelezettségek változása	76	20
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	940	1 396
Banki kihelyezések változása	37 838	-83 849
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök változása	-796	-4 180
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	24	-22
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	-14 666	22 000
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása	14 587	23 146
Kapott kamatbevétel	8 812	23 227
Fizetett kamatok	-6 253	-18 869
Fizetett adó	-118	-251
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	40 328	-37 479
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		
Immateriális javak beszerzése	-	-5
Befektetési célú értékpapírok beszerzése	-18 949	-12 362
Befektetési célú értékpapírok értékesítése, lejárata	<u>12 000</u>	<u>15 336</u>
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	-6 949	2 969
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	29 745	67 569
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztése	-55 570	-5 080
Fizetett osztalék	<u>-2 516</u>	<u>-3 000</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	-28 341	59 489

Nettó pénzeszköz változás	-10 342	5 767
Pénzeszközállomány az év elején	<u>10 668</u>	<u>326</u>
Pénzeszközállomány az év végén	<u>326</u>	<u>6 093</u>

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

(j) Mérlegfőösszeg és eredmény

2022. december 31-én a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti mérlegfőösszege 346 589 millió forint volt, ami 2021. december 31-hez viszonyítva 32,7%-os növekedést jelent. Az IFRS szerint számított adózás előtti eredmény 2022. december 31-én 725 millió forint volt, ami az előző évi eredményhez képest 73,0%-os csökkenést jelent. Az IFRS szerint számolt adózott eredmény 2022. december 31-én 660 millió forint volt, ami 73,0%-os csökkenést jelent a 2021. december 31-i 2 444 millió forint adózott eredményhez viszonyítva."

A IV.15.4 Lényeges események, változások alfejezet, „Osztalékfizetés” pontja az alábbiakra változik:

" (c) Osztalékfizetés

A Jelzálogbank 2021. évi eredménye alapján 3,000 millió Ft osztalék került jóváhagyásra, a pénzügyi rendezés 2022. május 27-én megtörtént.

A 2022. évi eredmény után osztalékról a tulajdonos a pénzügyi kimutatások közzétételre való engedélyezéséig nem hoz visszavonhatatlan döntést, várhatóan 660 millió forint osztalék kerül kifizetésre 2023 során."

A IV.15.4 Lényeges események, változások alfejezet, „Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató változása 2022. július 1. és 2023. október 1-től” pontja az alábbiakra változik:

„Az elmúlt időszakban a jelzálog-hitelintézeti szektor számára a legjelentősebb alkalmazkodási kényszert a Magyar Nemzeti Bank által 2015. júniusban bejelentett, 2017. április 1-jétől előírt Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) bevezetése váltotta ki. A Magyar Nemzeti Bank makroprudenciális politikájának egyik eszközeként a JMM bevezetésének fő célja a hazai bankrendszerben a hosszú lejáratú deviza jelzáloghitelek forintosításával jelentősen megnőtt forint lejáratú eltérés mérséklése jelzálog-fedezetű, hosszú lejáratú források (jelzáloglevelek és refinanszírozási hitelek) bevonásának segítségével. A Magyar Nemzeti Bank várakozásai alapján a szabályozói előírásnak történő alkalmazkodásnak köszönhetően a jelzáloghitelek finanszírozási szerkezete várhatóan egészségesebbé válik, amely a lejáratú eltérésekből eredő megújítási és kamatkockázat csökkentésén túl a hitelkamatok alacsonyabb feláraiban is lecsapódhat.

Az MNB Zöld Programjával összhangban a JMM-re vonatkozó szabályozás is módosításra kerül. Ennek értelmében 2021. július 1-jétől a zöld jelzálogalapú források kedvezményes súlyozással vehetők figyelembe a mutató számításakor.

2022-ben a jegybank ismételten felülvizsgálta a JMM-re vonatkozó szabályozást. A módosítás értelmében 2022. július 1-jétől meghatározott feltételek mellett a deviza jelzálogalapú források is figyelembe vehetők a mutató számításakor, támogatva így a jelzáloglevelek befektetői körének bővülését. A kereskedelmi ingatlan fedezett vállalati hitelek fedezetével bevont források beszámítására csak korlátozott mértékben van lehetőség. Ezzel párhuzamosan a mutató nevezője kiterjesztésre kerül a deviza lakossági jelzáloghitelekre is.

További jelentős változást jelent a szabályozásban, hogy a JMM-mutató minimálisan elvárt szintjének 25 százalékról 30 százalékra emelése a járvány és a háború bizonytalan pénzügyi rendszeri hatásai, valamint az aktuális tőkepiaci trendek és a deviza kibocsátásokhoz szükséges hosszabb felkészülési idő miatt bizonytalan időre elhalasztásra kerültek."

A IV.15.6 A Kibocsátó igazgatási, irányító és felügyelő szervei alfejezet „Felügyelőbizottság” pontja az alábbiakra változik:

„(b) Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság tagjai a következő személyek:

Giacomo Volpi Felügyelő Bizottság elnöke

Albert Johan Hulshof Felügyelőbizottság tagja

Anschau János	Felügyelőbizottság tagja
Ivana Lonjak Dam	Felügyelőbizottság tagja
Nevena Nikse	Felügyelőbizottság tagja
Tóth Balázs	Felügyelőbizottság tagja
Vörös Réka	Felügyelőbizottság tagja

A Felügyelőbizottság tagjainak beosztása és üzleti elérhetősége:

Giacomo Volpi	a Felügyelőbizottság elnöke, az UniCredit Bank Hungary Zrt. vezérigazgató-helyettese üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Albert Johan Hulshof	a Felügyelőbizottság tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. Vállalati Divízió vezetője, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Anschau János	a Felügyelőbizottság tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. Operatív Divízió vezetője, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Ivana Lonjak Dam	a Felügyelőbizottság tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. Kockázatkezelési Divízió vezetője, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Nevena Nikse	a Felügyelőbizottság tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. Pénzügyi Divízió vezetője, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Tóth Balázs	a Felügyelőbizottság tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatója, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Vörös Réka	a Felügyelőbizottság tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati divízió vezetője, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Az igazgatási, irányító és felügyelő szervek tagjai által a Kibocsátó számára végzett feladatok, valamint a tagok magánérdeke és/vagy más feladatai között nem áll fenn összeférhetlenség.”

A IV.18.4 A Kezes igazgatási, irányító és felügyelő szervei alfejezet az alábbiakra változik:

„A Kezes Igazgatóságát a következő személyek alkotják:

Tóth Balázs	Igazgatóság elnöke, elnök-vezérigazgató
Giacomo Volpi	Igazgatóság elnökhelyettese, vezérigazgató-helyettes
Albert Johan Hulshof	Igazgatósági tag
Nevena Nikse	Igazgatósági tag
Ivana Lonjak Dam	Igazgatósági tag
Anschau János	Igazgatósági tag
Vörös Réka	Igazgatósági tag
Svetlana Pancenko	Igazgatósági tag

Az Igazgatóság tagjainak beosztása és üzleti elérhetősége:

Tóth Balázs	az Igazgatóság elnöke; az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatója, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Giacomo Volpi	az Igazgatóság elnökhelyettese; az UniCredit Bank Hungary Zrt. vezérigazgató-helyettese, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Albert Johan Hulshof	Igazgatósági tag, az UniCredit Bank Hungary Zrt. Vállalati Divízió vezetője, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Nevena Nikse	Igazgatósági tag; az UniCredit Bank Hungary Zrt. Pénzügyi divíziójának vezetője (CFO, Chief Financial Officer), üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Ivana Lonjak Dam	Igazgatósági tag; az UniCredit Bank Hungary Zrt. Kockázatkezelési divíziójának vezetője (CRO, Chief Risk Officer), üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Anschau János	Igazgatósági tag; az UniCredit Bank Hungary Zrt. Operatív divíziójának vezetője (COO, Chief Operation Officer), üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Vörös Réka	Igazgatósági tag; az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati divíziójának vezetője, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Svetlana Pancenko	Igazgatósági tag; az UniCredit Bank Hungary Zrt. People and Culture vezetője, üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

A Felügyelőbizottság tagjai a következő személyek:

Emilia Stefanova Palibatchiyska	Felügyelőbizottság elnöke
Maria Chiara Manzoni	Felügyelőbizottság tagja
Veronica Tomasoni	Felügyelőbizottság tagja
Emidio Salvatore	Felügyelőbizottság tagja
Gianfranco Bisagni	Felügyelőbizottság tagja

Az igazgatási, irányító és felügyelő szervek tagjai által a Kezes számára végzett feladatok, valamint a tagok magánérdeke és/vagy más feladatai között nem áll fenn összeférhetetlenség.”

Az Alaptájékoztató „V. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK” elnevezésű fejezetének kiegészítése

A Kibocsátó. 180.000.000.000 forint keretösszegű 2022-23. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „V. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK” elnevezésű fejezete (104-162. oldal) az alábbiak szerint változik:

A V.7. A Jelzáloglevelekkel és Kötvényekkel kapcsolatos kiegészítő információk alfejezet „Könyvvizsgáló” bekezdése az alábbiakra változik:

„Könyvvizsgáló

A Kibocsátó könyvvizsgálója a korábbi pénzügyi információk által lefedett évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; könyvvizsgálói kamarai szám: 000083; 2021. június 1-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Mádi-Szabó Zoltán

(lakcím: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. fszt. 2.). Mádi-Szabó Zoltán a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségellenőrzési Bizottságának elnöke (kamarai engedély száma: 003247)).

A könyvvizsgáló a Kibocsátó IFRS szerinti 2020-as és 2021-es éves beszámolóját korlátozás nélküli záradékkal látta el. A könyvvizsgáló társaságnak és a személyében felelős könyvvizsgálónak nincs semmilyen lényeges érdekeltsége a Kibocsátóban.

A Kibocsátó könyvvizsgálója a 2022-es pénzügyi évben a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; könyvvizsgálói kamarai szám: 000202; 2023. január 25-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Csáki Zsuzsanna a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 007448)).

A könyvvizsgáló a Kibocsátó IFRS szerinti 2022-es éves beszámolóját korlátozás nélküli záradékkal látta el. A könyvvizsgáló társaságnak és a személyében felelős könyvvizsgálónak nincs semmilyen lényeges érdekeltsége a Kibocsátóban.

A Kezes könyvvizsgálója a korábbi pénzügyi információk által lefedett évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; könyvvizsgálói kamarai szám: 000083; 2020. június 1-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Molnár Gábor (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; kamarai engedély száma: 007239)).

A könyvvizsgáló a Kezes IFRS szerinti 2020-as és 2021-es éves beszámolóját korlátozás nélküli záradékkal látta el. A könyvvizsgáló társaságnak és a személyében felelős könyvvizsgálónak nincs semmilyen lényeges érdekeltsége a Kibocsátóban.

A Kezes könyvvizsgálója a 2022-es pénzügyi évben a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; könyvvizsgálói kamarai szám: 000202; 2022. június 1-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: 2023. január 30-tól a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Csáki Zsuzsanna a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 007448)).

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

NYILATKOZAT

Alulírottak, mint az Alaptájékoztató 2.sz. Kiegészítésében szereplő információkért felelős személyek kijelentjük, hogy legjobb tudomásunk szerint a jelen Alaptájékoztató 2. számú Kiegészítésében szereplő valamennyi információ megfelel a tényeknek, az Alaptájékoztató 2. számú Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, az UniCredit Jelzálogbank Zrt. és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint kezes helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

A Tpt. 29. § (1) bekezdésére hivatkozva kijelentjük, hogy felelőségünk a jelen Alaptájékoztató Kiegészítése közzétételétől számított öt évig áll fenn. E felelőség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható. Felelősségvállalásunk a jelen Alaptájékoztató Kiegészítésében foglalt minden információra, illetve az információ hiányára is kiterjed.

Budapest, 2023. május 2.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Farkas Bálint
Elnök-vezérigazgató



Dr. Juhász Viktor
Igazgató, belső igazgatósági tag

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Csáky Attila
Ügyvezető igazgató



Mauthner András
Igazgató

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik 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 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 jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, a Vezető Forgalmazó (btis@unicreditgroup.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.