



UniCredit Jelzálogbank Zrt.

**180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény
Programjához készített Alaptájékoztatójának**

3. 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: 2024. április 24.

**Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank
a 2024. május 1. napján kelt H-KE-III-200/2024. számú határozatával hagyta jóvá**

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság Tér 5-6. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043900, (a továbbiakban: Kibocsátó), a 2023. szeptember 29-én közzétett 180.000.000.000 forint keretösszegű, 2023-2024. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2023. szeptember 19. napján kelt H-KE-III-554/2023. 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 2024. március 26-án közzétette 2023. évi Éves Jelentését, a Kibocsátó 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. 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 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „II. Hivatkozás útján beépített dokumentumok” elnevezésű fejezete (12-14. oldal) az alábbiak szerint módosul:

„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 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 oldalain 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 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. |
| (iii) | A Kibocsátó 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves jelentése (elérhető: https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/jelzalogbank/hirdetmeny/2024/202403/213800DW1L62N1BADM49-2023-12-31-HU.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; |
| | Jelzáloghitel-törlesztések összege: | 8. fejezet; és |
| | Nyilatkozat: | 9. fejezet. |
| (iv) | A Kibocsátó 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves jelentésével kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/server.html?file=/20230421/Konyvvizsgaloi_jelentes_2_022.pdf&type=related), | |
| (v) | A Kibocsátó 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves jelentésével kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/server.html?file=/20240426/Konyvvizsg_jelentes_UCJ_ZB_IFRS_2023.12.31.pdf&type=related), | |

- (vi) A Kibocsátó 2023. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/20230926/UCJB_Feleves_jelentes_2023.pdf&type=related), ideértve a jelentés alábbi oldalain szereplő információkat:

| | |
|----------------------|----------------|
| Féléves beszámoló: | 2. fejezet; |
| Vezetőségi jelentés: | 3. fejezet; |
| Fedezeti jelentés: | 4. fejezet; és |
| Nyilatkozatok: | 5. fejezet. |

- (vii) A Kibocsátó 2022. június 1-ei alapszabálya (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/20230728/JZB_hatalyos_alapszabaly_20220601.pdf&type=related) (az **Alapszabály**).

- (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 oldalain szereplő információkat:

| | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| Üzleti beszámolók: | Üzleti beszámolók fejezet; és |
| Konzolidált éves beszámoló: | Pénzügyi beszámoló fejezet. |

- (ix) A Kezes IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolóját és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentést is tartalmazó 2022. évi éves jelentése (elérhető: https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/befektetok/2023/UniCredit_Hungary_2022_Eves_jelentes.pdf), ideértve a jelentés alábbi oldalain szereplő információkat:

| | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| Üzleti beszámolók: | Üzleti beszámolók fejezet; és |
| Konzolidált éves beszámoló: | Pénzügyi beszámoló fejezet. |

- (x) A Kezes Készfizető Kezességvállalási nyilatkozata. (elérhető: <https://www.jelzalogbank.hu/news/content.html?cid=850&contentType=news>)

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

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.

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 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 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „IV. Regisztrációs Okmány” elnevezésű fejezete (27-86. oldal) az alábbiak szerint módosul:

A „IV.2. Könyvvizsgáló” alfejezet az alábbiakra változik:

„2. KÖNYVVIZSGÁLÓ

„A Kibocsátó könyvvizsgálója a 2021-es pénzügyi évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. volt (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 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 évtől 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 16-tól könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Henye István (lakcím: 1037 Budapest, Zúzmara utca 8.) Henye István a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 005674).

2023. január 25-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Csáki Zsuzsanna (lakcím: 2364 Ócsa, Tánacsics Mihály utca 5.). Csáki Zsuzsanna a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 007448), 2022. június 9-től a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy helyettes könyvvizsgáló: Boros Judit (lakcím: 1145 Budapest, Torontál utca 53/B 4. em. 3. ajtó). Boros Judit a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 005374).

A könyvvizsgáló a Kibocsátó IFRS szerinti 2022-es és 2023-as 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 (lakcím: 1031 Budapest,

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.

Muzsla utca 8.) Molnár Gábor a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja; kamarai engedély száma: 007239.

A könyvvizsgáló a Kezes IFRS szerinti 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: Henye István (lakcím: 1037 Budapest, Zúzmara u. 8.). Henye István a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 005674).

2023. január 30-tól a könyvvizsgálatért személyében is felelős természetes személy könyvvizsgáló: Csáki Zsuzsanna (lakcím: 2364 Ócsa, Táncsics Mihály utca 5.). Csáki Zsuzsanna a Magyar Könyvvizsgálói Kamara és Association of Certified Chartered Accountants tagja (kamarai engedély száma: 007448)).

A könyvvizsgáló a Kezes 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 „IV.4.3.3 Osztalékfizetés” alfejezet az alábbira változik:

„A Jelzálogbank 2022. évi eredménye alapján 660 millió Ft osztalék került jóváhagyásra a mérleg fordulónapját követően, a pénzügyi rendezés 2023. október 26-án megtörtént.

A 2023. év eredménye után 3 260 millió Ft osztalék kerül majd kifizetésre 2024 során.”

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

„2023. december 31-e óta a Kibocsátó pénzügyi teljesítményében vagy helyzetében lényeges változás, valamint a Kibocsátó kilátásaiban 2023. december 31-e óta jelentősen hátrányos változás nem következett be.”

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

„A legutolsó auditált pénzügyi kimutatás dátuma: 2023. december 31. Az alábbi áttekintést az auditált pénzügyi beszámolóban megjelenő adatok alapján a Kibocsátó állította össze, magát az áttekintést a Kibocsátó könyvvizsgálója nem auditálta.

11.1 A Kibocsátó fontosabb mutatószámai

| | | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <i>mutató kalkulációja</i> | <i>IFRS auditált</i> | <i>IFRS auditált</i> |
| ROE | <u>adózott eredmény</u> | 3,2% | 14,1% |
| | saját tőke | | |
| <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> | 22,0% | 108,7% |
| | jegyzett tőke | | |

Tőke megfelelési mutató (%)

A mutatószám reprezentálja a pénzüzetek részére vonatkozó európai uniós egységes tőkekövetelmény megfelelés mértékét. Az 575/2013 EU Rendelet (CRR) szerinti kockázati kitétségeket a kockázattal súlyozott eszközérték reprezentálja, míg a rendelet szerinti szavatoló tőke a kockázati kitétségekből esetlegesen felmerülő veszteségek fedezésére szolgáló tartalékot testesít meg. A magasabb mértéke az intézmény biztonságosabb működésére utal a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára.

| | | |
|-----------------------------------|---------|---------|
| <u>szavatoló tőke</u> | 256,52% | 148,94% |
| kockázattal súlyozott eszközérték | | |

Saját tőke – fedezettség

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.

| | | |
|-------------------|------|------|
| <u>saját tőke</u> | 5,9% | 5,4% |
| összes forrás | | |

Értékvesztés fedezettség

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.

| | | |
|----------------------------------|------|------|
| <u>elszámolt értékvesztés</u> | 9,5% | 3,2% |
| ügyfelekkel szembeni követelések | | |

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. és 2023. december 31-ei fordulónapokkal elkészített auditált 2022. és 2023. évi éves beszámolóiban szereplő adatok alapján kalkulált mutatók.

11.2 A Kibocsátó IFRS szerinti adózás előtti eredménye és tárgyévi nettó eredménye, valamint Saját tőke összetétele 2022. és 2023. december 31-én (adatok millió forintban)

| | 2022.12.31 (újramegállapított) | 2023.12.31 |
|--|-----------------------------------|---------------|
| Adózás előtti eredmény | 752 | 3 719 |
| Adófizetési kötelezettség | -92 | -459 |
| Általános tartalékképzés/feloldás | - | - |
| Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra | - | - |
| Jóváhagyott osztalék | - | - |
| Tárgyévi nettó eredmény | 660 | 3 260 |
| Jegyzett tőke | 3 000 | 3 000 |
| Tőketartalék | 783 | 783 |
| Eredménytartalék | 14 442 | 14 116 |
| Jogi tartalékok | 1 553 | 1 879 |
| Értékelési tartalék | 170 | 12 |
| Tárgyévi nettó eredmény | 660 | 3 260 |
| Saját tőke | 20 608 | 23 050 |

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. és 2023. december 31-ei fordulónapokkal elkészített auditált 2022. és 2023. évi éves beszámoló.

11.3 A Kibocsátó IFRS szerinti nettó követeléseinek és kötelezettségeinek lejárat szerinti bontásában 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 pénzgyenértékesek | 6 093 | 6 097 | 6 097 | - | - | - | - |
| Befektetési céllal tartott értékpapírok | 42 922 | 67 363 | 651 | 495 | 3 666 | 41 414 | 21 137 |
| Banki kihelyezések | 288 337 | 310 454 | 46 719 | 7 573 | 17 458 | 97 531 | 141 173 |
| Ügyfél kihelyezések | 2 602 | 3 167 | 39 | 121 | 329 | 1 502 | 1 176 |
| Összesen | 339 954 | 387 081 | 53 506 | 8 189 | 21 453 | 140 447 | 163 486 |
| Pénzügyintézeti források | -72 176 | -82 293 | - | -12 888 | -18 247 | -51 158 | - |
| Ügyfélforrások | -164 | -168 | -168 | - | - | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -215 609 | -302 694 | -2 682 | - | -62 433 | -141 245 | -96 334 |
| 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

**11.4 A Kibocsátó IFRS szerinti nettó követelései és kötelezettségei lejárat szerinti bontásban
2023.12.31-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 | 6 574 | 6 574 | 6 574 | - | - | - | - |
| Befektetési céllal tartott értékpapírok | 46 660 | 58 890 | 476 | 356 | 2 135 | 35 973 | 19 950 |
| Banki kihelyezések | 366 289 | 390 327 | 7 350 | 4 722 | 23 171 | 149 914 | 205 170 |
| Ügyfél kihelyezések | 2 144 | 2 972 | 43 | 68 | 281 | 1 313 | 1 267 |
| Összesen | 421 667 | 458 763 | 14 443 | 5 146 | 25 587 | 187 200 | 226 387 |
| Pénzintézeti források | -124 873 | -138 621 | -725 | - | -40 530 | -97 366 | - |
| Ügyfélforrások | -127 | -127 | -127 | - | - | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -262 079 | -314 045 | -648 | - | -31 312 | -200 893 | -81 192 |
| Összesen | -387 079 | -452 793 | -1 500 | - | -71 842 | -298 259 | -81 192 |

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2023. évi éves beszámolója.

11.5 A Kibocsátó IFRS szerinti mérleg kimutatása 2023.12.31-re vonatkozóan (adatok millió forintban)

| | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | (újramegállapított) | |
| Eszközök | | |
| Pénzeszközök és pénzegyenértékesek | 6 093 | 6 574 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | 6 083 | 4 970 |
| Banki kihelyezések | 288 337 | 366 289 |
| Ügyfél kihelyezések | 2 602 | 2 144 |
| Befektetési célú értékpapírok | 42 922 | 46 660 |
| Immateriális javak | 9 | 8 |
| Tényleges adó követelés | 183 | - |
| Egyéb eszközök | 360 | 381 |
| Eszközök összesen | <u>346 589</u> | <u>427 026</u> |
| Források | | |
| Pénzügyintézeti források | 72 176 | 124 873 |
| Ügyfélforrások | 164 | 127 |
| Kibocsátott értékpapírok | 215 609 | 262 079 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 37 820 | 16 495 |
| Tényleges adókötelezettség | - | 203 |
| Halasztott adó kötelezettség | 16 | - |
| Céltartalékok | 1 | 6 |
| Egyéb kötelezettségek | 195 | 193 |
| Kötelezettségek összesen | <u>325 981</u> | <u>403 976</u> |
| Saját tőke | | |
| Jegyzett tőke | 3 000 | 3 000 |
| Tőketartalék | 783 | 783 |
| Eredménytartalék | 14 442 | 14 116 |
| Jogi tartalékok | 1 553 | 1 879 |
| Értékelési tartalékok | 170 | 12 |
| Tárgyévi nettó eredmény | 660 | 3 260 |
| Saját tőke összesen | <u>20 608</u> | <u>23 050</u> |
| Kötelezettségek és saját tőke összesen | <u>346 589</u> | <u>427 026</u> |

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2023. évi éves beszámolója

11.6 A Kibocsátó IFRS szerinti eredménykimutatása 2023-ra vonatkozóan (adatok millió forintban)

| | 2022.12.31 (újramegállapított) | 2023.12.31 |
|--|-----------------------------------|---------------------|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 18 908 | 51 764 |
| Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek | 4 284 | 7 973 |
| Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások | -22 144 | -53 786 |
| Nettó kamatbevétel | <u>1 048</u> | <u>5 951</u> |
| Jutalékbevételek | - | - |
| Jutalékráfordítások | -466 | -438 |
| Nettó jutalékráfordítás | <u>-466</u> | <u>-438</u> |
| Fedezeti elszámolások nettó eredménye | 1 038 | -1 351 |
| Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye | -4 | - |
| Devizaeredmény | 14 | -17 |
| Működési eredmény | <u>1 630</u> | <u>4 145</u> |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok | -85 | 127 |
| Bérek és személyi jellegű kifizetések | -89 | -106 |
| Általános működési költségek | -767 | -447 |
| Egyéb céltartalék | 4 | - |
| Immateriális javak értékcsökkenése | -1 | -1 |
| Működési költségek | <u>-853</u> | <u>-554</u> |
| Egyéb bevétel | 64 | 6 |
| Egyéb ráfordítás | -4 | -5 |
| Egyéb eredmény | <u>60</u> | <u>1</u> |
| Adózás előtti eredmény | <u>752</u> | <u>3 719</u> |
| Adókötelezettség | -92 | -459 |
| Tárgyévi nettó eredmény | <u>660</u> | <u>3 260</u> |

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2023. évi éves beszámolója

11.7 A Kibocsátó IFRS szerinti teljes átfogó eredmény kimutatása 2023-ra vonatkozóan (adatok millió forintban)

| | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|--|-------------------|---------------------|
| Tárgyévi nettó eredmény | <u>660</u> | <u>3 260</u> |
| A jövőben eredményben realizálandó tételek: | | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete | 126 | -173 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása | <u>-11</u> | <u>15</u> |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása | <u>115</u> | <u>-158</u> |
| Egyéb átfogó eredmény nettó | <u>115</u> | <u>-158</u> |
| Nettó Átfogó eredmény | <u>775</u> | <u>3 102</u> |

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2023. évi éves beszámolója

11.8 A Kibocsátó IFRS szerinti saját tőke kimutatása 2023. december 31-re vonatkozóan (adatok millió forintban)

| | Jegy- zett tőke | Tőke- tar- talék | Eredmény- tartalék | Jogi tarta- lások | Értékelési tartalékok | Adózott ered- mény | Össze- sen | |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---|--|---------------|---------------|
| | | | | | (Valós érték értéke- lési tartalé- ka) | (Cas h- flow fedez- zeti tarta- lék) | | |
| 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 |
| Egyenleg 2023. január 1-én | 3 000 | 783 | 14 442 | 1 553 | 170 | - | 660 | 20 608 |
| Előző évi nettó eredmény | - | - | 660 | - | - | - | -660 | - |
| Üzleti év nettó eredménye | - | - | - | - | - | - | 3 260 | 3 260 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása | - | - | - | - | -158 | - | - | -158 |
| Teljes tárgyévi átfogó jövedelem | - | - | 660 | - | -158 | - | 2 600 | 3 102 |
| Általános tartalék képzés | - | - | -326 | 326 | - | - | - | - |
| Átvezetések a saját tőke összetevői között | - | - | -326 | 326 | - | - | - | - |
| Fizetett osztalék | - | - | -660 | - | - | - | - | -660 |
| Tulajdonosokkal szembeni tételek | - | - | -660 | - | - | - | - | -660 |
| Egyenleg 2023. december 31-én | 3 000 | 783 | 14 116 | 1 879 | 12 | - | 3 260 | 23 050 |

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2023. évi éves beszámolója

**11.9 A Kibocsátó IFRS szerinti cash flow kimutatása 2023. december 31-re vonatkozóan
(adatok millió forintban)**

| | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|--|---------------------|----------------|
| | (újramegállapított) | |
| Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás | | |
| Tárgyévi nettó eredmény | 660 | 3 260 |
| Készpénzmozgást nem okozó tételek: | | |
| Értékcsökkenés | 1 | 1 |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege | 180 | -102 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált veszteség/nyeresége | 127 | -174 |
| Nem működési cash-flowkhoz kapcsolódó valós értékelésből és deviza átértékelésből eredő nyereség/veszteség | -19 201 | 20 900 |
| Értékpapírok eladásának / visszavásárlásának realizált eredménye | 4 | - |
| Nettó kamatbevételek | <u>-1 048</u> | <u>-5 951</u> |
| Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás | 92 | 459 |
| | -19 185 | 18 393 |
| Egyéb eszközök változása | -51 | -21 |
| Jelenlegi adó kötelezettségek változása | - | 123 |
| Egyéb kötelezettségek változása | 20 | -2 |
| Ügyfél kihelyezések változása | 1 396 | 598 |
| Banki kihelyezések változása | -83 849 | -77 925 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök változása | -4 180 | 1 113 |
| Ügyfélforrások változása | -22 | -37 |
| Pénzügyi források változása | 22 000 | 53 254 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása | 23 146 | -21 325 |
| Kapott kamatbevétel | 23 227 | 59 895 |
| Fizetett kamatok | -18 869 | -53 575 |
| Fizetett adó | -324 | -196 |
| <i>Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</i> | -56 691 | -19 705 |
| Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás | | |
| Immateriális javak beszerzése | -5 | - |
| Befektetési célú értékpapírok beszerzése | -12 362 | - |
| Befektetési célú értékpapírok értékesítése, lejárat | <u>15 336</u> | - |
| <i>Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</i> | 2 969 | - |

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Kötvény kibocsátás | 67 569 | 71 146 |
| Kötvény törlesztés | -5 080 | -50 300 |
| Fizetett osztalék | <u>-3 000</u> | <u>-660</u> |
| <i>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</i> | 59 489 | 20 186 |
| Nettó pénzeszköz növekedés** | 5 767 | 481 |
| **ebből nettó deviza ártértékelési különbözet a pénzeszköz állományon | 11 | -15 |
| Pénzeszközállomány az év elején | <u>326</u> | <u>6 093</u> |
| Pénzeszközállomány az év végén | <u>6 093</u> | <u>6 574</u> |

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2023. évi éves beszámolója

11.10 Mérlegfőösszeg és eredmény

2023. december 31-én a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti mérlegfőösszege 427 026 millió forint volt, ami 2022. december 31-hez viszonyítva 23,2%-os növekedést jelent. Az IFRS szerint számított adózás előtti eredmény 2023. december 31-én 3 719 millió forint volt, ami az előző évi eredményhez képest 394,5%-os növekedését jelent. Az IFRS szerint számolt adózott eredmény 2023. december 31-én 3 260 millió forint volt, ami 393,9%-os növekedést jelent a 2022. december 31-i 660 millió forint adózott eredményhez viszonyítva.

11.11 A legutóbbi pénzügyi információ dátuma

Az utolsó év, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információk rendelkezésre állnak, a regisztrációs okmány dátumához képest 18 hónapnál nem régebben zárult le. A legutóbbi ellenőrzött pénzügyi információ dátuma 2023. december 31.

11.12 A korábbi éves pénzügyi információk ellenőrzése

Az Alaptájékoztatóban bemutatott 2022. és 2023. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti készített beszámolókat a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. auditálta.

A fent megnevezett könyvvizsgálók a Kibocsátó legutóbbi kettő pénzügyi évre vonatkozó éves beszámolóit korlátozás nélküli könyvvizsgálati záradékkal látták el.

11.13 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.

11.14 A Kibocsátó és a Kezes pénzügyi helyzetében bekövetkezett jelentős változás

A fenti IV.7. Trendek, jelentősen hátrányos vagy lényeges változás című fejezetben foglaltaktól eltekintve 2023. december 31-e óta a Kibocsátó pénzügyi teljesítményében vagy helyzetében lényeges változás, valamint a Kibocsátó kilátásaiban 2023. 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 Kezes pénzügyi teljesítményében vagy helyzetében lényeges változás, valamint a Kezes kilátásaiban 2022. december 31-e óta jelentősen hátrányos változás nem következett be”

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

„A Kibocsátó által fizikai betekintésre rendelkezésre tartott dokumentumok az alábbiak:

- (i) A Kibocsátó 2022. június 1-i Alapszabálya.
- (ii) A Kezes 2023. május 17-i Alapszabálya.
- (iii) Az Alaptájékoztató és az egyes Végleges Feltételek.
- (iv) A Kibocsátó Igazgatóságának a Program jóváhagyásával kapcsolatos 11/2023. számú határozata.
- (v) A Fizető Megbízotti Szerződés Általános Feltételei.
- (vi) A Kibocsátó 2023. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése.
- (vii) A Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (viii) A Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (ix) A Kibocsátó IFRS szerint 2023. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (x) A Kezes IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (xi) A Kezes IFRS szerint 2022. 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 – megtekinthetők a Kibocsátó 1054 Budapest, Szabadság tér. 5-6. szám alatti székhelyén.

Az Alaptájékoztató, valamint az Éves és Féléves jelentések az Alaptájékoztató érvényességi ideje alatt megtekinthetők 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 Értéktőzsdé ([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.

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.

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 Alap tájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

A Vezető Forgalmazó Éves jelentései megtekinthetők a Vezető Forgalmazó honlapján. (https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/befektetok/eves_jelentes.html)”

II. Tekintettel arra, hogy változás történt a Kezes Igazgatóságában és Felügyelőbizottságában, a Kibocsátó 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához készült Alaptájékoztató kiegészítésre kerül, melynek során az Alaptájékoztató az alábbiak szerint módosul.

Az Alaptájékoztató „IV. Regisztrációs Okmány” elnevezésű fejezetének kiegészítése

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „IV. Regisztrációs Okmány” elnevezésű fejezete (27-86. oldal) az alábbiak szerint módosul:

A „IV.17.4 A Kezes igazgatási, irányító és felügyelő szervei” alfejezet az alábbiakra változik:

„A Kezes Igazgatóságát a következő személyek alkotják:

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

Az Igazgatóság tagjainak beosztása és üzleti elérhetősége:

| | |
|-----------------------------|--|
| Tóth Balázs | az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatóságának elnöke; elnök-vezérigazgató. az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja. Üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| Giacomo Volpi | az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatóságának elnökhelyettese; vezérigazgató-helyettes, az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke. Üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| Albert Johan Hulshof | az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatóságának tagja; a Vállalati divízió vezetője, az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja. Üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| Anschau János | az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatóságának tagja; az Operatív divízió vezetője (COO, Chief Operation Officer), az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja. Üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| Ivana Lonjak Dam | az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatóságának tagja; a Kockázatkezelési divízió vezetője (CRO, Chief Risk Officer), az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja. Üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| Nevena Nikse | az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatóságának tagja; a Pénzügyi divízió vezetője (CFO, Chief Financial Officer), az |

UniCredit Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.
Üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Vörös Réka

az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatóságának tagja; a Lakossági és kisvállalati divízió vezetője, az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja. Üzleti elérhetősége: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

A Felügyelőbizottság tagjai a következő személyek:

| | |
|--|---------------------------|
| Emilia Stefanova Palibatchiyska | Felügyelőbizottság elnöke |
| Emidio Salvatore | Felügyelőbizottság tagja |
| Federico Silveri | Felügyelőbizottság tagja |
| Gianfranco Bisagni | Felügyelőbizottság tagja |
| Maria Chiara Manzoni | 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 összeférhetlenség.”

III. Tekintettel arra, hogy 2024. január 1-én hatályba lépett a Kibocsátó és a vagyonellenőr közötti új megbízási szerződés vagyonellenőri feladatok ellátására, a Kibocsátó 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához készült Alaptájékoztató kiegészítésre kerül, melynek során az Alaptájékoztató az alábbiak szerint módosul.

Az Alaptájékoztató „V. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK” elnevezésű fejezetének kiegészítése

A Kibocsátó. 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „V. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK” elnevezésű fejezete (87-147. oldal) az alábbiak szerint módosul:

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

„Vagyonellenőr

A Kibocsátó Vagyonellenőre a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.; kamarai szám: 001464; teljesítési segéd: PricewaterhouseCoopers Magyarország Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.), melynek képviselője Barsi Éva (konzulens partner és bejegyzett könyvvizsgáló; kamarai engedély száma: 002945).

Vagyonellenőrnek és teljesítési segédjének nincs semmilyen érdekeltsége a Kibocsátóban. Zöld Jelzáloglevelek illetve zöld Kötvények tekintetében a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. került feltüntetésre, az általa kibocsátott jelentés igazolta a 2022-es és 2023-as Allokációs jelentéseket, valamint az Impact Reportokat.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

NYILATKOZAT

Alulírottak, mint az Alaptájékoztató 3.sz. Kiegészítésében szereplő információkért felelős személyek kijelentjük, hogy legjobb tudomásunk szerint a jelen Alaptájékoztató 3. számú Kiegészítésében szereplő valamennyi információ megfelel a tényeknek, az Alaptájékoztató 3. 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 felelősségünk a jelen Alaptájékoztató Kiegészítése közzétételétől számított öt évig áll fenn. E felelősség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható. Felelősségvállalásunk a jelen Alaptájékoztató Kiegészítésében foglalt minden információra, illetve az információ hiányára is kiterjed.

Budapest, 2024. április 24.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

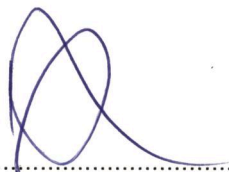


Tamási Attila
Elnök-vezérigazgató



Dr. Juhász Viktor
Igazgató, belső igazgatósági tag

UniCredit Bank Hungary Zrt.
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)



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 két munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, a Vezető Forgalmazó (btis@unicreditgroup.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.