

Suplement nr 1
zatwierdzony decyzją KNF w dniu 2 maja 2024 r. do Prospektu Podstawowego Programu Emisji
Publicznych i Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela Pekao Banku Hipotecznego S.A.
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 25 kwietnia 2024 r.

Niniejszy suplement do Prospektu („**Suplement**”) został sporządzony zgodnie z art. 23 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia Dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”) w związku z art. 51 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o Ofercie”).

Terminy pisane wielką literą w niniejszym dokumencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie. Odwołania do stron odnoszą się do stron Prospektu.

Suplement został sporządzony w związku z Uchwałą podjętą w dniu 25 kwietnia 2024 r. przez Sąd Najwyższy w sprawie III CZP 25/22 dotyczącą rozstrzygnięcia kwestii spornych w zakresie kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich (CHF).

Zmiana nr 1

CZĘŚĆ II – CZYNNIKI RYZYKA

- 1. Czynniki ryzyka, które mogą wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania jego zobowiązań wynikających z listów zastawnych**
- 1.2 Wpływ zmian regulacyjnych oraz orzecznictwa sądów dotyczących kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich (CHF)**

Strona 14

Po trzynastym akapicie podrozdziału 1.2 dodaje się następująca treść:

W dniu 25 kwietnia 2024 r. Sąd Najwyższy podjął Uchwałę w sprawie III CZP 25/22, w której rozstrzygnął zagadnienia prawne dotyczące kredytów indeksowanych do obcej waluty lub w niej denominowanych (tzw. frankowych), przedstawione przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego w związku z ujawnionymi rozbieżnościami w wykładni przepisów prawa w orzecznictwie Sądu Najwyższego i sądów powszechnych. Wydane orzeczenie pozostaje zgodne z dotychczas wypracowaną linią orzeczniczą, a w konsekwencji wpływ tego orzeczenia na realizowaną strategię procesową Emitenta oraz proces zawierania ugód jest ograniczony.

Za Emitenta:

Piotr Pawliczak – Wiceprezes Zarządu

Robert Dołęga – Członek Zarządu