



Zawarcie Aneksu nr 2 do Umowy zlecenia o okresowe udzielenie gwarancji ochrony kredytowej nierzeczywistej oraz Aneksu nr 2 do Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji

Spółka: Alior Bank S.A.

Raport bieżący nr: 30/2023

Data: 26 października 2023 roku

Podstawa prawna: Art. 17 ust. 1 MAR – informacje poufne

Treść raportu: W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 29/2023 z dnia 26 października 2023 r. Zarząd Alior Bank S.A. („Bank”), działając na podstawie art. 17 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE („Rozporządzenie MAR”) informuje, że w dniu 26 października 2023 r. został zawarty pomiędzy Bankiem, a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółka Akcyjna („PZU S.A.”) Aneks nr 2 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nierzeczywistej („Umowa Gwarancji”). Ponadto w dniu 26 października 2023 r. został zawarty pomiędzy PZU S.A. a jego kontrahentem („Kontrahent”) Aneks nr 2 do Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji („Umowa Kontrgwarancji”) określający zasady udzielania przez Kontrahenta na zlecenie PZU S.A. kontrgwarancji wystawianych na rzecz Banku.

Umowa Gwarancji określa zasady udzielania przez PZU S.A. w ramach limitu zaangażowania, na zlecenie i na rzecz Banku, gwarancji ubezpieczeniowych ochrony kredytowej nierzeczywistej.

Limit zaangażowania z tytułu gwarancji udzielanych na podstawie Umowy Gwarancji wynosi maksymalnie 4 mld PLN (słownie: cztery miliardy złotych). Limit obowiązuje przez okres 3 lat i jest odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie gwarancji odnawia limit o „uwolnioną” kwotę pomniejszoną o kwoty ewentualnych wypłat z gwarancji.

Na wysokość wynagrodzenia za udzielenie gwarancji z tytułu Umowy Gwarancji będzie miała wpływ między innymi amortyzacja portfela. Dodatkowo w wynagrodzeniu może być uwzględniona premia



za kontrgwarancję, której wydanie PZU S.A. może zlecić swojemu Kontrahentowi na podstawie Umowy Kontrgwarancji.

Na chwilę obecną nie jest możliwe podanie wielkości wynagrodzenia za gwarancję udzielaną na podstawie Umowy Gwarancji, gdyż będzie ono uzależnione od wysokości sumy gwarancyjnej oraz od jakości portfela zabezpieczanego gwarancją. Wydanie każdej gwarancji będzie poprzedzone wnioskiem Banku oraz oceną i wyceną przedstawionego do gwarancji portfela.

Szczegółowe informacje o pojedynczych gwarancjach wydawanych przez PZU S.A. w ramach Umowy Gwarancji będą podawane przez Alior Bank S.A. do publicznej wiadomości w odrębnych raportach bieżących.

Na zabezpieczenie płatności wynagrodzenia za gwarancję udzielaną na podstawie Umowy Gwarancji, Bank złoży oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.

Maksymalny okres obowiązywania gwarancji wydawanych w ramach Umowy Gwarancji wynosi 5 lat i przedłużony jest o okres na zgłaszanie roszczeń. Udział własny Banku w wymagalnych należnościach z tytułu wierzytelności wynosi 10% wartości portfela obejmowanego daną gwarancją.

Umowa Gwarancji przewiduje kary umowne, jakie mogą być należne PZU S.A. od Banku w razie naruszenia określonych zobowiązań Banku wynikających Umowy Gwarancji. Łączna maksymalna wysokość kar umownych nie może przekroczyć kwoty 3 mln PLN (słownie: trzy miliony złotych). Umowa Gwarancji nie wyłącza możliwości dochodzenia odszkodowania przewyższającego sumę kar umownych.

W ramach aneksowanej Umowy Kontrgwarancji, która określa zasady udzielania przez Kontrahenta na zlecenie PZU S.A. kontrgwarancji wystawianych na rzecz Banku, dostępny limit kontrgwarancji wynosi 3,2 mld PLN (słownie: trzy miliardy dwieście milionów złotych). Dostępny limit będzie pomniejszany każdorazowo przy udzieleniu każdej kolejnej kontrgwarancji o sumę gwarancyjną wskazaną w tej kontrgwarancji, przy czym dostępny limit kontrgwarancji będzie miał charakter odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie kontrgwarancji spowoduje odnowienie limitu.