Zawarcie Aneksu nr 3 do Umowy zlecenia o okresowe udzielenie gwarancji ochrony kredytowej nierzeczywistej oraz Aneksu nr 3 do Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji

Spółka: Alior Bank S.A.

Raport bieżący nr: 33/2026

Data: 10 listopada 2026 roku

Podstawa prawna: Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. 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 z późn. zm.

Treść raportu: Zarząd Alior Bank S.A. („Bank") informuje, iż w dniu 10 listopada 2026 r. podjął uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółka Akcyjna („PZU SA") Aneksu nr 3 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nierzeczywistej („Umowa Gwarancji"), który zawarty został w dniu 10 listopada 2026 r. Aneks wydłuża okres obowiązywania limitu do 11 listopada 2031 r.

Ponadto, w dniu 10 listopada 2026 r. został zawarty pomiędzy PZU SA a jego kontrahentem („Kontrahent") Aneks nr 3 wydłużający okres obowiązywania Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji („Umowa Kontrgwarancji") określającej zasady udzielania przez Kontrahenta na zlecenie PZU SA kontrgwarancji wystawianych na rzecz Banku.

Umowa Gwarancji określa zasady udzielania przez PZU SA w ramach limitu zaangażowania, na zlecenie i na rzecz Banku, gwarancji ubezpieczeniowych ochrony kredytowej nierzeczywistej. Zawarcie Aneksu umożliwi Bankowi dalsze wykorzystanie powyższej Umowy jako instrumentu ograniczania ryzyka kredytowego portfela wierzytelności oraz wesprze efektywne zarządzanie wymogami kapitałowymi Banku.

Limit zaangażowania z tytułu gwarancji udzielanych na podstawie Umowy Gwarancji wynosi maksymalnie 2 mld PLN (słownie: dwa miliardy złotych). Limit obowiązuje przez okres 5 lat i jest odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie gwarancji odnawia limit o „uwolnioną" kwotę pomniejszoną o kwoty ewentualnych wypłat z gwarancji.

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

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 SA może zlecić swojemu Kontrahentowi na podstawie Umowy Kontrgwarancji. Umowa Gwarancji przewiduje ponadto wynagrodzenie za ustanowienie limitu, a także opłaty roczne za utrzymanie limitu.

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 SA w ramach Umowy Gwarancji będą podawane przez Bank do publicznej wiadomości w odrębnych raportach bieżących.

W ramach aneksowanej Umowy Kontrgwarancji, która określa zasady udzielania przez Kontrahenta na zlecenie PZU SA kontrgwarancji wystawianych na rzecz Banku, dostępny limit kontrgwarancji wynosi 1,6 mld PLN (słownie: jeden miliard sześćset 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.