



Data sporządzenia: **2016-03-31**

Skrócona nazwa emitenta: PZU SA

Raport Bieżący Nr 18/2016

Temat: **Zawarcie znaczącej umowy**

Podstawa prawna: **Art. 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie – informacje bieżące i okresowe**

Treść raportu:

Zarząd Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej („PZU”, „Spółka”) informuje, że w dniu 31 marca 2016 r. PZU udzielił spółce zależnej PZU, Alior Bank Spółka Akcyjna („Alior”) Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nierzeczywistej w odniesieniu do wyselekcjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Alior, zgodnie z rozporządzeniem CRR (odpowiednio „Gwarancja”).

Wartość portfela wierzytelności Alior pokrytych Gwarancją wynosi (po zaokrągleniu) 3 104 239 753 złote (słownie: trzy miliardy sto cztery miliony dwieście trzydzieści dziewięć tysięcy siedemset pięćdziesiąt trzy złote). Po zastosowaniu 10% udziału własnego Alior oraz ograniczeniu do 50 000 000 złotych (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) maksymalnej kwoty odpowiedzialności PZU z tytułu pojedynczej wierzytelności kredytowej, kwota Gwarancji udzielonej przez PZU wynosi (po zaokrągleniu) 2 548 855 794 złote (słownie: dwa miliardy pięćset czterdzieści osiem milionów osiemset pięćdziesiąt pięć tysięcy siedemset dziewięćdziesiąt cztery złote).

Maksymalny okres obowiązywania Gwarancji wynosi 24 miesiące, przy czym wezwanie do zapłaty może zostać doręczone do PZU do dnia 18 sierpnia 2018 r. Alior uprawniony jest do wypowiedzenia Gwarancji przed upływem okresu jej obowiązywania.

Na wysokość wynagrodzenia za udzielenie Gwarancji ma wpływ między innymi amortyzacja portfela oraz premia za Kontrgwarancję, którą PZU zleca Kontrahentowi. Szacunkowa wartość średniomiesięcznego wynagrodzenia w okresie obowiązywania Gwarancji wynosi (po zaokrągleniu) 2 428 371 złotych (słownie: dwa miliony czterysta dwadzieścia osiem tysięcy trzysta siedemdziesiąt jeden złotych).

Umowa zlecenia udzielenia Gwarancji przewiduje kary umowne, jakie mogą być należne PZU od Alior w razie naruszenia określonych zobowiązań Alior wynikających z Umowy zlecenia udzielenia Gwarancji. Łączna maksymalna wysokość tych kar umownych nie może przekroczyć kwoty 2 000 000 złotych (słownie: dwa miliony złotych). Umowa nie wyłącza możliwości dochodzenia odszkodowania przewyższającego sumę kar umownych.

Kryterium uznania Gwarancji za "umowę znaczącą" w rozumieniu par. 2 ust. 1 pkt 44 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim stanowi kwota Gwarancji, która przewyższa 10% kapitałów własnych PZU.

Podstawa prawna: § 5 ust. 1 pkt 3 i 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.