

Odpowiedzi na pytania zgłoszone w dniu 5 kwietnia 2022 r.

(pisownia pytań oryginalna)

Pytania oferenta #1

Lp.	Pytanie	Odpowiedź
1	Proszę opisać w jakim zakresie następuje współpraca między spółkami ubezpieczeniowymi w obszarze implementacji wymogów MSSF17? Jak będzie wyglądał docelowy proces kalkulacji (każda spółka oddzielnie czy np. podejście będzie scentralizowane)?	W Grupie PZU trwa projekt wdrożenia MSSF 17, w który włączonych jest wszystkie 9 zakładów ubezpieczeń należących do Grupy PZU. We wszystkich zakładach wdrażany jest dedykowany jednolity system informatyczny. Z uwagi na fakt, że wszystkie zagraniczne zakłady ubezpieczeń (siedziby Litwa, Łotwa, Ukraina) raportują statutowo w reżimie MSSF, docelowy proces zakłada podejście zdecentralizowane, to jest osobne na poziomie każdej ze spółek. Na poziomie PZU SA dokonywana będzie konsolidacja (agregacja oraz wyłączenia konsolidacyjne) na potrzeby sprawozdawczości skonsolidowanej.
2	Jak jest ustrukturyzowany proces konsolidacji / sub konsolidacji Grupy Kapitałowej PZU? Czy np. na Grupa Pekao SA przekazuje pakiet konsolidacyjny za swoją grupę kapitałowa czy każda ze spółek przekazuje swoje pakiety w ujęciu jednostkowym?	Każda spółka i fundusz objęty konsolidacją przekazuje swój pakiet konsolidacyjny do PZU SA. Wyjątkiem jest subkonsolidacja na poziomie banków notowanych na WGPW – Alior Bank SA i Bank Pekao SA – sporządzających dla PZU SA pakiety skonsolidowane na swoim poziomie (odpowiadające ich sprawozdawczości skonsolidowanej).
3	Biorąc pod uwagę plany strategiczne Grupy PZU i jej dalszy rozwój w perspektywie poza opublikowaną strategią Grupy, czy przewidziany jest proces renegocjacji wynagrodzenia w przypadku istotnych zmian w zakresie i wielkości prowadzonej przez spółkę działalności lub innych istotnych zmian (np eskalacja konfliktu na Ukrainie, fuzje i przejęcia itp)? Jaki poziom jest uznawany przez Grupę jako "istotny" w tym kontekście?	Oferta powinna uwzględniać w cenach wszystkie znane planowane zmiany w legislacji i wynikających z tego wymogach, dotyczące okresu objętego ofertą. Przedmiotem przyszłej renegocjacji mogą być: - istotne zmiany w zakresie i wielkości prowadzonej przez Grupę PZU działalności wykraczające poza wzrost organiczny, w tym istotne zmiany składu Grupy PZU, - zmiany wynikające z nowych wymogów prawnych, nieznanymi i nieprzewidywanymi na datę składania oferty. Istotny poziom zmian w składzie Grupy powinien korespondować z istotnością określaną przez firmę audytorską w swoim badaniu.

Lp.	Pytanie	Odpowiedź
		Zwracamy dodatkowo uwagę na jedno z oświadczeń znajdujących się w Załączniku nr 1 do Zaproszenia: „ (...) oświadczamy, że cena przedmiotu zamówienia podana w pkt 1 zawiera wszystkie koszty wykonania zamówienia jakie ponosi Zamawiający, w tym ewentualnego ryzyka wynikającego z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawierania umowy, uwzględnia wszystkie dodatkowe opłaty jakie ponosi Zamawiający i będzie podlegała rewaloryzacji przez czas trwania umowy w sposób opisany w punkcie X.4 Zaproszenia do złożenia oferty”.
4	W odniesieniu do: Usługa poświadczająca polegająca na ocenie wypełnienia przez Dom Maklerski Banku Pekao S.A. wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych, w zakresie przechowywania aktywów klienta w roku obrotowym kończącym się odpowiednio dnia 31 grudnia oraz Usługa poświadczająca polegająca na ocenie wypełnienia przez Bank Pekao S.A. wymogów, wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2015 r., poz 878), w zakresie przechowywania aktywów klienta w roku obrotowym - czy oczekują Państwo dwóch oddzielnych raportów czy jednego raportu pokrywającego całość wskazanego zakresu? (praktyka rynkowa w tym zakresie nie jest jednolita)	Oczekujemy 2 raportów: 1. „Oświadczenie niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność” obejmujące ocenę wypełnienia wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 202X r., sporządzone dla Banku, działającego jako bank, o którym mowa w Art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. 2. „Oświadczenie niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność” obejmujące ocenę wypełnienia wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 202X r., sporządzone dla Banku, działającego jako firma inwestycyjna, o której mowa w Art. 3 ust. 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. bank prowadzący działalność maklerską w formie wyodrębnionej jednostki organizacyjnej pod nazwą Biuro Maklerskie Pekao).
5	Przy ustalaniu ceny brany jest pod uwagę aktualny stan prawny w zakresie wymogów regulacyjnych, standardów rachunkowości i standardów badania. Jak wygląda w Grupie proces negocjacji wynagrodzenia w przypadku nieznanym na chwilę obecną	Patrz odpowiedź w punkcie 3.

Lp.	Pytanie	Odpowiedź
	potencjalnych przyszłych wymogów?	
6	Które procesy są zarządzane na poziomie skonsolidowanym/scentralizowanym np. związane z ryzykiem kredytowym, prowadzenie usług księgowych, itp	<p>Na poziomie scentralizowanym zarządzane jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ryzyko koncentracji (Grupa PZU od 26 lutego 2019 roku jako konglomerat finansowy podlega nadzorowi uzupełniającemu sprawowanemu przez KNF); - reasekuracja (w tym związane z nią ryzyko kredytowe); - asset management dla wszystkich zakładów ubezpieczeń Grupy PZU (poza spółkami ukraińskimi). <p>PZU Finanse Sp. z o.o. prowadzi księgi i sporządza sprawozdania finansowe dla następujących jednostek (tj. niewymienione poniżej spółki Grupy PZU prowadzą te procesy niezależnie):</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA, ✓ PZU Zdrowie SA, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne Nasze Zdrowie w Warszawie, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne Cordis w Poznaniu, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Medicus w Opolu, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne w Warszawie, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne w Poznaniu, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne w Krakowie, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne we Wrocławiu, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne Gdańsk Abrahama, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne Artimed w Kielcach, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne Warszawa Chmielna, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne Tarnów (przekształcona Alergo-Med Tarnów Sp. z o.o.), ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centra Medyczne FCM w Warszawie, ✓ PZU Zdrowie SA Oddział Centrum Medyczne Polmedic w Radomiu ✓ PZU Centrum Operacji SA, ✓ PZU Pomoc SA, ✓ PZU LAB SA (wcześniej Omicron SA), ✓ PZU Projekt 01 SA, ✓ Omicron BIS SA, ✓ Ipsilon Sp. z o.o.,

Lp.	Pytanie	Odpowiedź
		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ogrodowa – Inwestycje Sp. z o.o., ✓ Tower Inwestycje Sp. z o.o., ✓ Tulare Investments Sp. z o.o., ✓ PZU CASH (wcześniej Battersby Investments SA). • spółek celowych w obszarze nieruchomości inwestycyjnych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Portfel Alliance Silesia I Bis Sp. z o.o., ✓ Portfel Alliance Silesia III Bis Sp. z o.o., ✓ Portfel Alliance Silesia IV Bis Sp. z o.o., ✓ Portfel Alliance Silesia V Bis Sp. z o.o., ✓ Portfel Alliance Silesia VII Bis Sp. z o.o., ✓ Portfel PH 2 Sp. z o.o., ✓ PH 3 Sp. z o.o., ✓ PH 3 Sp. z o.o. SKA, ✓ Portfel PH 1 Sp. z o.o., ✓ Portfel PM1 Sp. z o.o., ✓ Portfel PB 2 Sp. z o.o., ✓ Portfel PB 1 Sp. z o.o., ✓ 2 PB 1 Sp. z o.o., ✓ 2PB1 Sp. z o.o. SKA, ✓ 2 PB 2 Sp. z o.o., ✓ 2PB3 Sp. z o.o., ✓ 2PB4 Sp. z o.o., ✓ 2PB5 Sp. z o.o., ✓ 2 PM1 Sp. z o.o., ✓ 2PM2 Sp. z o.o., ✓ 2 PM 3 Sp. z o.o., ✓ 2 PM 4 Sp. z o.o., ✓ 2 PM 5 Sp. z o.o., ✓ Portfel2 PH 5 Sp. z o.o., ✓ 3 PB 1 Sp. z o.o., ✓ 3 PB 1 Sp. z o.o. SKA, ✓ Ogrody Lubicz Sp. z o.o., ✓ EBP 1 Sp. z o.o., ✓ EBP 2 Sp. z o.o.,

Lp.	Pytanie	Odpowiedź
		<ul style="list-style-type: none"> ✓ EBP 3 Sp. z o.o. • spółek z Grupy Alior Banku: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Absource Sp. z o.o., ✓ Alior Services Sp. z o.o., ✓ Corsham Sp. z o.o., ✓ RBL_VC Sp. z o.o. • funduszy inwestycyjnych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Inwestycji Ostrożnych, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Obligacje Polskie, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Obligacje Rynków Wschodzących, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Polskie, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje CEEplus, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Rynków Wschodzących, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Amerykańskie, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Puls Życia 2060, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Puls Życia 2050, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Puls Życia 2040, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Puls Życia 2030, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Puls Życia 2025, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Rynku Surowców, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Rynku Złota, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Sektora Informatycznego, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Sektora Nieruchomości, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Akcje Europejskie, ✓ inPZU SFIO Subfundusz inPZU Obligacje Inflacyjne, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Obligacji Krótkoterminowych, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU SEJF+, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Zrównoważony, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Medyczny,

Lp.	Pytanie	Odpowiedź
		<ul style="list-style-type: none"> ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Małych i Średnich Spółek, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Aktywny Globalny, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Dłużny Aktywny, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Rynków Wschodzących, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Polskich, ✓ PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Dłużny Rynków Wschodzących. • Stowarzyszenia PZU Sport Team oraz • księgowość własną.
7	<p>Prosimy o doprecyzowanie zasad indeksacji wynagrodzenia: Podane w ofercie wartości, zostaną zaktualizowane w pierwszym roku współpracy o inflację w roku 2023. Czy przewidziana jest indeksacja wynagrodzenia za okres od złożenia oferty do końca 2022?</p>	<p>Nie jest przewidziana indeksacja za rok 2022.</p>
8	<p>Pkt 5.8.6) zapytania ofertowego wskazuje na konieczność dostarczeniu informacji o wpisie do rejestru biegłych rewidentów oraz wpisie na listę firm audytorskich. Jeżeli chodzi o biegłych rewidentów to czy wpis do rejestru powinien być dla wszystkich biegłych rewidentów wykazanych w ofercie?</p>	<p>Prosimy o informacje w zakresie wpisu do rejestru w odniesieniu do wszystkich biegłych rewidentów wykazanych w ofercie, którzy są planowani jako podpisujący sprawozdania z badania sprawozdań finansowych jednostek objętych ofertą.</p>