

Odpowiedzi na pytania zgłoszone w dniu 6 kwietnia 2022 r.

(pisownia pytań oryginalna)

Pytania oferenta #2

Odpowiedzi na pytania #4, #6, #11, #13 zostaną udzielone w późniejszym terminie.

Lp.	Zapytanie	Odpowiedź
1	<p>Czy możemy prosić o przesłanie dostępnych sprawozdań finansowych funduszy, których sprawozdania nie są publicznie dostępne, jak niżej:</p> <ul style="list-style-type: none">a) PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universumb) PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Focusc) PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Forted) PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Medycznye) PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1f) PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2g) PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych Sektor Nieruchomości 2 <p>- jeśli są dostępne to za rok zakończony 31.12.2021, a w przeciwnym razie za półrocze zakończone 30.06.2021 i rok zakończony 31.12.2020 (wraz ze sprawozdaniami z badania/raportami z przeglądu).</p>	Nie przekazujemy takich materiałów.
2	<p>Prosimy o udostępnienie sprawozdań z badania SPV funduszy zarządzanych przez TFI PZU SA za 2020 rok – w KRS w miejscu na sprawozdanie z badania zostały załączone pliki xml i pdf ze sprawozdaniem finansowym (brak pliku ze sprawozdaniem z badania). Prosimy również o sprawozdania z badania za 2021 rok, jeśli są już dostępne.</p>	Nie przekazujemy takich materiałów.
3	<p>Sprawozdanie LLC “SOS Service Ukraine” za rok 2020 i lata wcześniejsze nie są publicznie dostępne. Czy możemy prosić o udostępnienie przynajmniej najbardziej aktualnego sprawozdania?</p>	Załącznik nr 4 do zaproszenia zawiera podstawowe dane finansowe tej spółki.
4	<p>Proszę o informację o liczbie różnych systemów informatycznych, w których prowadzone są księgi główne, księgi pomocnicze i rejestry ubezpieczeń dla każdej z poniższych spółek:</p> <ul style="list-style-type: none">a) PZU SAb) PZU Życie SAc) Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA	Odpowiedź na pytanie zostanie udzielona w późniejszym terminie.

	<ul style="list-style-type: none"> d) Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski e) Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA f) PZU Centrum Operacji SA g) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA h) Bank Peako S.A. i) Pekao Bank Hipoteczny S.A. j) Pekao Leasing Sp. z o.o. k) Pekao Investment Banking S.A. l) Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. m) Pekao Investment Management S.A. n) Pekao TFI S.A. o) Pekao Faktoring Sp. z o.o. p) Centrum Kart S.A. q) Pekao Financial Services Sp. z .o.o. r) Alior Bank SA s) Alior Leasing sp z o.o t) Armatura Kraków SA u) PeUF Sp. z o.o. v) PZU Zdrowie SA (wraz z oddziałami) 	
5	<p>Prosimy o wskazanie, czy procesy zarządzania:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) użytkownikami, b) zmianami, c) kopiami zapasowymi, d) incydentami <p>w systemach informatycznych, w których prowadzone są księgi główne, księgi pomocnicze i rejestry ubezpieczeń, są wspólne dla wszystkich systemów dla poszczególnych spółek wymienionych w pytaniu nr 3? Jeżeli nie, proszę o informację, ile różnych procesów można wyróżnić (np. inny proces dla każdego systemu informatycznego / dla każdej spółki / dla każdej grupy spółek).</p>	Wskazane procesy nie są wspólne dla wszystkich systemów dla poszczególnych spółek.
6	<p>Proszę o informację, czy zespoły IT i bezpieczeństwa informacji dla poszczególnych spółek wchodzących w zakres audytu zlokalizowane są w Warszawie, czy także w innych miastach – jeżeli tak, proszę o wskazanie tych lokalizacji.</p>	Odpowiedź na pytanie zostanie udzielona w późniejszym terminie.
7	Zgodnie z sekcją VII. Pkt 1 INFORMACJE DOTYCZĄCE DOKUMENTÓW	Wystarczające jest złożenie odpisu z rejestru przedsiębiorców Krajowego

	<p>WYMAGANYCH OD OFERENTA Oferent zobowiązany jest dołączyć do oferty (w formie załączników) <u>potwierdzoną za zgodność z oryginałem kopię lub oryginał odpisu</u> z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego albo zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli przepisy wymagają wpisu Oferenta do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej albo odpis (zaświadczenie) z innego właściwego dla Oferenta rejestru, ewidencji lub listy, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed terminem składania ofert.</p> <p>Zgodnie z Ustawą z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, wydruk informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa Ustawy posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację, nie wymaga podpisu i pieczęci. Zgodnie z art. 4 ust. 4aa: Pobrane samodzielnie wydruki komputerowe aktualnych i pełnych informacji o podmiotach wpisanych do Rejestru mają moc zrównaną z mocą dokumentów wydawanych przez Centralną Informację, o których mowa art. 4 ust. 3: Centralna Informacja wydaje odpisy, wyciągi i zaświadczenia oraz udziela informacji z Rejestru, które mają moc dokumentów urzędowych, jeżeli zostały wydane w postaci papierowej lub elektronicznej.</p> <p>Czy w związku z powyższym zapisem z Ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym wystarczające będzie, jeżeli Oferent złoży odpis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w formie dokumentu wygenerowanego elektronicznie?</p>	<p>Rejestru Sądowego w formie dokumentu wygenerowanego elektronicznie.</p>
8	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę treści <i>Oświadczenia Oferenta dotyczące polisy OC</i>:</p> <p>Z treści:</p> <ol style="list-style-type: none"> <i>Oferent bezwarunkowo wykupi, w terminie poprzedzającym przystąpienie do umowy o badanie sprawozdań finansowych, ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 7 listopada 2017 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej firmy audytorskiej z tytułu wykonywania czynności rewizji finansowej w innym zakładzie ubezpieczeń niż należący do Grupy PZU w przypadku wyboru oferty Oferenta przez Zamawiającego.</i> <p>Na treść:</p>	<p>Nie zakładamy modyfikacji załączników do Zaprośzenia. Naszym oczekiwaniem nie jest wykupienie nowej polisy dedykowanej przedmiotowi zlecenia, tylko posiadanie ważnej polisy (polis) na dzień poprzedzający podpisanie umowy i przez cały okres trwania zlecenia, o jakiej mowa w przedmiotowym zapisie.</p>

	<p>2. <i>Oferent posiada wykupione ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 7 listopada 2017 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej firmy audytorskiej z tytułu wykonywania czynności rewizji finansowej, wykupione w innym zakładzie ubezpieczeń niż należący do Grupy PZU w przypadku wyboru oferty Oferenta przez Zamawiającego, i bezwarunkowo potwierdzi, w terminie poprzedzającym przystąpienie do umowy o badanie sprawozdań finansowych, fakt dalszego posiadania takiego ubezpieczenia.</i></p>	
9	<p>Prosimy o informację, czy dla SPV funduszy zarządzanych przez TFI PZU SA wszystkie nieruchomości inwestycyjne wyceniane przez ten sam podmiot oraz jak nazywa się ten podmiot.</p>	<p>Wszystkie nieruchomości inwestycyjne stanowiące własność SPV w portfelu funduszu Grupy PZU są wyceniane przez ten sam podmiot.</p>
10	<p>Prosimy o informację, czy w ramach SPV funduszy zarządzanych przez TFI PZU SA procesy operacyjne przebiegają jednakowo i są prowadzone przez te same podmioty/zespoły (księgowość, proces wycen, procesy sprzedaży i zakupów) oraz czy spółki posiadają ten sam system księgowy.</p>	<p>W ramach SPV funduszu nieruchomości zarządzanego przez TFI PZU SA procesy operacyjne przebiegają zasadniczo jednakowo i są prowadzone przez te same podmioty/zespoły (księgowość, proces wycen, procesy sprzedaży i zakupów). Księgowość SPV prowadzona jest w tym samym systemie księgowym przez spółkę PZU Finanse Sp. z o.o., która też sporządza sprawozdawczość finansową SPV.</p>
11	<p>Na jakim systemie finansowo-księgowym pracują Spółki medyczne w Grupie i czy jest on jednolity dla tych podmiotów?</p>	<p>Odpowiedź na pytanie zostanie udzielona w późniejszym terminie.</p>
12	<p>Czy procesy operacyjne i finansowo-księgowe (w szczególności proces sprzedaży, proces zakupu usług i materiałów, proces kalkulacji i wypłaty wynagrodzeń, proces zamknięcia ksiąg) są sformalizowane (dostępne opisy tych procesów) i jednolite dla wszystkich jednostek medycznych w Grupie?</p>	<p>PZU Zdrowie SA - procesy spisane w ramach procedur i instrukcji: m.in. zamknięcie miesiąca, procedura obiegu dokumentów, procedury zakupowe. W spółkach zależnych od PZU Zdrowie - procesy częściowo pokryte procedurami. Prowadzone są kompleksowe procesy integracyjne.</p>
13	<p>Czy proces naliczenia wynagrodzeń w jednostkach Grupy PZU jest w pełni prowadzony wewnętrznie czy ze wsparciem firmy zewnętrznej? Jeżeli ze wsparciem firmy zewnętrznej, czy jest to jedna wspólna firma dla wszystkich podmiotów?</p>	<p>Odpowiedź na pytanie zostanie udzielona w późniejszym terminie.</p>
14	<p>Czy badania statutowe sprawozdań finansowych jednostek niebędących emitentami mogą odbywać się w okresie maj – czerwiec?</p>	<p>Nie. Terminy zostały określone w Załączniku nr 3 do Zaproszenia.</p>
15	<p>Zgodnie z załącznikiem nr 5 do zaproszenia do złożenia oferty wskazano, że standardy rachunkowości dla sprawozdania statutowego Centrum Medyczne Medica sp. z o.o. to PSR. Tymczasem sprawozdanie finansowe tego podmiotu</p>	<p>CM Medica sp. z o.o sporządza sprawozdanie zgodnie z MSSF.</p>

	za rok 2020 dostępne w KRS zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Prosimy o potwierdzenie standardów rachunkowości.	
16	Czy w ramach usług dotyczących weryfikacji pakietów konsolidacyjnych spółek zależnych przewidują Państwo jedynie wewnętrzne raportowania lokalnego zespołu audytowego do centralnego zespołu audytowego, czy też oczekują Państwo, że wynikiem tej usługi będzie również formalny dokument przekazywany do zespołu sprawozdawczości i konsolidacji GK PZU.	Nie oczekujemy formalnego listu kierowanego do zespołu sprawozdawczości i konsolidacji GK PZU. Także banki będące emitentami papierów wartościowych notowanych na WGPW, przeprowadzające konsolidację i sprawozdawczość giełdową na swoich poziomach, nie oczekują takiego formalnego listu.
17	Czy możemy prosić o przesłanie informacji na temat liczby emitentów nienotowanych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w poziomie 3-cim w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy PZU SA, których wartość bilansowa przekracza 5 mPLN?	Nie udzielamy takich informacji.
18	Czy możemy prosić o przesłanie informacji na temat liczby nieruchomości inwestycyjnych, nieruchomości stanowiących aktywa przejęte za długi i klasyfikowanych zgodnie z MSR 2 oraz nieruchomości klasyfikowanych zgodnie z MSR 16 wycenianych w wartości godziwej przez GK PZU, których wartość przekracza 5 mPLN?	Nie udzielamy takich informacji.
19	<p>W przedstawionym zapytaniu nie wymieniono elementów związanych z weryfikacją danych niefinansowych (ESG). Zgodnie z opublikowaną strategią Grupa PZU przykładą dużą wagę nie tylko do wskaźników finansowych, ale również do wskaźników ESG. W związku z tym pragniemy zapytać:</p> <p>a) Czy Grupa PZU przewiduje poddanie niezależnej weryfikacji raportów ESG?</p> <p>Zgodnie z opublikowanym w kwietniu 2021 draftem dyrektywy „CSRD” (Corporate Sustainability Reporting Directive) w 2024 roku weryfikacja danych niefinansowych dla Grupy PZU, Grupy Pekao oraz Grupy Alior będzie obowiązkowa.</p> <p>b) Czy weryfikacja danych niefinansowych będzie przedmiotem osobnego zapytania, czy też powinna zostać uwzględniona w ofercie na badanie sprawozdań finansowych na lata 2024-2028 oraz 2029-2030.</p> <p>c) Czy kompetencje w zakresie weryfikacji danych niefinansowych posiadane przez Oferenta będą elementem oceny jakościowej przesłanej oferty na badanie sprawozdań finansowych?</p>	<p>a) Grupa PZU przewiduje poddanie niezależnej weryfikacji raportów ESG gdy będzie to obowiązkowe.</p> <p>b) Weryfikacja ta będzie przedmiotem osobnego zapytania, gdy znane będą wymogi co do firm, które będą uprawnione do weryfikacji raportów ESG.</p> <p>c) Nie udzielamy informacji na temat kryteriów oceny ponad te umieszczone w Zapytaniu.</p>
20	Prosimy o potwierdzenie, że usługi dla podmiotu Dom Inwestycyjny Xelion Sp.	Nasze Zapytanie, w szczególności Załącznik nr 3 i Załącznik nr 5 nie

	z o.o. mają zostać objęte ofertą w związku z faktem, że podmiot ten został sprzedany poza Grupę PZU?	odnoszą się do podmiotu Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.
21	Prosimy o potwierdzenie, czy zestawy trójkątów szkód stosowane na potrzeby kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych PSR w podmiotach z GK PZU świadczących ubezpieczenia majątkowe i osobowe są w tej samej granulacji używane na potrzeby kalkulacji sporządzanych dla potrzeb najlepszego oszacowania rezerw w SII?	<p>PZU SA / TUW PZUW / Link 4 Zestawy trójkątów szkód stosowane na potrzeby kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych PSR są w tej samej granulacji co trójkąty używane na potrzeby kalkulacji sporządzanych dla potrzeb najlepszego oszacowania rezerw wg SII.</p> <p>Zagraniczne zakłady ubezpieczeń Także odpowiedź twierdząca (przy czym spółki ukraińskie nie dokonują kalkulacji SII).</p>
22	Prosimy o informację, jak często aktualizowane są założenia do metodyki rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w szczególności czy metodyka i założenia stosowane w raportowaniu półrocznym są zgodne z metodyką końcowo-roczną?	<p>PZU SA Założenia do metodyki rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są aktualizowane w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz do roku. Metodyka i założenia stosowane w raportowaniu półrocznym są zgodne z metodyką końcowo-roczną, przy czym ta ostatnia jest rozwinięciem półrocznej i w takim rozumieniu są zgodne.</p> <p>PZU Życie SA Metodyka wyznaczania rezerw i stosowane założenia aktualizowane są w miarę potrzeb. W przypadku SII, przegląd i aktualizacja założeń odbywa się nie rzadziej niż raz w roku. Najczęściej zmiana założeń aktuarialnych stosowanych w wyliczeniu najlepszego oszacowania zobowiązań odbywa się w 3 kwartale, więc założenia stosowane na półrocze zazwyczaj są zgodne z tymi zastosowanymi na koniec poprzedniego roku.</p>
23	Prosimy o wskazanie, które ubezpieczeniowe jednostki zależne są na potrzeby skonsolidowanego SFCR w pełni konsolidowane, w tym w szczególności pod kątem kapitałowego wymogu wypłacalności, a dla których z nich wymóg wypłacalności kalkulowany jest w sposób uproszczony, no. jest sumą wymogów jednostkowych?	Pełna konsolidacja w skonsolidowanym SFCR wszystkich zakładów ubezpieczeń prócz ukraińskich. Skonsolidowany wymóg wypłacalności kalkulowany w sposób skonsolidowany, z zastrzeżeniem, że ukraińskie zakłady ubezpieczeń nie są uwzględniane w tej kalkulacji.

24	Prosimy o wskazanie, w jaki sposób Oferent może zgłosić ewentualne zmiany do załączników formalnych do oferty - czy w formie zadania pytania (jak np. w pytaniu 8 powyżej), czy też Oferent powinien dołączyć do oferty propozycję zmian treści załączników np. w trybie widocznych zmian?	<p>Propozycje zmiany treści załączników należy zgłosić w trybie i w terminie wskazanym na zadawanie pytań.</p> <p>Zgodnie z treścią Zaprośzenia, załączniki do Zaprośzenia stanowią wzory dokumentów, których stosowanie jest obowiązkowe – ich modyfikacja (poza korektą oczywistych błędów) może skutkować odrzuceniem oferty.</p> <p>Nie dopuszczamy modyfikacji ich treści przez Oferenta, chyba, że Zamawiający wyrazi na to zgodę w trybie odpowiedzi na pytania, opublikowanej na stronie internetowej Zamawiającego.</p>
----	--	---