

**Odpowiedzi na pytania zadane przez jednego z potencjalnych oferentów w dniu 7 lutego 2019 r.**  
**(pisownia pytań oryginalna)**

1. Ad. I ust. 11 Zaproszenia do składania ofert - bardzo proszę o potwierdzenie, że oferta złożona przez konsorcjum zostanie przez Państwa przyjęta i konsorcjum zostanie potraktowane jako jeden oferent i jako jeden wykonawca.

Odp. PZU: Ustawa z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017, poz. 1089, „ustawa o biegłych rewidentach”) nie posługuje się terminem „konsorcjum”. Oferty zakładające korzystanie przez firmę audytorską z podwykonawców, w myśl Art. 48 - 49 ustawy o biegłych rewidentach, będą przyjęte i rozpatrzone.

2. Rozumiemy również, że podwykonawstwo definiowane jest wyłącznie zgodnie z ustawą o biegłych art. 48 ust. 2, który mówi, że podwykonawcą jest inna firma audytorska.

Odp. PZU: Tak.

3. Ad XVI ust. 2 a) Zaproszenia do składania ofert – prosimy o określenie na jakiej podstawie ma być określana „wyłączna wina badanej spółki” – prosimy o podanie definicji i przykładów wyłącznej winy.

Odp. PZU: Odpowiedzialność dłużnika może być kształtowana dowolnie, jeżeli następuje to w granicach swobody umów, o której mowa art. 353 (1) kc. W tych granicach strony mogą więc określić zakres odpowiedzialności, kompensacji i rozkład ryzyka ponoszenia skutków niewykonania zobowiązania. Wyłączną winę danego podmiotu należy oceniać poprzez pryzmat ewentualnej odpowiedzialności tego podmiotu na podstawie ogólnie obowiązujących przepisów prawa (w szczególności na podstawie art. 415 i 427 kc). W konsekwencji, przedmiotowe postanowienie stanowi umowne złagodzenie odpowiedzialności badanej spółki przy jednoczesnym podniesieniu progu odpowiedzialności wykonawcy, jako podmiotu zobowiązanego do zachowania najwyższych, profesjonalnych standardów w ramach świadczonych usług. Przykład: wyłączenie odpowiedzialności badanej spółki z tytułu rzekomego niedołożenia należytej staranności w przypadku braku uprzedniego poinformowania przez wykonawcę o konieczności wykonania określonego działania/zaniechania przez badaną spółkę (np. przedłożenia wykonawcy określonych dokumentów, powstrzymania się od publikacji określonych danych). W takim przypadku odpowiedzialność wykonawcy powinna się kształtować szerzej niż badanej spółki, tj. jako odpowiedzialność profesjonalisty w zakresie prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, przy uwzględnieniu zawodowego charakteru tej działalności.

4. Ad XVI ust 2b) Zaproszenia do składania ofert – prosimy o określenie o jaką szkodę, inną niż wynikającą z terminu o którym mowa w punkcie a) i który to jest objęty karami umownymi w punkcie a) chodzi, tj. szkodę powstałą z czyjej winy? z czego wynikająca?

Odp. PZU: Przedmiotowe postanowienie stanowi jedynie uszczegółowienie zasad odpowiedzialności wykonawcy (czyli dotyczyć może tych samych szkód wyrządzonych przez wykonawcę, w stosunku do których zastosowanie znajdują zasady opisane w Roz. XVI ust. 1 pkt 2 lit. a), gdyż możliwość dochodzenia zapłaty kary umownej jest niezależna od ewentualnego wystąpienia szkody. Zgodnie z art. 484 par. 1 kc kara umowna należy się wierzycielowi w zastrzeżonej na ten wypadek wysokości bez względu na wysokość poniesionej szkody, a żądanie odszkodowania przenoszącego wysokość zastrzeżonej kary nie jest dopuszczalne, chyba że strony umówiły się inaczej. W konsekwencji, w

przypadku jeśli np. niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy przez wykonawcę uprawniałoby badaną spółkę do naliczenia kary umownej, badana spółka będzie uprawniona również do dochodzenia odszkodowania przewyższającego wysokość naliczonej kary umownej, do pełnej wysokości poniesionej szkody (z zastrzeżeniem postanowień Roz. XVI ust. 2 lit. d) i e).

5. Ad. XVI ust. 2 d) Zaproszenia do składania ofert – w tym punkcie widnieje zapis: „łączna kwota wynagrodzenia netto wskazana w umowie” – umowy będą podpisywane z poszczególnymi spółkami więc przyjmujemy, że mowa o kwotach z poszczególnych umów. Prosimy o potwierdzenie.

Odp. PZU: Potwierdzamy, mowa o kwotach z poszczególnych umów.

6. Zwracamy się również z prośbą o przesłanie sprawozdań finansowych zagranicznych spółek zależnych, które mają podlegać badaniu oraz sprawozdania finansowego oddziału Firmy litewskiej w Estonii, który również będzie przedmiotem badania.

Odp. PZU: Sprawozdania finansowe są dostępne na stronach internetowych, estoński oddział Lietuvos Draudimas nie sporządza osobnych sprawozdań finansowych.

Linki do stron internetowych ze sprawozdaniami finansowymi:

Lietuvos Draudimas AB

<https://www.ld.lt/privatiems-klientams/apie-kompanija/finansiniai-rezultatai>  
[https://www.ld.lt/sites/default/files/uploads/financial\\_statements\\_2017\\_en\\_0.pdf](https://www.ld.lt/sites/default/files/uploads/financial_statements_2017_en_0.pdf)

UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas

<https://pzugd.lt/apie-mus/finansine-informacija>

Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta

<https://www.balta.lv/lv/par-mums/darbibas-rezultati/gada-parskati>  
[https://www.balta.lv/uploads/FAILI/Gada\\_parskati/BALTA-Annual-report-2017-EN.pdf](https://www.balta.lv/uploads/FAILI/Gada_parskati/BALTA-Annual-report-2017-EN.pdf)

PZU Finance AB (publ.)

<https://www.pzu.pl/grupa-pzu/spolki/pzu-finance/raporty-roczne>

PrJSC IC PZU Ukraine i PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance

<https://www.pzu.com.ua/about/finance/reports.html>

7. Prosimy o informację ile jest oddziałów PZU S.A., gdzie są zlokalizowane i jakie mają przychody i sumy bilansowe. Prosimy o sprawozdania finansowego oddziałów, które weszły do sprawozdania łącznego za poprzedni rok, aby określić istotność i wpływ oddziałów na sprawozdanie PZU.

Odp. PZU: PZU SA nie posiada oddziałów. Pobranie odpisu z KRS możliwe jest pod adresem <https://krs-pobierz.pl/powszechny-zaklad-ubezpiezen-i5348>.

8. Ad załącznik numer 3 Zaproszenia do składania ofert:

- a. Zważywszy na określone terminy wydania rezultatów prac firmy audytorskiej, zwracamy się z prośbą o przekazanie informacji na temat planowanego harmonogramu/terminów sporządzenia oraz przekazywania sprawozdań finansowych audytorowi do przeglądów oraz badań – prosimy o tę informację odnośnie wszystkich spółek wyszczególnionych w punktach 1.1. a-c oraz 1.2 a-i Zaproszenia do składania ofert.

Odp. PZU: Terminy są każdorazowo uzgadniane z firmą audytorską na etapie planowania prac. Wspólnym jest to, że największe spółki Grupy PZU, co do zasady, sporządzają zestawienia obrotów i sald około 20 dnia kalendarzowego po końcu okresu, a wstępne pakiety konsolidacyjne spływają do PZU SA w terminie do 25 dnia kalendarzowego po końcu okresu.

- b. Jaki jest termin przekazania audytorowi Grupy PZU pakietu konsolidacyjnego grupy Pekao S.A.? Czy pakiet konsolidacyjny zostanie zbadany przez KPMG?

Odp. PZU: Tak jak wspomniano powyżej - wstępny pakiet konsolidacyjny Grupy Pekao pojawi się do około 25 dnia kalendarzowego po końcu okresu (wersja niepoddana procedurom weryfikacyjnym KPMG, przed korektami wynikającymi z badania sprawozdania statutowego przez KPMG).

Kwestia poddania pakietu Grupy Pekao procedurom weryfikacyjnym KPMG powinna zostać określona z audytorem badającym sprawozdanie skonsolidowane Grupy PZU w zakresie jego oczekiwań i wytycznych, zgodnych z zasadami współpracy pomiędzy firmami audytorskimi.

- c. Czy pakiety konsolidacyjne np. Grupy Ukraina, Armatura Kraków, Pekao, które będą podlegać czynnościom rewizyjnym wykonanym przez nas, będą pakietami obejmującymi wielkości skonsolidowane dla tych Grup. Czy zostaną dostarczone informacje dot. poszczególnych spółek wchodzących w poszczególne pakiety konsolidacyjne danych Grup.

Odp. PZU: Armatura Kraków i Pekao – będą to pakiety konsolidacyjne sporządzone na poziomie tych grup, spółki ukraińskie – dotychczas nie sporządzały pakietu skonsolidowanego, ale to przypuszczalnie zmieni się w 2019 roku z uwagi na to, że Grupa Finansowa PZU Ukraina w 2019 roku rozpocznie sporządzanie swojej sprawozdawczości skonsolidowanej.

Audytor badający sprawozdanie skonsolidowane Grupy PZU w ramach weryfikacji pakietów konsolidacyjnych może otrzymywać informacje dotyczące jednostek, których dane finansowe są ujmowane w tych pakietach na podstawie formułowanych zapytań i zapotrzebowań na informacje.

9. Czy Zamawiający zapewnia, że spółki zależne w Grupie Alior (nieobjęte zleceniem będącym wynikiem niniejszego przetargu) zostaną zbadane przez biegłego rewidenta przed terminem przekazania audytorowi (czyli oferentowi) Grupy Alior Bank skonsolidowanego sprawozdania finansowego do badania?

Odp. PZU: W dotychczasowej praktyce takie rozwiązanie nie było stosowane.

Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Alior Banku zostanie przekazane do badania około 30-35 dni po końcu okresu (założenie ilustracyjne). Audytor wykonujący badanie sprawozdania skonsolidowanego Alior Banku współpracuje z audytorami innych spółek Grupy Alior Banku na zasadach analogicznych jak audytor Grupy PZU z audytorami spółek zależnych od PZU, z zastosowaniem właściwych rozwiązań współpracy audytorów przewidzianych w standardach badania sprawozdań finansowych.

10. Czy spółki zagraniczne są jednostkami dominującymi i sporządzają sprawozdania skonsolidowane?

Odp. PZU: Spółki na Litwie, na Łotwie i w Szwecji nie posiadają podmiotów zależnych. Spółki na Ukrainie są powiązane kapitałowo, lecz sprawozdanie skonsolidowane przypuszczalnie sporządzą po raz pierwszy w roku 2019.

11. Czy zostaną nam przedstawione sprawozdania grupy Armatura, w tym również zagranicznych spółek zależnych? Dokumenty takie byłyby potrzebne do sprawdzenia pakietu konsolidacyjnego.

Odp. PZU: Badanie skonsolidowanych sprawozdań Grupy Armatura objęte jest zakresem naszego Zaproszenia. Audytor sprawozdania skonsolidowanego na podstawie formułowanych zapytań

uprawniony jest do pozyskania informacji dotyczących spółek zależnych objętych sprawozdaniem skonsolidowanym.

12. Ad załącznik numer 6 Zaproszenia do składania ofert „Liczba przeprowadzonych zleceń (rozumianych jako kierowanie zleceniami, a nie uczestnictwo w nich) przeglądu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w okresie od 1 stycznia 2016 roku do dnia udzielenia odpowiedzi, niestanowiących części procedury badania / przeglądu sprawozdań finansowych przez osoby (rozumiane jako osoby, a nie spółki sieci oferenta) mające wg dokumentu ofertowego bezpośrednio zajmować się spółkami Grupy PZU (proszę nie uwzględniać osób – przykładowo rezydujących za granicą – i mogących prowadzić nadzór oraz udzielać konsultacji, lecz jedynie osoby operacyjnie planowane do zaangażowania do obsługi Grupy PZU).” – jaki charakter zleceń macie Państwo na myśli, czy w tym punkcie mamy wykazać klientów aktuarialnych? Inne, jakie?

Odp. PZU: Zapytanie dotyczy, tak jak to zapisano, przeglądów rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, tworzonych wyłącznie przez zakłady ubezpieczeń. Usługi aktuarialne dotyczące np. badania rezerw na świadczenia pracownicze nie są objęte tym pytaniem.

13. Mając na uwadze Art. 81 ustawy o biegłych - W jaki sposób otrzymamy gwarancję umowy od audytorów spółek grupy, nieobjętych zleceniem dla Wykonawcy, w zakresie udostępnienia dokumentacji badania jednostek wchodzących w skład grupy kapitałowej? Czy PZU S.A. ułatwi nam zawarcie takich umów bezpośrednio z audytorem (na przykład poprzez ujęcie w umowach z tymi audytorami obowiązku nieodpłatnej i terminowej współpracy z audytorem skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PZU)?

Odp. PZU: Odpowiedź zależy od zakresu pokrycia naszego Zaproszenia ofertą złożoną przez oferenta odpowiadającego na nasze Zaproszenie (innymi słowy – im bardziej kompleksowa oferta, tym mniejsze znaczenie tego pytania). Zależy nam na sprawnym przeprowadzeniu badania sprawozdania skonsolidowanego Grupy PZU i wypełnieniu wszystkich przepisów prawa, co jest szczególnie istotne mając na uwadze złożoność procesu. Kwestia określenia warunków umownych z innymi audytorami wykracza zakres możliwych ustaleń na tym etapie, niemniej postulat zgłoszony w pytaniu będzie wzięty pod uwagę po przeprowadzeniu odpowiedniej analizy prawnej.

14. Kiedy należy oczekiwać informacji na temat wszystkich wybranych audytorów dla wszystkich firm zależnych Grupy PZU niezależnie od szczebla - informacja ta jest potrzebna celem zaplanowania czynności rewizyjnych przeglądu i badania i uzyskania od innych firm audytorskich dokumentacji rewizyjnej potrzebnej do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PZU.

Odp. PZU: Nie jesteśmy w stanie udzielić odpowiedzi na to pytanie, ponieważ zależy ona od zakresu pokrycia naszego Zaproszenia ofertą złożoną przez oferenta odpowiadającego na nasze Zaproszenie (innymi słowy – im bardziej kompleksowa oferta, tym szybciej będą uzupełnione punktowe wakaty firm audytorskich w poszczególnych jednostkach Grupy PZU).

Zaproszenie obejmuje wszystkie istotne jednostki Grupy PZU – potwierdzeniem tego jest porównanie zakresu Załącznika nr 3 do Zaproszenia ze składem Grupy PZU prezentowanym w sprawozdaniach skonsolidowanych Grupy PZU.

**Odpowiedzi na pytania zadane przez jednego z potencjalnych oferentów w dniu 8 lutego 2019 r.**  
**(pisownia pytań oryginalna)**

1. ile jest oddziałów PZU Życie S.A., gdzie są zlokalizowane i jakie mają przychody i sumy bilansowe. Prosimy o sprawozdania finansowego oddziałów, które weszły do sprawozdania łącznego za poprzedni rok, aby określić istotność i wpływ oddziałów na sprawozdanie PZU Życie.

Odp. PZU: PZU Życie SA nie posiada oddziałów. Pobranie odpisu z KRS możliwe jest pod adresem <https://krs-pobierz.pl/powszechny-zaklad-ubezpiezen-na-zycie-spolka-akcyjna-i4688>.

2. Ad. Załącznik numer 3 punkt 9 – prosimy o uszczegółowienie co mają zawierać oferty firm audytorskich, które będą przeprowadzały badanie sprawozdań finansowych zagranicznych spółek zleżanych (np. podstawowe informacje na temat firmy, doświadczenie zespołu, doświadczenie firmy audytorskiej oraz wycena, czy wystarczy sama wycena oraz doświadczenie firmy?). Prosimy również o wyjaśnienie czy przez „podmiot inny niż Oferent” rozumieć należy spółki spoza sieci Oferenta, czy również spółki z naszej sieci?

Odp. PZU: Dla potrzeb niniejszego postępowania wystarczającym będzie, jeżeli Państwa oferta będzie zawierała w części opisowej istotne informacje na temat takiej firmy, doświadczenie zespołu dedykowanego do zlecenia, doświadczenie firmy audytorskiej i inne ważne Państwa zdaniem informacje. Wycena, ilość przewidzianych roboczogodzin i szczegółowe informacje na temat doświadczenia zaprezentowane powinny zostać dodatkowo w formacie określonym **załącznikami nr 5 i nr 6**.

Zaznaczyć należy jednak, że każda jednostka zainteresowania publicznego zobowiązana jest przeprowadzić własny niezależny proces wyboru firmy audytorskiej, w trakcie którego prosić może o bardziej szczegółowe informacje.

Ponadto zwracamy się z wnioskiem o przedłużenie terminu składania ofert do dnia **1 marca do godziny 14:00**.

Odp. PZU: Zgadzamy się na przedłużenie terminu do dnia **27 lutego, godzina 14:00**, przy czym zaznaczamy, że **kolejne przedłużenia nie będą możliwe**.