

Warszawa, dnia 17.07.2020 r.

**Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie zaprasza do złożenia oferty na przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych, raportów grupowych dla celów konsolidacji oraz sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa za lata 2020 - 2021.**

**I. Charakterystyka Towarzystwa**

**Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie, ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa**

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie („Towarzystwo”, „PG TUWnŻ”) działa na polskim rynku od grudnia 2019 roku.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 r. wydała pozwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie Grup: 1, 3, 5 Działu I zgodnie z załącznikiem do ustawy z 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – Podział Ryzyka Według Działów, Grup i Rodzajów Ubezpieczeń.

W dniu 22 listopada 2019 r. PG TUWnŻ zostało zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem 0000815057, zaś od 2 grudnia 2019 roku w nowym podmiocie zatrudnieni zostali pracownicy.

Towarzystwo jest częścią Grupy Kapitałowej Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa („Grupa PGNiG”). Jednostką dominującą jest Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych („PG TUW”), które posiada 100 % udziałów w PG TUWnŻ (kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 20 mln zł). Polskie Górnictwo Naftowe i Gazownictwo S.A. jest właścicielem PG TUW.

Towarzystwo prowadzi swoją działalność skupiając się na specyfice Grupy PGNiG i dążąc do zaspokojenia jej potrzeb w zakresie ubezpieczeń w sposób maksymalny. Głównym obszarem działalności Towarzystwa jest oferowanie Pracowniczych Programów Emerytalnych w formie grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Ze względu na specyfikę działalności i przyjęty model funkcjonowania PG TUWnŻ nie planuje tworzenia własnej sieci dystrybucji ani korzystania z usług pośredników.

Podstawowe prognozowane wielkości dotyczące działalności Towarzystwa w 2020 r. przedstawiono w poniższym zestawieniu (dane w tys. zł):

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.
Suma bilansowa	1 035 200
Kapitał podstawowy	20 000
Składki przypisane brutto	75 734

Pierwszy rok obrotowy Towarzystwa kończy się dnia 31.12.2020 r.

## II. Wymagany zakres badania

1. Badanie ustawowe rocznych sprawozdań finansowych Towarzystwa sporządzonych na dzień: 31.12.2020 r. i 31.12.2021 r. stosownie do postanowień ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości, przeprowadzane zgodnie z krajowymi standardami badania (dalej: „sprawozdania dla celów rachunkowości”).
2. Ustalenie, czy sprawozdanie z działalności Towarzystwa zapewnia wywiązanie się przez Towarzystwo z obowiązków informacyjnych określonych w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i innych wiążących jednostkę przepisach oraz czy zawarte w nim informacje są zgodne ze sprawozdaniem finansowym.
3. Badanie raportów grupowych dla celów konsolidacji na dzień 31.12.2020 r. i 31.12.2021 r. sporządzonych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przeprowadzone stosownie do krajowych standardów rewizji finansowej i Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej (dale: „raporty grupowe”).
4. Badanie sprawozdań Towarzystwa o wypłacalności i kondycji finansowej sporządzonych na dzień : 31.12.2020 r. i 31.12.2021 r. stosownie do postanowień ustawy z 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytułu Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z 10.10.2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dalej: „sprawozdania dla celów wypłacalności”.

## III. Oferta powinna zawierać:

- 1) ceny brutto w złotych za przeprowadzenie badań określonych w: pkt II. 1-2, II.3 i II.4 w poszczególnych latach, uwzględniające wszystkie koszty badania; oferta nie może

zawierać dodatkowych kosztów nieobjętych oferowaną ceną, a cena nie może być uzależniona od wyniku badania,

- 2) oświadczenie o niezależności (w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy zawarte w Rozdziale 6 oraz 8 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ,
- 3) kserokopię aktualnego odpisu z Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego lub wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- 4) potwierdzenie uprawnień Państwa firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych w trybie przewidzianym ustawą o rachunkowości,
- 5) listę jednostek wchodzących w skład sieci, do której należy Państwa firma (w rozumieniu pojęcia „sieć” używanego przez ustawę o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym),
- 6) potwierdzenie, że Państwa firma audytorska zatrudnia osoby specjalizujące się w sektorze ubezpieczeniowym, które rozumieją problemy istotne dla działalności Towarzystwa oraz mają odpowiednie doświadczenie, kwalifikacje i umiejętności,
- 7) informację, czy Państwa firma audytorska zatrudnia, bądź ma zawarte umowy o współpracę z aktuariuszami, a także ekspertami z zakresu podatków, finansów przedsiębiorstw, systemów informatycznych i kontroli wewnętrznej, z których pomocy będzie mogła skorzystać w razie potrzeby przy badaniach stanowiących przedmiot niniejszego zapytania,
- 8) listę referencyjną zakładów ubezpieczeń, w których Państwa firma audytorska przeprowadziła ustawowe badanie sprawozdań finansowych dla celów rachunkowości w okresie 1.01.2016 – 30.06.2020 r. (załącznik nr 1),
- 9) wskazanie imienne osób, które w ramach usług świadczonych przez Państwa firmę audytorską będą prowadziły badania sprawozdań Towarzystwa dla celów rachunkowości i raportów grupowych wraz z opisem kwalifikacji i doświadczenia zawodowego tych osób oraz listą badań sprawozdań ustawowych w zakładach ubezpieczeń, w których uczestniczyła każda z tych osób w okresie 1.01.2016 – 30.06.2020 r. (załącznik nr 2),
- 10) wskazanie kluczowego biegłego rewidenta, który w ramach usług świadczonych przez Państwa firmę audytorską będzie prowadził badania sprawozdań Towarzystwa dla celów rachunkowości i raportów grupowych wraz z opisem jego kwalifikacji i doświadczenia zawodowego oraz listę badań sprawozdań ustawowych w zakładach ubezpieczeń, w których uczestniczył kluczowy biegły rewident w okresie 1.01.2016 –

30.06.2020 r. (załącznik nr 3),

- 11) proponowany harmonogram obejmujący sposób i terminy prac związanych z badaniem sprawozdania Towarzystwa i raportu grupowego, w tym termin przeprowadzenia badania wstępnego, przy założeniu, że wydanie sprawozdań z badania ustawowego (w tym opinii biegłego rewidenta) rocznych sprawozdań finansowych i raportów grupowych Towarzystwa za lata obrotowe kończące się 31.12.2020 r. i 31.12.2021 r., nastąpi odpowiednio do 5 lutego 2021 r. i 5 lutego 2022 r.,
- 12) standardowy zakres dokumentacji wymaganej przez Państwa firmę audytorską na potrzeby badania ustawowego sprawozdań dla celów rachunkowości i raportów grupowych,
- 13) projekt umowy na przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych dla celów rachunkowości i raportów grupowych (proszę o załączenie projektu umowy w wersji edytowalnej). PG TUWnŻ zastrzega sobie prawo negocjowania szczegółowych warunków umowy.,
- 14) listę referencyjną zakładów ubezpieczeń, w których Państwa firma audytorska przeprowadziła badania sprawozdań dla celów wypłacalności w okresie 1.01.2016 – 30.06.2020 r. (załącznik nr 4),
- 15) wskazanie imienne osób, które w ramach usług świadczonych przez Państwa firmę audytorską będą prowadziły badania sprawozdań Towarzystwa dla celów wypłacalności wraz z opisem kwalifikacji i doświadczenia zawodowego tych osób oraz listą badań sprawozdań dla celów wypłacalności w zakładach ubezpieczeń, w których uczestniczyła każda z tych osób w okresie 1.01.2016 – 30.06.2020 r. (załącznik nr 5),
- 16) wskazanie kluczowego biegłego rewidenta, który w ramach usług świadczonych przez Państwa firmę audytorską będzie prowadził badania sprawozdań Towarzystwa dla celów wypłacalności wraz z opisem jego kwalifikacji i doświadczenia zawodowego oraz listę badań sprawozdań dla celów wypłacalności w zakładach ubezpieczeń, w których uczestniczył kluczowy biegły rewident w okresie 1.01.2016 – 30.06.2020 r. (załącznik nr 6),
- 17) proponowany harmonogram obejmujący sposób i terminy prac związanych z badaniem sprawozdania Towarzystwa dla celów wypłacalności, w tym termin przeprowadzenia badania wstępnego, przy założeniu, że wydanie opinii z badania sprawozdań dla celów wypłacalności za lata obrotowe kończące się 31.12.2020 r. i 31.12.2021 r., nastąpi odpowiednio do 8 kwietnia 2021 r. i 8 kwietnia 2022 r.,

- 18) standardowy zakres dokumentacji wymaganej przez Państwa firmę audytorską na potrzeby badania sprawozdań dla celów wypłacalności,
- 19) projekt umowy na przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego dla celów wypłacalności (proszę o załączenie projektu umowy w wersji edytowalnej). PG TUWnŻ zastrzega sobie prawo negocjowania szczegółowych warunków umowy.

#### **IV. Wybór oferty oparty zostanie o następujące kryteria:**

- 1) cena zaproponowana przez podmiot uprawniony do badania,
- 2) możliwość zapewnienia przez dany podmiot świadczenia pełnego zakresu usług określonych przez PG TUWnŻ w zapytaniu ofertowym,
- 3) dotychczasowe doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań jednostek o podobnym profilu działalności,
- 4) kwalifikacje zawodowe i doświadczenie osób bezpośrednio zaangażowanych w świadczenie usługi,
- 5) dostępność wykwalifikowanych specjalistów z zakresu zagadnień specyficznych dla sprawozdań finansowych ubezpieczycieli, takich jak w szczególności wycena rezerw aktuarialnych i wycena instrumentów finansowych,
- 6) możliwość przeprowadzenia badania w terminach określonych przez PG TUWnŻ,
- 7) reputacja podmiotu uprawnionego do badania na rynku;

**V. Termin i miejsce złożenia oferty:** Oferta powinna zostać złożona w formie pliku „pdf” pocztą elektroniczną na adres: [sekretariat@polskigaztuw.pl](mailto:sekretariat@polskigaztuw.pl) w terminie do dnia 30 września 2020 roku.

O zachowaniu terminu do złożenia oferty decyduje data wpływu oferty do wyżej wymienionej skrzynki pocztowej.

Termin związania ofertą wynosi 60 dni od dnia 30 września 2020 roku.

#### **VI. informacje dodatkowe:**

Niniejsze zapytanie ofertowe nie stanowi zobowiązania Towarzystwa do zawarcia umowy. Towarzystwo zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru oferty, przedłużenia terminu składania ofert, negocjacji warunków umowy na każdym etapie postępowania, zmiany zakresu zlecenia, odrzucenia oferty oraz odstąpienia od wyboru oferty bez podania przyczyny i ponoszenia jakichkolwiek skutków prawnych i finansowych.

Dodatkowych informacji udziela:

Pani Elżbieta Kurczak, Dyrektor Biura Finansów pod adresem email:  
[elzbieta.kurczak@polskiगतuw.pl](mailto:elzbieta.kurczak@polskiगतuw.pl)

**Załącznik nr 1**

**Lista przeprowadzonych ustawowych badań sprawozdań finansowych w zakładach ubezpieczeń przez firmę..... w okresie 1.01.2016 - 30.06.2020 r.**

Lp.	Zleceniodawca badania	Termin wykonania	Uwagi

**Załącznik nr 2**

**Lista ustawowych badań sprawozdań finansowych w zakładach ubezpieczeń, w których uczestniczył członek zespołu audytorskiego Pani/Pan..... w okresie 1.01.2016 - 30.06.2020 r.**

Lp.	Zakład ubezpieczeń	Podmiot przeprowadzający badanie	Termin wykonania	Uwagi

**Załącznik nr 3**

**Lista ustawowych badań sprawozdań finansowych w zakładach ubezpieczeń, w których uczestniczył kluczowy biegły rewident Pani/Pan..... w okresie 1.01.2016 - 30.06.2020 r.**

Lp.	Zakład ubezpieczeń	Podmiot przeprowadzający badanie	Termin wykonania	Uwagi

**Załącznik nr 4**

**Lista przeprowadzonych badań sprawozdań dla celów wypłacalności przez firmę..... w okresie 1.01.2016 - 30.06.2020 r.**

Lp.	Zleceniodawca badania	Termin wykonania	Uwagi

**Załącznik nr 5**

**Lista ustawowych badań sprawozdań dla celów wypłacalności, w których uczestniczył członek zespołu audytorskiego Pani/Pan..... w okresie 1.01.2016 - 30.06.2020 r.**

Lp.	Zakład ubezpieczeń	Podmiot przeprowadzający badanie	Termin wykonania	Uwagi

**Załącznik nr 6**

**Lista ustawowych badań sprawozdań dla celów wypłacalności, w których uczestniczył kluczowy biegły rewident Pani/Pan..... w okresie 1.01.2016 - 30.06.2020 r.**

Lp.	Zakład ubezpieczeń	Podmiot przeprowadzający badanie	Termin wykonania	Uwagi