

Warszawa, dnia 09.10.2023 r.

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych zaprasza do złożenia oferty na przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych Polski Gaz T UW, Polski Gaz T UW na Życie oraz jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej grupy Polski Gaz T UW za lata obrotowe 2023 - 2024.

I. Zamawiający

Polski Gaz T UW w imieniu Rady Nadzorczej Polski Gaz T UW

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, ul. M. Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa
NIP 5272783639, REGON 365695628, kapitał zakładowy (opłacony w całości): 40 000 000 zł
KRS 0000643093, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS

II. Charakterystyka Towarzystw

A. Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej „Towarzystwo”, „Polski Gaz T UW” lub „PG T UW”) działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 4 października 2016 roku. W dniu 22 października 2016 r. Towarzystwo zostało wpisane do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000643093.

Założycielem i zarazem jedynym członkiem kapitałowym Towarzystwa jest Orlen S.A. będący następcą prawnym Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A., która posiada 2 mln udziałów o wartości 20 zł każdy.

Grupa ORLEN jest zintegrowanym koncernem multienergetycznym, zapewniającym energię i paliwa ponad 100 milionom Europejczyków, a jej zaawansowane produkty dostępne są w blisko 100 krajach na 6 kontynentach. Dzięki połączeniu ORLEN z PGNiG oraz LOTOS powstała największa w Europie Środkowej grupa paliwowo-energetyczna, która pod względem przychodów jest wśród 150 największych firm na świecie. ORLEN posiada potencjał do realizacji wielomiliardowych inwestycji wzmacniających bezpieczeństwo i niezależność

energetyczną całej Europy Środkowej. W 2023 r. na ten cel Grupa przeznaczy rekordowe 36 mld zł. Wzmocniony potencjał i aktywa Grupy ORLEN mają kluczowe znaczenia dla rozwoju branży paliwowo-energetycznej w Polsce.

Polski Gaz T UW posiada zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w 16 spośród 18 grup ustawowych Działu II ubezpieczeń (z wyłączeniem gr. 14 i 18 tj. ubezpieczeń kredytu oraz assistance).

Polski Gaz T UW oferuje ochronę ubezpieczeniową przede wszystkim Spółkom z byłej Grupy Kapitałowej PGNiG (obecnie Grupa Kapitałowa Orlen.), obejmującą m.in. ubezpieczenia mienia, OC i ochronę prawną.

Towarzystwo ubezpiecza również inne podmioty, w szczególności z sektora energetycznego.

Według stanu na dzień 30 września 2023 r. w ramach Towarzystwa funkcjonowało sześć Związków Wzajemności Członkowskiej. Łącznie do wszystkich ZWC należało 28 członków.

PG T UW jest założycielem i zarazem jedynym członkiem kapitałowym Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie. PG T UW posiada 1.525.000 udziałów o wartości 20 zł każdy.

Podstawowe prognozowane wielkości dotyczące działalności Towarzystwa w 2023 r. przedstawiono w poniższym zestawieniu (dane w tys. zł):

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.
Suma bilansowa	194 543
Kapitał podstawowy	40 000
Składki przypisane brutto	181 373

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

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie (dalej „PG T UWnŻ”) działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 r., a pierwsza umowa ubezpieczenia została zawarta 23 grudnia 2019 r.

PG T UWnŻ posiada siedzibę w Warszawie przy ul. Marcina Kasprzaka 25. W dniu 22 listopada 2019 r. Towarzystwo zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000815057.

PG T UWnŻ zostało utworzone w celu zawierania umów grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w formie pracowniczego programu emerytalnego

(PPE) dedykowanych spółkom byłej Grupy Kapitałowej Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A.(obecnie Grupa Kapitałowa Orlen

Polski Gaz TUWnŻ posiada zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej obejmujące Grupy 1, 3 i 5, Działu I - Ubezpieczenia na życie.

Według stanu na dzień 30 września 2023 r. w ramach PG TUWnŻ funkcjonuje jeden Związek Wzajemności Członkowskiej, e do którego łącznie należało 16 członków.

Założycielem i zarazem jedynym członkiem kapitałowym PG TUWnŻ jest Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, które posiada 1.525.000 udziałów o wartości 20 zł każdy.

Podstawowe prognozowane wielkości dotyczące działalności PG TUWnŻ w 2023 r. przedstawiono w poniższym zestawieniu (dane w tys. zł):

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.
Suma bilansowa	205 930
Kapitał podstawowy	30 500
Składki przypisane brutto	21 129

C. Zmiana struktury właścicielskiej.

Zgodnie z komunikatem zamieszczonym na stronie internetowej PZU S.A. (link: <https://media.pzu.pl/informacje->

prasowe/szczegoly/PZU_od_ORLENU_kupuje_Polski_Gaz_TUW) w dniu 4 września 2023 roku pomiędzy Orlen S.A. i PZU S.A została podpisana warunkowa umowa sprzedaży obu towarzystw (PG TUW i PG TUWnŻ). . Transakcja obejmuje też trzyletnią umowę ramową, regulującą warunki współpracy obu stron, w tym realizację odnowień polis ubezpieczeniowych znajdujących się obecnie w portfelach PG TUW i PG TUWnŻ.

Zgodnie z komunikatem zakończenie procesu przejęcia towarzystw przez PZU planowane jest na grudzień br.

III. Wymagany zakres objęty postępowaniem

A. Odnośnie Polskiego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych

1. Badanie ustawowe rocznych sprawozdań finansowych Towarzystwa sporządzonych na dzień: 31.12.2023 r. i 31.12.2024 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 jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej grupy Polski Gaz TUV (obejmującej Towarzystwo oraz podmiot zależny PG TUWnŻ sporządzonego na dzień: 31.12.2023 r. i 31.12.2024 r. stosownie do postanowień ustawy z 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (w tym w szczególności art. 412 ust. 2 tejże) 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”.

B. Odnośnie Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

1. Badanie ustawowe rocznych sprawozdań finansowych PG TUWnŻ sporządzonych na dzień: 31.12.2023 r. i 31.12.2024 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.

IV. Oferta powinna zawierać:

- 1) ceny brutto w złotych za przeprowadzenie badań określonych w: pkt III. A.1-2, III.B. 1-2 oraz III.A.3 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,

Ważne!

Kluczowy biegły rewident, firma audytorska oraz partnerzy, członkowie sieci do której należy biegły rewident lub firma audytorska, kadra kierownicza wyższego szczebla, zespół dedykowany do przeprowadzenia badania ustawowego muszą spełniać wymogi niezależności zarówno w sytuacji, gdy jedynym członkiem kapitałowym PG TUV jest ORLEN S.A. jak również w sytuacji, gdy będzie nim PZU S.A.

Oświadczenie o niezależności powinno uwzględniać także możliwość zmiany struktury właścicielskiej opisane w pkt. II. C

- 3) informację odpowiadającą odpisowi aktualnemu 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 towarzystw 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 1.01.2019 – 30.06.2023 r. (załącznik nr 1),
- 9) wskazanie imienne osób, które w ramach usług świadczonych przez Państwa firmę audytorską będą prowadziły badania sprawozdań towarzystw 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 1.01.2019 – 30.06.2023 r. (załącznik nr 2),
- 10) wskazanie kluczowego biegłego rewidenta, który w ramach usług świadczonych przez Państwa firmę audytorską będzie prowadził badania sprawozdań towarzystw 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 1.01.2019 – 30.06.2023 r. (załącznik nr 3),
- 11) proponowany harmonogram obejmujący sposób i terminy prac związanych z badaniem sprawozdań towarzystw 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 za lata obrotowe kończące się 31.12.2023 r. i 31.12.2024 r., nastąpi odpowiednio do 28 lutego 2024 r. i 28 lutego 2025 r.,

- 12) standardowy zakres dokumentacji wymaganej przez Państwa firmę audytorską na potrzeby badania ustawowego sprawozdań dla celów rachunkowości i raportów grupowych,
- 13) projekty umów na przeprowadzenie badań sprawozdań finansowych dla celów rachunkowości. Zastrzegamy sobie prawo negocjowania szczegółowych warunków umowy, przy czym negocjacje będą prowadzone niezależnie przez każde z towarzystw,
- 14) listę referencyjną zakładów ubezpieczeń, w których Państwa firma audytorska przeprowadziła badania sprawozdań dla celów wypłacalności w okresie 1.01.2019 – 30.06.2023 r. (załącznik nr 4),
- 15) wskazanie imienne osób, które w ramach usług świadczonych przez Państwa firmę audytorską będą prowadziły badanie jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej grupy Polski Gaz TUW 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 1.01.2019 – 30.06.2023 r. (załącznik nr 5),
- 16) wskazanie kluczowego biegłego rewidenta, który w ramach usług świadczonych przez Państwa firmę audytorską będzie prowadził badanie jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej grupy Polski Gaz TUW 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 1.01.2019 – 30.06.2023 r. (załącznik nr 6),
- 17) proponowany harmonogram obejmujący sposób i terminy prac związanych z badaniem jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej grupy Polski Gaz TUW, w tym termin przeprowadzenia badania wstępnego, przy założeniu, że wydanie opinii z badania sprawozdań dla celów wypłacalności za lata obrotowe kończące się 31.12.2023 r. i 31.12.2024 r., nastąpi odpowiednio do 31 marca 2024 r. i 31 marca 2025 r.,
- 18) standardowy zakres dokumentacji wymaganej przez Państwa firmę audytorską na potrzeby badania jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej grupy Polski Gaz TUW,

19) projekt umowy na przeprowadzenie badania jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (proszę o załączenie projektu umowy w wersji edytowalnej). Zastrzegamy sobie prawo negocjowania szczegółowych warunków umowy, przy czym negocjacje będą prowadzone niezależnie przez każde z towarzystw.

V. Wybór oferty oparty zostanie o następujące kryteria:

- a. cena zaproponowana przez podmiot uprawniony do badania,
- b. możliwość zapewnienia przez dany podmiot świadczenia pełnego zakresu usług określonych w zapytaniu ofertowym,
- c. dotychczasowe doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań jednostek o podobnym profilu działalności,
- d. kwalifikacje zawodowe i doświadczenie osób bezpośrednio zaangażowanych w świadczenie usługi,
- e. dostępność wykwalifikowanych specjalistów z zakresu zagadnień specyficznych dla sprawozdań finansowych ubezpieczycieli, takich jak w szczególności wycena rezerw aktuarialnych i wycena instrumentów finansowych,
- f. możliwość przeprowadzenia badania w terminach określonych odpowiednio przez PG TUW lub PG TUWnŻ,
- g. reputacja podmiotu uprawnionego do badania na rynku;

VI. Termin i miejsce złożenia oferty: Oferta powinna zostać złożona w formie pliku „pdf” pocztą elektroniczną na adres: sekretariat@polskigaztuw.pl w terminie do dnia 31 października 2023 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 grudnia 2023 roku.

VII. informacje dodatkowe:

1. Niniejsze zapytanie ofertowe nie stanowi zobowiązania Towarzystwa do zawarcia umowy.
2. 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.

3. Towarzystwo przekaże PG TUWnŻ otrzymane oferty.
4. Wybór firmy audytorskiej dla PG TUW i PG TUWnŻ zostanie dokonany niezależnie i samodzielnie przez Rady Nadzorcze każdego z towarzystw.
5. Nieskorzystanie z oferty przez jedno z towarzystw nie może wpływać na ważność oferty ani na wysokość ceny usługi dla drugiego towarzystwa.

Dodatkowych informacji udziela:

Pan Paweł Piekutowski, Dyrektor Biura Finansów i Kontrolingu pod adresem email: pawel.piekutowski@polskigaztuw.pl

Załącznik nr 1

Lista przeprowadzonych ustawowych badań sprawozdań finansowych w zakładach ubezpieczeń przez firmę..... w okresie 1.01.2019 - 30.06.2023 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 1.01.2019 - 30.06.2023 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 1.01.2019 - 30.06.2023 r.

Lp.	Zakład ubezpieczeń	Podmiot przeprowadzający badanie	Termin wykonania	Uwagi

Załącznik nr 4

Lista przeprowadzonych badań sprawozdań dla celów wypłacalności przez firmę..... w okresie 1.01.2019 - 30.06.2023 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 1.01.2019 - 30.06.2023 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 1.01.2019 - 30.06.2023 r.

Lp.	Zakład ubezpieczeń	Podmiot przeprowadzający badanie	Termin wykonania	Uwagi