



Warszawa, 18 maja 2020 r.

List przewodni

Szanowni Państwo,

Zapraszamy Państwa firmę do udziału w postępowaniu ofertowym, które ma na celu wyłonienie dostawcy, który przeprowadzi badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Wszelkie niezbędne informacje dotyczące niniejszego zapytania zostały szczegółowo opisane w pozostałych sekcjach dokumentu.

Termin nadesłania odpowiedzi to 15 czerwca 2020 godz. 10:00 na adres: zakupy@kredytinkaso.pl oraz pl_statutoryreporting@kredytinkaso.pl

W przypadku jakichkolwiek pytań bardzo proszę o kontakt z następującymi osobami:

Katarzyna Zapaśnik Procurement manager katarzyna.zapasnik@kredytinkaso.pl tel. kom. +48 603 940 892	Tomasz Jarzębowicz Dyrektor Działu Konsolidacji i Raportowania Statutowego tomasz.jarzebowicz@kredytinkaso.pl tel. kom. +48 501 425 358
--	--



SPIS TREŚCI

List przewodni.....	1
SPIS TREŚCI	2
Wprowadzenie.....	3
A. Charakterystyka spółki Kredyt Inkaso S.A.	3
B. Cele konkursu ofert	3
C. Specyfikacja oferty	3
D. Kryteria wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego	6
E. Termin złożenia oferty.....	7
F. Instrukcja składania oferty	7
G. Zakres czasowy oferty	7
H. Język oferty.....	7
I. Prawo właściwe	7
J. Osoba kontaktowa	7
K. Akceptacja oferty.....	8
L. Dodatkowe pytania	8
M. Wybór Oferenta.....	8
N. Poufność.....	8
Specyfikacja oferty	10
A. Informacja ogólne	10
B. Zakres świadczonych usług i oferta cenowa	10
C. Dotychczasowe doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań jednostek o podobnym do Spółkę profilu działalności.....	11
D. Dotychczasowe posiadane doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań finansowych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.	11
E. Ilość pracowników dedykowanych do prowadzenia badania oraz ich kwalifikacje zawodowe i doświadczenie	11
F. Oświadczenie o niezależności firmy audytorskiej i niezależności biegłego rewidenta	11
G. Dodatkowe informacje i komentarze do oferty	11



Wprowadzenie

A. Charakterystyka spółki Kredyt Inkaso S.A.

Podstawowym przedmiotem działalności operacyjnej Jednostki Dominującej jest zarządzanie portfelami wierzytelności sekurytyzowanych, nabywanych przez jednostki zależne z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso („Grupa Kapitałowa”) oraz przez zewnętrzne fundusze inwestycyjne, których portfele wierzytelności zostały powierzone w zarządzanie. Podmioty z Grupy Kapitałowej nabywają portfele wierzytelności zarówno w Polsce jak i za granicą. Grupa Kapitałowa dochodzi należnych wierzytelności głównie od osób fizycznych, na drodze polubownej lub prawnej, w tym drugim przypadku przy współpracy z wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej Kancelarią prawną Forum, która to jest wyspecjalizowanym podmiotem świadczącym obsługę prawną. Uzupełniającym przedmiotem działalności Grupy Kapitałowej jest działalność prawnicza.

Szczegółowy opis działalności Grupy Kapitałowej i Jednostki Dominującej został zawarty w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności zamieszczonym na <http://relacjeinwestorskie.kredytinkaso.pl/>

B. Cele konkursu ofert

Celem niniejszego Zapytania Ofertowego jest wybór dostawcy, który przeprowadzi badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej. Umowa z podmiotem świadczącym usługi badania i przeglądu sprawozdań finansowych może zostać zawarta na okres minimum 2 lat. Umowę zawiera Zarząd Spółki po dokonaniu przez Radę Nadzorczą wyboru firmy badającej sprawozdania finansowe, uwzględniającego rekomendacje z wnioskami z procedury oceny oferty przedstawione przez Komitet Audytu.

C. Specyfikacja oferty

Rodzaj badania i przeglądu sprawozdań finansowych jakie mają zostać przeprowadzone:

1. Badanie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso i Jednostki Dominującej za okres 12 miesięcy kończący się 31 marca 2021 oraz późniejsze.
2. Przegląd skonsolidowanego półrocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso i Jednostki Dominującej za okres 6 miesięcy kończący się 30 września 2020 oraz późniejsze.
3. Badanie jednostkowych rocznych sprawozdań finansowych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso przedstawionych w tabeli poniżej:

Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso:

Kraj	Podmiot	Adnotacje	Data zakończenia roku obrotowego	Przedmiot działalności
Polska	Kredyt Inkaso S.A. - jednostka dominująca		31 marca 2021	Zgodnie z opisem powyżej, w sekcji "A. Charakterystyka spółki Kredyt Inkaso S.A."
Polska	Kancelaria Forum S.A.	(1)	31 marca 2021	Działalność holdingowa
Polska	FINSANO Consumer Finance S.A.	(1)	31 marca 2021	
Polska	FINSANO S.A.	(1)	31 marca 2021	
Polska	Kancelaria Prawnicza FORUM radca prawny Krzysztof Piliś i spółka sp.k.		31 grudnia 2020	Odzyskiwanie wierzytelności masowych w postępowaniu sądowym i egzekucyjnym
Polska	KI Nieruchomości Sp. z o.o.	(1)	31 marca 2021	Nabywanie nieruchomości w toku egzekucji komorniczych lub działań windykacyjnych, obrót tymi nieruchomościami.
Polska	Legal Process Administration Sp. z o.o.	(1)	31 marca 2021	Działalność usługowa w zakresie usług administracyjno – biurowych
Polska	AGIO Wierzytelności NS FIZ		31 grudnia 2020	Inwestowanie w portfele wierzytelności, inwestowanie w papiery wartościowe niosące ryzyko oparte na wierzytelnościach
Polska	Kredyt Inkaso I NS FIZ		31 grudnia 2020	
Polska	Kredyt Inkaso II NS FIZ		31 grudnia 2020	
Polska	Lumen Profit 6 NS FIZ	(2)	31 grudnia 2020	
Polska	Lumen Profit 7 NS FIZ	(2)	31 grudnia 2020	
Polska	Lumen Profit 8 NS FIZ	(2)	31 grudnia 2020	
Polska	Lumen Profit 9 NS FIZ	(2)	31 grudnia 2020	
Polska	Lumen Profit 10 NS FIZ	(2)	31 grudnia 2020	
Polska	Lumen Profit 12 NS FIZ	(2)	31 grudnia 2020	
Luksemburg	Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg)		31 marca 2021	

s. 4

Kraj	Podmiot	Adnotacje	Data zakończenia roku obrotowego	Przedmiot działalności
Rumunia	Kredyt Inkaso Investments RO S.A		28 lutego 2021	
Bułgaria	Kredyt Inkaso Investments BG EAD S.A.		31 grudnia 2020	
Chorwacja	Kredyt Inkaso d.o.o. za usluge		31 grudnia 2020	
Rosja	Kredyt Inkaso RUS LLC		31 grudnia 2020	

Adnotacje do zakresu badania

- (1) Podmioty, których planowane jest połączenie w roku obrotowym kończącym się 31 marca 2021 r.
- (2) Podmioty, których planowana jest likwidacja roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2020 r.



Harmonogram świadczenia usług:

- i. Przegląd półroczny skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej i jednostkowego sprawozdania spółki dominującej – zakończone wydaniem raportu do 7 grudnia
- ii. Badanie roczne skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej i jednostkowego sprawozdania spółki dominującej – zakończone wydaniem raportu do 30 czerwca
- iii. Badanie roczne jednostkowych sprawozdań podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej - zgodnie ze statutowymi terminami

D. Kryteria wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego

a) możliwość zapewnienia świadczenia pełnego zakresu usług określonych przez Spółkę, w tym:

- badanie sprawozdań jednostkowych;
- badania sprawozdań skonsolidowanych;
- przeglądy śródroczne.

b) dotychczasowe doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań jednostek o podobnym do Spółki profilu działalności;

c) dotychczasowe doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań finansowych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;

d) cena zaproponowana przez podmiot uprawniony do badania (która jednak nie może być jedynym ani przeważającym kryterium rekomendacji lub wyboru);

e) ilość pracowników dedykowanych do przeprowadzenia badania, ich kwalifikacje zawodowe oraz doświadczenie;

f) możliwość przeprowadzenia badania w terminach określonych przez Spółkę;

g) reputacja podmiotu uprawnionego do badania na rynkach finansowych;

h) dotychczasowe współpraca podmiotu uprawnionego do badania ze Spółką;

i) spółki z Grupy Kapitałowej działające poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, powinny być badane w większości przez spółki danej firmy audytorskiej działającej w sieci międzynarodowej.



E. Termin złożenia oferty

Nieprzekraczalny termin nadesłania oferty to 15 czerwca 2020 godz. 10:00 na adres: zakupy@kredytinkaso.pl oraz pl_statutoryreporting@kredytinkaso.pl

F. Instrukcja składania oferty

Odpowiadając na niniejsze zapytanie, prosimy o:

- Przesłanie oferty będącej odpowiedzią na niniejsze zapytanie ofertowe
- Przedstawienie informacji zdefiniowanych w sekcji **Specyfikacja oferty** poniżej

G. Zakres czasowy oferty

Oferta powinna być określona okres 2 lat z możliwością przedłużenia na kolejne okresy.

H. Język oferty

Językiem oferty jest język polski

I. Prawo właściwe

Zapytanie Ofertowe oraz potencjalna współpraca w oparciu o umowę dotyczącą badania skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego oraz przeglądu skonsolidowanego półrocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso i Jednostki Dominującej poddane są prawu polskiemu.

J. Osoba kontaktowa

W przypadku jakichkolwiek pytań bardzo proszę o kontakt z następującymi osobami:

Katarzyna Zapaśnik Procurement manager katarzyna.zapasnik@kredytinkaso.pl tel. kom. +48 603 940 892	Tomasz Jarzębowicz Dyrektor Działu Konsolidacji i Raportowania Statutowego tomasz.jarzebowicz@kredytinkaso.pl tel. kom. +48 501 425 358
---	---



K. Akceptacja oferty

Spółka zastrzega sobie prawo do dowolnego wyboru dostawców, z którymi będą prowadzone negocjacje w odniesieniu do części lub całości zakresu złożonych odpowiedzi oraz do zawarcia umowy z wieloma wyłoniionymi Oferentami w drodze negocjacji, przy czym zakres umowy może obejmować całość lub część zakresu złożonej odpowiedzi na Zapytanie Ofertowe. Spółka zastrzega sobie prawo do odwołania procesu wyboru Oferenta i odstąpienia od negocjacji bez podania przyczyn. Z tego tytułu nie przysługują żadne roszczenia wobec Zapraszającego.

Niniejsze Zapytanie stanowi zaproszenie do negocjacji w rozumieniu art. 72 k.c., a tym samym nie mają zastosowania przepisy dotyczące oferty w rozumieniu art. 66 i n. k.c."

L. Dodatkowe pytania

W trakcie przygotowania ofert, Oferent ma prawo zgłaszać dodatkowe pytania dotyczące niniejszego postępowania ofertowego. Pytania muszą być kierowane w formie pisemnej (e-mail) na adres mailowy wskazany powyżej. Termin składania pytań upływa 29 maja 2020 r. godz 12:00. Odpowiedzi zostaną przesłane do Oferenta w miarę możliwości niezwłocznie, z zastrzeżeniem, że Spółka zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia odpowiedzi na zgłoszone pytania bez podania przyczyn. Odpowiedzi na pytania będą dystrybuowane do wszystkich zaproszonych podmiotów z zachowaniem anonimowości podmiotu pytającego.

M. Wybór Oferenta

Wyboru Oferenta dokonuje Rada Nadzorcza Spółki, uwzględniając rekomendacje z wnioskami z procedury oceny oferty przedstawione przez Komitet Audytu. Wybór Oferenta zostanie dokonany wyłącznie na podstawie oceny złożonych ofert, w oparciu o kryteria zawarte w politykach i procedurach wyboru audytora KISA, które zostały opisanych w niniejszym dokumencie.

Wybór jest dokonywany z uwzględnieniem zasad bezstronności i niezależności firmy audytorskiej oraz analizy prac realizowanych przez nią w Spółce, a wykraczających poza zakres badania sprawozdania finansowego celem uniknięcia konfliktu interesów (zachowanie bezstronności i niezależności). Firma jest zobowiązana do złożenia wraz z ofertą oświadczenia o niezależności firmy audytorskiej i niezależności biegłego rewidenta.

N. Poufność

Oferent zobowiązuje się do traktowania wszelkich informacji wynikających z niniejszego Zapytania Ofertowego jako poufne. Informacje dotyczące faktu zaproszenia Oferenta do udziału w niniejszym postępowaniu ofertowym, faktu złożenia oferty, prowadzenia negocjacji handlowych, zawartych umów mogą być udzielane przez Oferenta jedynie po uzyskaniu pisemnej zgody Spółki na przekazywanie osobom trzecim lub publikację takich informacji. Przesłanie niniejszego zapytania ofertowego nie



przenosi na Oferenta praw autorskich do dokumentacji Zapytania Ofertowego. Spółka Kredyt Inkaso S.A. zobowiązuje się do zachowania poufności przekazanych informacji.

Przekazana Oferentom dokumentacja, a w szczególności wytyczne zawarte w Specyfikacji do niniejszego Zaprośzeniu stanowią wyłączną własność Kredyt Inkaso SA. W przypadku przekazania jej przez Kredyt Inkaso S.A. Oferentom, Kredyt Inkaso SA zastrzega sobie prawo do zażądania jej zwrotu, a Oferent zobowiązuje się do jej wydania na żądanie Kredyt Inkaso SA.



Specyfikacja oferty

A. Informacja ogólne

Prosimy o przedstawienie podstawowych informacji o Państwa firmie

Dane kontaktowe	
Pełna nazwa firmy	
Obecność na polskim rynku (liczba lat)	
Osoba kontaktowa	
Stanowisko osoby kontaktowej	
Adres e-mail	
Telefon komórkowy	

Lokalizacja działalności	
Lokalizacja	Zakres działalności

Dane operacyjne i finansowe			
	2017	2018	2019
Przychody (PLN)			
Zysk brutto (PLN)			
Zatrudnienie (pełne etaty)			
Ilość badanych spółek notowanych na GPW			

B. Zakres świadczonych usług i oferta cenowa

Nazwa podmiotu Grupy Kapitałowej	Zakres usług	Cena jednostkowa netto	kwota VAT	Cena jednostkowa brutto
		0,0	0,0	0,0
		0,0	0,0	0,0
		0,0	0,0	0,0
		0,0	0,0	0,0
		0,0	0,0	0,0
		0,0	0,0	0,0
Suma		0,0	0,0	0,0



Nazwa podmiotu Grupy Kapitałowej	Zakres usług	Cena jednostkowa netto	kwota VAT	Cena jednostkowa brutto
----------------------------------	--------------	------------------------	-----------	-------------------------

Dodatkowe koszty- nieuwjęte powyżej

Inne koszty- jakie				-
--------------------	--	--	--	---

C. Dotychczasowe doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań jednostek o podobnym do Spółkę profilu działalności

Proszę o przedstawienie dotychczasowego doświadczenia podmiotu w badaniu sprawozdań jednostek o podobnym do Spółkę profilu działalności.

D. Dotychczasowe posiadane doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań finansowych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Proszę o przedstawienie dotychczasowego doświadczenia podmiotu w badaniu sprawozdań finansowych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

E. Ilość pracowników dedykowanych do prowadzenia badania oraz ich kwalifikacje zawodowe i doświadczenie

Proszę o przedstawienie Ilość pracowników dedykowanych do prowadzenia badania oraz kwalifikacje zawodowe i doświadczenie kluczowych członków zespołu.

F. Oświadczenie o niezależności firmy audytorskiej i niezależności biegłego rewidenta

Proszę o złożenie oświadczeń o niezależności firmy audytorskiej i niezależności biegłego rewidenta.

G. Dodatkowe informacje i komentarze do oferty

Jeśli chcieliby Państwo dołączyć informacje o firmie/produktach (w formie elektronicznej), prosimy o dołączenie je do e-maila w odpowiedzi na niniejsze Zapytanie oraz opisanie załączników poniżej

	Opis załączonej dokumentacji
--	------------------------------



Załącznik 1 (opcjonalnie)	
Załącznik 2 (opcjonalnie)	

Dodatkowe komentarze (prosimy o wszelkie dodatkowe komentarze do niniejszego Zapytania w tym miejscu)	
--	--