



Warszawa, 15 marca 2024 r.

## List przewodni

Szanowni Państwo,

Zapraszamy Państwa firmę do udziału w postępowaniu ofertowym, które ma na celu wyłonienie dostawcy, który przeprowadzi audyt sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, ocenę sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. („Spółka”) oraz badanie sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju.

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

Termin na składanie odpowiedzi (wyłącznie w formie elektronicznej) to 29 marca 2024 r. godz. 17:00 na adres **[ewa.palczewska-dunia@kredytinkaso.pl](mailto:ewa.palczewska-dunia@kredytinkaso.pl)**.

W przypadku jakichkolwiek pytań prosimy o kontakt z:

Ewa Palczewska-Dunia

Dyrektor Pionu Rachunkowości Finansowej i Sprawozdawczości

[ewa.palczewska-dunia@kredytinkaso.pl](mailto:ewa.palczewska-dunia@kredytinkaso.pl)

tel. kom. +48 723-21-21-42



## SPIS TREŚCI

### 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 firmy audytorskiej 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. Osoby kontaktowe.....	7
K. Akceptacja oferty.....	7
L. Dodatkowe pytania .....	7
M. Wybór Oferenta.....	8
N. Poufność .....	8
Specyfikacja oferty .....	9
A. Informacja ogólne.....	9
B. Zakres świadczonych usług i oferta cenowa.....	9
C. Dotychczasowe doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań jednostek o podobnym do Spółkę profilu działalności.....	10
D. Dotychczasowe posiadane doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań finansowych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.....	11
E. Liczba pracowników dedykowanych do prowadzenia badania oraz ich kwalifikacje zawodowe i doświadczenie .....	11
F. 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, nabywanymi przez jednostki zależne z Grupy. Podmioty z Grupy Kapitałowej nabywają portfele wierzytelności zarówno w Polsce jak i za granicą. Grupa 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 jest wyspecjalizowanym podmiotem świadczącym obsługę prawną.

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 audyt sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej, ocenę sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki oraz badanie sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju. Umowa z podmiotem świadczącym usługi audytorskie może zostać zawarta na okres minimum 2 lat. Umowę zawiera Zarząd Spółki po dokonaniu przez Radę Nadzorczą wyboru firmy audytorskiej.

### C. Specyfikacja oferty

Rodzaj badania ustawowego jakie ma zostać przeprowadzone:

- Badanie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso i Jednostki Dominującej za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 oraz późniejsze.
- Przegląd skonsolidowanego półrocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso i Jednostki Dominującej za okres 6 miesięcy kończący się 30 września 2024 oraz późniejsze.
- Badanie jednostkowych rocznych sprawozdań finansowych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso przedstawionych w tabeli poniżej (nie dotyczy spółki chorwackiej i rosyjskiej).
- Przeglądy półroczne funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku oraz późniejsze.
- Ocena sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 oraz późniejsze.
- Atestacja sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 oraz późniejsze.



## KREDYT INKASO

Kraj	Podmiot	Adnotacje	Data bilansowa	Przedmiot działalności	Przychody netto za rok obrotowy 2022/23	Wynik netto za rok obrotowy 2022/23	Suma bilansowa na koniec ostatniego roku obrotowego (31.03.2023)	Kapitały własne na koniec ostatniego roku obrotowego (31.03.2023)
Polska	Kredyt Inkaso S.A. - jednostka dominująca		31 marca	Zgodnie z opisem powyżej, w sekcji "A. Charakterystyka spółki Kredyt Inkaso S.A."	79 787 tys. zł	5 034 tys. zł	378 377 tys. zł	76 679 tys. zł
Polska	Kancelaria Prawnicza FORUM radca prawny Krzysztof Piliś i spółka Sp.k.		31 grudnia	Działalność prawnicza	2 679 tys. zł*	2 220 tys. zł*	3 731 tys. zł*	3 495 tys. zł*
Polska	Finsano S.A.		31 marca	Działalność holdingowa oraz nabywanie w toku egzekucji komorniczych lub działań windykacyjnych nieruchomości, obrót tymi nieruchomościami, ich zagospodarowanie i komercjalizacja	665 tys. zł	3 785 tys. zł	49 229 tys. zł	45 267 tys. zł
Polska	Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.		31 marca	Działalność usługowa w zakresie usług informatycznych	10 971 tys. zł	-1 369 tys. zł	11 188 tys. zł	2 426 tys. zł
Rumunia	Kredyt Inkaso Investments RO S.A.		31 marca	Inwestowanie w portfele wierzytelności, serwisowanie aktywów w postaci wierzytelności	5 582 tys. RON	5 574 tys. RON	63 249 tys. RON	- 1 329 tys. RON
Bułgaria	Kredyt Inkaso Investments BG EAD S.A.		31 grudnia	Inwestowanie w portfele wierzytelności, serwisowanie aktywów w postaci wierzytelności	1 806 tys. BGN*	1 554 tys. BGN*	14 077 tys. BGN*	13 531 tys. BGN*
Rosja	Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	A	31 grudnia	Inwestowanie w portfele wierzytelności, serwisowanie aktywów w postaci wierzytelności	393 941 mln RUB*	191 851 mln RUB*	592 196 mln RUB*	547 532 mln RUB*
Chorwacja	Kredyt Inkaso d.o.o.	A	31 marca	Inwestowanie w portfele wierzytelności, serwisowanie aktywów w postaci wierzytelności	1 tys. EUR	-105 tys. EUR	140 tys. EUR	-615 tys. EUR
Luksemburg	Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) Société Anonyme		31 marca	Inwestowanie w portfele wierzytelności, inwestowanie w papiery wartościowe niosące ryzyko oparte na wierzytelnościach	18 635 tys. zł	38 839 tys. zł	429 672 tys. zł	178 057 tys. zł
Polska	Kredyt Inkaso I NFIZW		31 grudnia	Inwestowanie w portfele wierzytelności	3 180 tys. zł*	483 tys. zł*	239 419 tys. zł*	139 732 tys. zł*
Polska	Kredyt Inkaso II NFIZW		31 grudnia	Inwestowanie w portfele wierzytelności	3 904 tys. zł*	5 657 tys. zł*	161 868 tys. zł*	115 829 tys. zł*
Polska	Kredyt Inkaso III NFIZW		31 grudnia	Inwestowanie w portfele wierzytelności	129 tys. zł*	3 689 tys. zł*	19 787 tys. zł*	19 089 tys. zł*
Polska	KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna		31 marca	Tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	0	-438 tys. zł	500 tys. zł	62 tys. zł



## KREDYT INKASO

Kraj	Podmiot	Adnotacje	Data bilansowa	Przedmiot działalności	Przychody netto za rok obrotowy 2022/23	Wynik netto za rok obrotowy 2022/23	Suma bilansowa na koniec ostatniego roku obrotowego (31.03.2023)	Kapitały własne na koniec ostatniego roku obrotowego (31.03.2023)
Polska	KI Solver Sp. z o.o.		31 marca	Serwisowanie aktywów w postaci wierzytelności	0	-88 tys. zł	953 tys. zł	848 tys. zł

\* dane za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. i na dzień 31 grudnia 2022 r.

Adnotacje:

A – nie obejmuje statutowego jednostkowego sprawozdania finansowego



Harmonogram świadczenia usług:

Przegląd półrocznego skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej i jednostkowego sprawozdania spółki dominującej – zakończone wydaniem raportu w terminie do dnia 18 grudnia 2024 r. dla sprawozdań półrocznych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 r.

Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej i jednostkowego sprawozdania spółki dominującej – zakończone wydaniem raportu w terminie do dnia 30 czerwca 2025 dla sprawozdań rocznych za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 r.

Oceny sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki – w terminie umożliwiającym walnemu zgromadzeniu akcjonariuszy podjęcie uchwały opiniującej sprawozdanie o wynagrodzeniach.

Badanie roczne jednostkowych sprawozdań podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej – zgodnie ze statutowymi terminami.

Atestacja sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju – zakończone wydaniem raportu w terminie zgodnym z publikacją rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.

### D. Kryteria wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego

Podstawą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych będą następujące kryteria:

- a) możliwość zapewnienia świadczenia pełnego zakresu usług określonych przez Spółkę, w tym, w szczególności:
  - a. badania sprawozdań jednostkowych
  - b. badania sprawozdań skonsolidowanych
  - c. przeglądów śródrocznych.
- 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 firmę audytorską (która jednak nie może być jedynym ani przeważającym kryterium rekomendacji lub wyboru)
- e) liczba pracowników dedykowanych do przeprowadzenia badania, ich kwalifikacje zawodowe oraz doświadczenie
- f) możliwość przeprowadzenia badania w terminach określonych przez Spółkę
- g) reputacja firmy audytorskiej na rynkach finansowych
- h) dotychczasowe współpraca firmy audytorskiej 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.



## KREDYT INKASO

### E. Termin złożenia oferty

Nieprzekraczalny termin nadesłania oferty to 29 marca 2024 godz. 17:00 na adres: **ewa.palczewska-dunia@kredytinkaso.pl**.

### F. Instrukcja składania oferty

Odpowiadając na niniejsze zapytanie, prosimy o przesłanie oferty będącej odpowiedzią na niniejsze zapytanie ofertowe co najmniej w zakresie informacji zdefiniowanych w sekcji **Specyfikacja oferty**.

### G. Zakres czasowy oferty

Oferta powinna być określona na okres 2 lat z możliwością przedłużenia na kolejne okresy z zastrzeżeniem prawnych ograniczeń rotacji audytorów.

### H. Język oferty

Językiem oferty jest język polski.

### I. Prawo właściwe

Zapytanie Ofertowe oraz potencjalna współpraca w oparciu o umowę poddane są prawu polskiemu.

### J. Osoby kontaktowe

W przypadku jakichkolwiek pytań prosimy o kontakt:

Ewa Palczewska-Dunia

Dyrektor Pionu Rachunkowości Finansowej i Sprawozdawczości

ewa.palczewska-dunia@kredytinkaso.pl

tel. kom. +48 723-21-21-42

### 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 wyłonionymi 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 22 marca 2024 r. godz. 17:00. 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.



### M. Wybór Oferenta

Wyboru Oferenta dokonuje Rada Nadzorcza Spółki. Wybór Oferenta zostanie dokonany wyłącznie na podstawie oceny złożonych ofert, w oparciu o kryteria zawarte w załączonych politykach i procedurach wyboru audytora Spółki.

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). Oferent składając ofertę poświadcza jednocześnie swoją bezstronność oraz niezależność.

### 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 zobowiązuje się do zachowania poufności przekazanych informacji.

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





## Specyfikacja oferty

### A. Informacja ogólne

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	2021	2022	2023
Przychody (PLN)			
Zysk brutto (PLN)			
Zatrudnienie (pełne etaty)			
Liczba badanych spółek notowanych na GPW			

B. Informacja o karach nałożonych na firmę audytorską przez regulatorów w okresie ostatnich pięciu lat oraz o toczących się postępowaniach mogących skutkować nałożeniem kary

### C. Zakres świadczonych usług i oferta cenowa

Tabelę należy powielić dla kolejnych lat obrotowych, dla których jest składana oferta, ze wskazaniem okresu, którego dotyczy.

Nazwa podmiotu Grupy Kapitałowej	Zakres usług	Cena jednostkowa netto	kwota VAT	Cena jednostkowa brutto
Kredyt Inkaso S.A.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
	Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
	Ocena sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki	0,00	0,00	0,00



## KREDYT INKASO

Nazwa podmiotu Grupy Kapitałowej	Zakres usług	Cena jednostkowa netto	kwota VAT	Cena jednostkowa brutto
	Atestacja sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso	0,00	0,00	0,00
Kancelaria Prawnicza FORUM radca prawny Krzysztof Piliś i spółka Sp.k.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
Finsano S.A.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
Kredyt Inkaso Investments RO S.A.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
Kredyt Inkaso Investments BG EAD S.A.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) Société Anonyme	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
Kredyt Inkaso I NFIZW	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego			
Kredyt Inkaso II NFIZW	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego			
Kredyt Inkaso III NFIZW	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego			
KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
KI Solver Sp. z o.o.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,0
	<b>SUMA:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Dodatkowe koszty - nieujęte powyżej:

Proponowane zasady ustalania wynagrodzenia w przypadku zmian w Grupie Kapitałowej:

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

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



## KREDYT INKASO

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

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

F. Liczba pracowników dedykowanych do prowadzenia badania oraz ich kwalifikacje zawodowe i doświadczenie

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

G. Dodatkowe informacje i komentarze do oferty

Rozstrzygnięcia prowadzonego w Grupie Kapitałowej przeglądu opcji strategicznych mogą skutkować zmianą zakresu wymaganych usług świadczonych przez firmę audytorską. Prosimy o informację o wpływie ograniczenia zakresu świadczonych usług na ceny poszczególnych składników oferty. Czy w wypadku gdy badanie sprawozdania którejś ze spółek z Grupy Kapitałowej przestanie być wymagane, rozwiązanie umowy o badanie będzie wiązało się z kosztami po naszej stronie (jeśli żadne prace nie zostaną jeszcze wykonane)?

Prosimy o przedstawienie wykonalnego planu audytu w zakresie pakietu konsolidacyjnego spółki zależnej z siedzibą w Moskwie.

Jeśli chcieliby Państwo dołączyć informacje o firmie/produktach, prosimy o dołączenie ich do e-maila w odpowiedzi na niniejsze Zapytanie.