

Warszawa, dnia 13.12.2024r.

ZAPYTANIE OFERTOWE / O CENĘ

dotyczące

wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych

na potrzeby

VeloBanku S.A. oraz Grupy Kapitałowej VeloBanku S.A.

Niniejszy dokument jest oficjalnym zapytaniem ofertowym wystosowanym przez VeloBank S.A. w ramach postępowania zakupowego, którego przedmiotem jest wybór podmiotu uprawnionego do świadczenia usług badania i przeglądu sprawozdań finansowych na rzecz VeloBank S.A. oraz Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. („Grupa”).

Informacje ogólne, szczegółowe i Ogólne Warunki Składania Ofert zawarte są w dalszej części zapytania.

Zapytanie ofertowe składa się z następujących części:

- I Przedmiot zapytania ofertowego - opis i specyfikacja.
- II Opis zakresu działalności Banku i Grupy Kapitałowej VeloBank S.A.
- III Istotne informacje w zakresie oferty.
- IV Kryteria wyboru firmy audytorskiej.
- V Termin składania oferty i osoby kontaktowe.
- VI Pytania dodatkowe oferentów.
- VII Warunki ogólne.

I. Przedmiot zapytania ofertowego - opis i specyfikacja

Przedmiotem zapytania ofertowego jest oferta na badanie jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za lata 2025-2026, opcjonalny przegląd skróconych śródrocznych jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych banku (pierwszy przegląd za okres kończący się 30.06.2025 r.) oraz atestacja sprawozdania zrównoważonego rozwoju.

Zaproszenie Ofertowe publikowane jest na stronie internetowej Banku.

II. Opis zakresu działalności Banku i Grupy Kapitałowej VeloBanku S.A.

VeloBank SA jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej VeloBank S.A.. Bank posiada siedzibę w Warszawie pod adresem Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000991173, NIP 7011105189, REGON 523075467, o kapitale zakładowym 711.734.000,00 zł w całości opłaconym.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest wykonywanie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej określonej w Statucie Banku. Bank prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi dla osób fizycznych i klientów firmowych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.

Ofertę własną Banku uzupełnia spółka zależna, która zajmuje się działalnością brokerów i agentów ubezpieczeniowych oraz prowadzi platformę zakupową VeloMarket. ProEkspert Sp. z o. o. wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń na podstawie zawartych z nimi umów agencyjnych.

Kolejną spółką zależną z Grupy Kapitałowej jest VeloLeasing S. A., która oferuje usługi związane z finansowaniem pojazdów, w formie leasingu oraz pożyczek.

Berticoneby Investments Sp. z o. o. nie prowadzi działalności gospodarczej, planowane jest wykorzystanie spółki w audytowanym okresie.

Ponadto, Bank podpisał umowę nabycia większościowego pakietu akcji Noble Funds TFI S.A.. Formalnie transakcja zostanie sfinalizowana m.in. po otrzymaniu niezbędnych zgód ze strony Komisji Nadzoru Finansowego.

Jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

III. Istotne informacje w zakresie oferty

1. Szczegółowy zakres przedmiotowy zamówienia zawarty jest w Załączniku nr 1.
2. Terminy związane ze złożeniem oferty:
 - Podmioty zainteresowane udziałem w postępowaniu ofertowym powinny złożyć potwierdzenie udziału w postępowaniu w terminie do dnia 20 grudnia 2024 roku.
 - Oferty powinny być przesłane w formie elektronicznej z kwalifikowanym podpisem elektronicznym w terminie do dnia 7 stycznia 2025 roku.
 - Potwierdzenie zainteresowania oraz złożenie oferty należy przesłać w formie elektronicznej z kwalifikowanym podpisem elektronicznym na adres: VELO_audyt_przetarg@velobank.pl
 - Termin ważności oferty powinien wynosić minimum 90 dni.
3. Ewentualne pytania do Zamawiającego dotyczące Zaproszenia Ofertowego można kierować w formie elektronicznej do dnia 27 grudnia 2024 roku poprzez wysłanie e-mail na adres: VELO_audyt_przetarg@velobank.pl.
4. Na otrzymane pytania Bank udzieli odpowiedzi za pośrednictwem poczty elektronicznej.

1. Zawartość oferty.

a) informację o firmie audytorskiej zawierającą w szczególności informacje o:

- potwierdzeniu wpisu do rejestru biegłych rewidentów i na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;

- proponowanym składzie zespołu audytowego przydzielonego do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku, oraz potwierdzenie, że osoba wyznaczona jako kluczowy biegły rewident posiada uprawnienia do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdania finansowego oraz została wpisana do rejestru biegłych rewidentów prowadzonego przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów;

- posiadaniem przez firmę audytorską, kluczowego biegłego rewidenta oraz zespół mający wykonać badanie sprawozdań finansowych doświadczeniu zawodowym w przeprowadzaniu badania sprawozdań finansowych podmiotów z sektora bankowego i finansowego oraz finansowych grup kapitałowych oraz dodatkowo innych podmiotów notowanych na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych wraz z informacją o podmiotach, które kluczowy biegły rewident i firma audytorska oraz zespół badał w okresie ostatnich 5 lat oraz ewentualnymi referencjami,

b) oświadczenie firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta o spełnieniu ustawowo określonych wymogów niezależności, o których mowa w art. 69-73 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, uwzględniając usługi świadczone przez podmioty należące do sieci, do której należy dana firma audytorska oraz nieistnieniu innych zagrożeń dla ich niezależności,

c) oświadczenie o spełnieniu warunku w zakresie rotacji firmy audytorskiej oraz kluczowego biegłego rewidenta zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym i Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE,

- d) oświadczenie, mówiące o tym, czy całkowite wynagrodzenie firmy audytorskiej otrzymane od Banku lub którejkolwiek ze spółek z Grupy za każde z 3 ostatnich lat obrotowych nie przekracza 15% całkowitego wynagrodzenia uzyskanego przez oferenta w każdym z tych 3 lat obrotowych.

2. Ponadto Oferent powinien w przedłożonej ofercie:

- a) przedłożyć informację o posiadanym ubezpieczeniu od odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności rewizji finansowej oraz odpowiedzialności finansowej z tytułu naruszenia warunków umowy,
 - b) potwierdzić gotowość wykonania prac określonych w Załączniku nr 1,
 - c) przedstawić proponowany harmonogram prac,
 - d) potwierdzić gotowość uczestniczenia w trakcie świadczenia usługi w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej po uprzednim otrzymaniu zaproszenia,
 - e) dostarczyć wypełnioną ankietę oraz oświadczenie ESG stanowiące Załączniki nr 2a oraz 2b, a także dane finansowe (Załącznik nr 3) oraz oświadczenie kontrahentów Załącznik nr 4,
 - f) złożyć oświadczenie o tym, iż znajduje się w sytuacji finansowej zapewniającej wykonanie przedmiotu postępowania zakupowego oraz iż zobowiązuje się do zachowania poufności,
 - g) przedłożyć informację, czy posiada status „dużego przedsiębiorcy” jak również status Zakładu Pracy Chronionej.
3. Oferta powinna zawierać dla każdego z okresów objętych ofertą informację o wysokości oczekiwanego wynagrodzenia netto związanego z badaniem i przeglądem sprawozdań finansowych, w podziale na podmioty, badanie roczne oraz kwartalne przeglądy śródrocznych jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych VeloBanku i Grupy Kapitałowej, a także ewentualne koszty dodatkowe ze wskazaniem ich max. limitu procentowego wartości umowy, zgodnie z opisem zamówienia określonym w Załączniku nr 1.
4. Proponowane wynagrodzenie nie może być uzależnione od żadnych warunków, w tym od wyniku badania oraz świadczenia innych usług oraz nie może być uzależnione od świadczenia na rzecz Banku lub jednostek z nim powiązanych dodatkowych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską lub podmiot powiązany z firmą audytorską lub podmiot należący do sieci, do której należy dana firma audytorska.

IV. Kryteria wyboru firmy audytorskiej

Kryteriami oceny uwzględnianymi przy wyborze firmy audytorskiej będą:

1. Posiadane przez firmę audytorską a także kluczowego biegłego rewidenta i zespół dedykowany do badania sprawozdań finansowych doświadczenie zawodowe w badaniu sprawozdań finansowych banków, innych podmiotów finansowych oraz finansowych grup kapitałowych.
2. Posiadana wiedza i kompetencje zawodowe prezentowane przez firmę audytorską, kluczowego biegłego rewidenta oraz zespół wykonujący badanie sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej.
3. Liczba dedykowanych zasobów osobowych do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy.
4. Proponowany harmonogram prac.
5. Proponowana organizacja pracy i gotowość do bieżących kontaktów z Zarządem, Komitetem Audytu oraz Radą Nadzorczą Banku i Spółek.
6. Wysokość oczekiwanego wynagrodzenia.
7. Spełnienie kryteriów związanych z wyrażeniem bezstronnej, niezależnej i obiektywnej opinii.

8. Stosowanie zasad ESG.

V. Termin składania ofert i osoby kontaktowe

Oferty wraz z załącznikami należy przesłać w formie elektronicznej z kwalifikowanym podpisem elektronicznym na adres: VELO_audyt_przetarg@velobank.pl, tak aby przesyłana wiadomość nie przekraczała wielkości 10 MB w 1 mailu i nie zawierała plików wykonawczych (typu *.exe), filmowych lub muzycznych.

Termin składania ofert upływa dnia 7 stycznia 2025r.

VI. Pytania dodatkowe oferentów

Pytania dodatkowe można składać do dnia 27 grudnia 2024 roku.

Lista pytań wraz z odpowiedziami zostanie rozesłana do wszystkich Oferentów **do dnia 31 grudnia 2024 roku** w formie Załącznika nr 5 bez ujawniania autorów pytań. Pytania dodatkowe należy przysyłać jedynie drogą mailową na następujący adres: VELO_audyt_przetarg@velobank.pl.

VII. Warunki ogólne

1. Tajemnica przedsiębiorstwa

Treść niniejszego dokumentu, wszelkie informacje, do których się odwołuje oraz prowadzona korespondencja związana z zapytaniem oraz rozmowy muszą zostać zachowane w tajemnicy. Dostawca jest zobowiązany do nie udostępniania osobom trzecim informacji uzyskanych w związku z postępowaniem zakupowym bez pisemnej zgody i upoważnienia ze strony VeloBank S.A.

2. Zgoda i oświadczenie dostawcy

Przez złożenie oferty Dostawca wyraża zgodę na warunki określone w zapytaniu i niniejszych Warunkach oraz akceptuje wyrażone w nich zasady w całości.

Dostawca przez złożenie oferty wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych na potrzeby postępowania zakupowego.

Poprzez złożenie oferty Dostawca oświadcza, że spełnia nw. warunki:

1. Posiada niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponuje potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania umowy.
2. Znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
3. Posiada uprawnienia i umiejętności niezbędne do realizacji przedmiotu zapytania, jeżeli takie uprawnienia i umiejętności wymagane są przepisami obowiązującego prawa.
4. Jeśli Oferent proponuje usługi strony trzeciej, musi jasno określić wiążące ich zależności lub umowy.

3. Koszt sporządzenia oferty

VeloBank S.A. nie będzie pokrywał żadnych kosztów Dostawcy związanych z przygotowaniem odpowiedzi na zapytanie ofertowe, dostawą i zwrotem wzorów / próbek, prezentacji odpowiedzi, spotkań czy negocjacji.

4. Ocena ofert

Ocenię podlegać będą oferty kompletne i złożone w terminie. VeloBank S.A. wykluczy z konkursu oferty Dostawców w stosunku, do których stwierdzono, że dostarczone przez nich informacje istotne dla prowadzonego postępowania są nieprawdziwe. VeloBank S.A. może odrzucić ofertę, jeżeli jest sprzeczna z zapytaniem lub jej złożenie stanowi czyn nieuczciwej konkurencji. Z tytułu odrzucenia oferty Dostawcy nie przysługują żadne roszczenia do VeloBank S.A.

5. Wykorzystanie oferty

VeloBank S.A. zastrzega sobie prawo do swobodnego wyboru informacji lub jej części oraz do skorzystania z selektywnie wybranej części oferty.

6. Wybór Dostawcy

VeloBank S.A. zastrzega sobie prawo do ostatecznego wyboru Dostawcy na podstawie otrzymanych ofert. Informacje zawarte w zapytaniu i odpowiedzi Dostawcy mogą być podstawą do dalszych negocjacji.

VeloBank S.A. zastrzega sobie prawo do nie wybrania żadnej z ofert bez podania przyczyny. W takim przypadku Dostawcom nie przysługują żadne roszczenia.

VeloBank S.A. zastrzega sobie prawo do publicznego nie ujawnienia zwycięskiego Dostawcy.

7. Postanowienia końcowe

W przypadkach, gdy zapytanie ofertowe inaczej reguluje kwestie przedstawione w niniejszych Warunkach, wiążące dla Dostawcy i VeloBank S.A. są postanowienia zapytania ofertowego.

Zamawiający może żądać udzielenia przez Oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2019 poz. 1843).

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej specyfikacji Zapytania będą miały zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

Z poważaniem,

Tomasz Kubiak

Członek Zarządu

VeloBank S.A.

Załączniki:

1. Szczegółowy zakres przedmiotowy zamówienia.
- 2a. Ankieta ESG.
- 2b. Oświadczenie ESG
3. Dane finansowe oferenta
4. Oświadczenie kontrahentów
5. Pytania, odpowiedzi