

**SPRAWOZDANIE**  
**Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ**  
**SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A.**  
**W ROKU OBROTOWYM 2020**

**I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ OPEN FINANCE S.A. W 2020 ROKU**

**1. Posiedzenia**

W roku obrotowym 2020 Rada Nadzorcza Spółki Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie („Spółka”) odbyła 7 (siedem) posiedzeń oraz podjęła 55 (pięćdziesiąt pięć) uchwał, z czego:

- 17 (siedemnaście) uchwał podjętych zostało na posiedzeniach,
- 38 (trzydzieści osiem) uchwał podjętych zostało przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

**2. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2020 roku**

Na dzień 31 grudnia 2020 roku skład Rady Nadzorczej Open Finance S.A. przedstawiał się następująco:

- 1) Jacek Lisik - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) dr Leszek Czarnecki - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- 3) Piotr Liszcz – Członek Rady Nadzorczej,
- 4) Maciej Kleczkiewicz - Członek Rady Nadzorczej,
- 5) Bogdan Frąckiewicz - Członek Rady Nadzorczej.
- 6) Alina Rudnicka – Acosta - Członek Rady Nadzorczej,
- 7) Stanisław Wlazło - Członek Rady Nadzorczej,

W okresie sprawozdawczym zaszły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- w dniu 21 grudnia 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Open Finance S.A. powołało na członka Rady Nadzorczej Panią Alinę Rudnicką – Acosta na trzyletnią kadencję,
- w dniu 21 grudnia 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Open Finance S.A. powołało na członka Rady Nadzorczej Pana Bogdana Frąckiewicz na trzyletnią kadencję.

**3. Wykonywanie nadzoru**

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki.

Czynności nadzorczo - kontrolne obejmowały w szczególności:

- analizowanie bieżących wyników finansowych Spółki i ich ocenę,
- zapoznawanie się z okresowymi informacjami Zarządu, dotyczącymi bieżącej i planowanej działalności Spółki,
- analizowanie planu finansowego,
- udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań w tym zobowiązań z podmiotami powiązаныmi wraz z bieżącą oceną rynkowości takich transakcji.

W ramach wykonywania swych czynności Rada Nadzorcza w 2020 roku prowadziła działania nadzorcze i kontrolne dotyczące m.in. :

- zatwierdzania zmiany polityki rachunkowości Spółki,
- opiniowania uchwał przedkładanych pod obrady Walnego Zgromadzenia,
- składania oświadczeń wymaganych w raporcie rocznym Spółki oraz skonsolidowanym raporcie rocznym Grupy Kapitałowej,
- przyjęcia Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2019 r.,
- przyjęcia Planu Audytu Wewnętrznego,
- przyjęcia Roczno sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Open Finance S.A. za rok 2019 r. i Planu Pracy Komitetu Audytu na rok 2020,
- oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki w 2019 r. oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2019 rok,
- oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance w 2019 roku,
- udzielenia rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu co do pokrycia straty za 2019 rok,
- przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2019 roku,
- udzielenia rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu co do udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
- opiniowania uchwał przedkładanych pod obrady Walnego Zgromadzenia,
- wyboru członków Komitetu Audytu,
- ustalania warunków zatrudnienia i wynagrodzenia członków Zarządu,
- akceptacja dokumentów określających kierunek działania Spółki,
- udzielania zgody w sprawie nabywania/obejmowania lub zbywania akcji przez Spółkę,
- wyrażania zgody na zawieranie umów powodujących zaciąganie przez Spółkę zobowiązań finansowych w znacznej wysokości,
- zmiany Planu Finansowego na 2020 rok oraz zatwierdzenia Planu Finansowego Open Finance S.A. na 2021 rok.

#### 4. Komitet Audytu

Komitet Audytu Open Finance S.A. funkcjonuje w oparciu o Regulamin Komitetu Audytu Open Finance S.A. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Ostatnie zmiany do w/w Regulaminu przyjęte zostały Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2021 podjętą w dniu 10 lutego 2021 roku.

W skład Komitetu Audytu na dzień 31 grudnia 2020 roku wchodził:

- Stanisław Wlazło – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Bogdan Frąckiewicz – Członek Komitetu Audytu,
- Jacek Lisik – Członek Komitetu Audytu.

W okresie sprawozdawczym zaszły następujące zmiany w Komitecie Audytu:

- w dniu 22 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o odwołaniu z funkcji członka Komitetu Audytu Pana Piotra Liszcza i powołaniu w skład Komitetu Audytu Pana Bogdana Frąckiewicza.

Spośród członków Komitetu Audytu kryterium niezależności wskazane w art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017r. poz. 1089) spełniają wszyscy członkowie Komitetu Audytu, tj. Pan. Stanisław Wlazło, Pan Bogdan Frąckiewicz oraz Pan Jacek Lisik.

Jako osobę posiadającą wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano Pana Jacka Lisika.

Wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka, posiadają wszyscy członkowie Komitetu Audytu.

Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac.

Komitet Audytu, wykonując swoje obowiązki, odbył w 2020 roku 8 (osiem) posiedzeń. Łącznie w 2020 roku Komitet Audytu podjął 13 (trzynaście) uchwał, tj.:

- 1) uchwałę nr 1/2020 w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej przyjęcia Roczego Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie za rok 2019.,
- 2) uchwałę nr 2/2020 w sprawie dokonania oceny niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Open Finance S.A.,
- 3) uchwałę nr 3/2020 w sprawie zaopiniowania aktualizacji Polityki rachunkowości Open Finance S.A.,
- 4) uchwałę nr 4/2020 w sprawie zatwierdzenia informacji Komitetu Audytu dla Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdań finansowych Open Finance S.A. za rok 2019, sposobie przyczynienia się badania do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Open Finance S.A. oraz roli Komitetu Audytu w procesie badania,

- 5) w uchwałę nr 5/2020 sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania Jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 r.,
- 6) uchwałę nr 6/2020 w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 r.,
- 7) uchwałę nr 7/2020 w sprawie wydania rekomendacji Radzie Nadzorczej dotyczącej wyboru podmiotu dokonującego badania jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok obrotowy 2020 i 2021,
- 8) uchwałę nr 8/2020 w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej przyjęcia Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego za rok 2019,
- 9) uchwałę nr 9/2020 w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej przyjęcia Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Open Finance S.A.,
- 10) uchwałę nr 10/2020 w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania zmienionej Polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Open Finance S.A.,
- 11) uchwałę nr 11/2020 w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej zgody na wybór BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. do wykonania oceny sprawozdania o wynagrodzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Open Finance S.A. za lata 2019-2020,
- 12) uchwałę nr 12/2020 w sprawie rekomendacji Radzie Nadzorczej przyjęcia Planu Audytu Wewnętrznego na 2021 rok,
- 13) uchwałę nr 13/2020 w sprawie rekomendacji Radzie Nadzorczej Open Finance SA przyjęcia Planu Pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Open Finance S.A. na 2021 rok.

Komitet Audytu zrealizował swoje zadania w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowania wykonania czynności rewizji finansowej, monitorowania niezależności biegłego rewidenta, monitorowania audytu wewnętrznego. W ramach swoich obrad Komitet dokonał również monitoringu skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

## **5. Ocena pracy**

W skład Rady Nadzorczej Open Finance S.A. w roku 2020 wchodziły osoby reprezentujące wymagany dla pełnienia funkcji w organie nadzorczym spółki publicznej poziom przygotowania zawodowego, posiadające należyłą wiedzę oraz doświadczenie zawodowe.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, który podejmuje działania, mające na celu wykonywanie obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. Skład Komitetu Audytu jest zgodny z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich, oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r. (Dz. U. z 2017r. poz. 1089).

Wybór audytora do badania sprawozdania finansowego Spółki oraz Grupy Kapitałowej za rok 2020, został dokonany na podstawie rekomendacji przedstawionej Radzie Nadzorczej przez Komitet Audytu (Uchwała nr 7/2020 Komitetu Audytu Open Finance S.A. w sprawie wydania rekomendacji Radzie

Nadzorczej dotyczącej wyboru podmiotu dokonującego badania jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok obrotowy 2020 i 2021).

Rada Nadzorcza wykonując swoje obowiązki pozyskiwała informacje konieczne do ich wykonania z przedstawianych przez Zarząd na posiedzeniach Rady Nadzorczej dokumentów, informacji oraz prezentacji i wyjaśnień. Członkowie Rady Nadzorczej w trakcie swojej pracy w roku 2020 zajmowali się najistotniejszymi aspektami działalności i funkcjonowania Spółki przykładając szczególną uwagę do wewnętrznych i zewnętrznych obszarów ryzyka w tym związanymi z epidemią COVID-19. Członkowie Rady systematycznie zapoznawali się informacjami otrzymywanymi od Zarządu

i formułowali własne uwagi i oceny. Systematycznej analizie podlegały przygotowywane przez Zarząd Spółki materiały dotyczące sytuacji finansowej Spółki.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd przedstawiał informacje dotyczące wszelkich aspektów organizacyjnych, prawnych i finansowych związanych z działalnością Spółki oraz spółek zależnych, a także na bieżąco informował Radę Nadzorczą o sprawach objętych jej kompetencjami.

Biorąc powyższe pod uwagę, w ocenie Rady Nadzorczej, Rada wykonywała swoje zadania w sposób rzetelny i efektywny. Wypełniała w sposób właściwy nałożone na nią obowiązki i kompetencje ustawowe i statutowe, gwarantując odpowiedni nadzór nad Spółką we wszystkich istotnych dziedzinach jej działalności.

## **II. SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW OCENY SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ OPEN FINANCE S.A. W 2020 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO OPEN FINANCE S.A. ZA 2020 ROK ORAZ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ OPEN FINANCE S.A. ZA 2020 ROK ORAZ WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE POKRYCIA STRATY ZA 2020 ROK.**

### **1. Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2020 roku, sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za 2020 rok oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2020 rok.**

Działając na podstawie art. 382 §3 w związku z art. 395 §2 pkt 1) oraz §5 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2020 r. sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki, sprawozdania finansowego Spółki za rok 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok 2020 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

W przedstawionym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Open Finance S.A. za 2020 r.:

- a) jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2020 r. wykazujące stratę netto w kwocie 26.033 tys. zł,
- b) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 r., wykazujące sumę aktywów w kwocie 192.033 tys. zł,

- c) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 26.033 tys. zł,
- d) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 323 tys. zł.

W przedstawionym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance za 2020 r.:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2020 r. wykazujące stratę netto w kwocie 28.869 tys. zł,
- b) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 r., wykazuje sumę aktywów w kwocie 242.754 tys. zł,
- c) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 28.869 tys. zł,
- d) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 537 tys. zł.

Sprawozdania finansowe Spółki oraz Grupy Kapitałowej zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa przez niezależnego biegłego rewidenta, podmiot BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., który wydał do nich opinię bez zastrzeżeń.

Rada Nadzorcza Open Finance S.A., po wnikliwym rozpatrzeniu „Jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za rok 2020” oraz „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance za rok 2020”, a także po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta i ze sprawozdaniem z badania, pozytywnie ocenia przedmiotowe sprawozdania w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym.

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, iż wyżej wymienione sprawozdania zostały sporządzone w ustalonym przepisami terminie i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w brzmieniu zatwierdzonym przez Unię Europejską. Poprawność sporządzenia przedmiotowego sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami rachunkowymi, dokumentami i stanem faktycznym nie budzi zastrzeżeń i znajduje potwierdzenie w opinii biegłego rewidenta. Zgodnie z opinią wydaną przez niezależnego biegłego rewidenta zarówno jednostkowe, jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Open Finance S.A. oraz Grupy Kapitałowej Open Finance S.A., przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki i Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2020 r. w tym rzetelne dane jednostkowego i skonsolidowanego wyniku finansowego, a także przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2020. Są one zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i Statutem Spółki.

Rada Nadzorcza Open Finance S.A., po wnikliwym rozpatrzeniu „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności Open Finance S.A. za 2020 rok”, pozytywnie ocenia przedmiotowe sprawozdanie w zakresie jego zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym.

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, iż wyżej wymienione sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz §71 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Zgodnie z opinią niezależnego biegłego rewidenta sprawozdanie Zarządu jest zgodne z informacjami ujętymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. i nie zawiera istotnych zniekształceń. Zamieszczone w sprawozdaniu „Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2020 roku” uwzględnia wszystkie wymagane składowe, a „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych” stanowi wyodrębnioną część sprawozdania Zarządu.

## **2. Ocena wniosku Zarządu w przedmiocie sposobu pokrycia straty za 2020 r.**

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Open Finance S.A., aby poniesiona przez Spółkę w 2020 roku strata w kwocie 25 707 330,59 zł (słownie: dwadzieścia pięć milionów siedemset siedem tysięcy trzysta trzydzieści złotych 59/100) została pokryta z kapitału zapasowego Spółki.

## **III. ZWIĘZŁA OCENA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI ZA 2020 ROK.**

Rada Nadzorcza Open Finance S.A., realizując postanowienia § 20 ust. 2 lit. l) Statutu Spółki oraz postanowienia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” (zasada II.Z.10.1 i II.Z.10.3) przyjmuje niniejszym zwięzłą ocenę sytuacji Open Finance S.A., uwzględniającą ocenę skuteczności i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki, compliance i funkcji audytu wewnętrznego, oraz ocenę wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych.

### **1. Ocena działalności Spółki**

W 2020 roku Open Finance S.A. przechodziła transformację. Spółka dąży do bycia elastyczną organizacją. Podstawowym celem Spółki jest dostarczać Klientom szeroki wachlarz produktów finansowych oraz możliwość korzystania z pomocy wysoko wykwalifikowanych Ekspertów w placówkach na terenie całej Polski. Równoległe Spółka rozwija dostęp do oferty poprzez kanały zdalne i Contact Center.

Jednym z głównych celów Spółki jest zwiększanie rentowności. W ostatnim roku znacząco zostały zredukowane koszty stałe. Tam, gdzie to było zasadne, zmniejszona została powierzchnia oddziałów. W większości przypadków w drodze negocjacji zostały obniżone także czynsze oraz koszty administracyjne. Dzięki digitalizacji Spółka zredukowała w ostatnich latach Centralę o blisko 70%.

Pomimo negatywnych konsekwencji jakie wywołała Pandemia COVID – 19 Spółka w dalszym ciągu pozostaje w czołówce firm zajmujących się pośrednictwem finansowym w Polsce.

Spółka osiąga przychody z prowizji za pośrednictwo finansowe, która pobierana jest od instytucji finansowej oferującej dany produkt.

Spółka kładzie szczególny nacisk na efektywność sprzedażową ekspertów finansowych, jakość obsługi klientów oraz efektywność sprzedaży pochodzącej z istniejących baz klientów.

## 2. Wyniki finansowe za rok 2020 rok

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa Open Finance S.A. osiągnęła przychody w wysokości 214.840 tys. zł a w analogicznym okresie 2019 roku 337.674 tys. zł – odnotowano 36% spadek przychodów rok do roku. Spadek przychodów wynika ze: spadku przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów kredytowych o 35%, spadku przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych o 16% oraz 69% spadku przychodów z pośrednictwa nieruchomości.

W analizowanym okresie sprawozdawczym skonsolidowane koszty działalności operacyjnej wyniosły 222.945 tys. zł, podczas gdy w 2019 roku wyniosły 353.306 tys. zł, co stanowi 37% spadek kosztów operacyjnych rok do roku. Spadek kosztów operacyjnych wynika głównie z redukcji kosztów zatrudnienia, zmniejszenia zewnętrznej sieci sprzedaży oraz zmniejszenia kosztów wynajmowanych powierzchni związanych ze zmianą adresu siedziby Spółki oraz redukcji ilości oddziałów sprzedaży.

W okresie 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2020 roku Grupa Kapitałowa osiągnęła zysk na pozostałej działalności operacyjnej (per saldo pozostałe przychody operacyjne oraz pozostałe koszty operacyjne), co wynika głównie z wyniku z tytułu utraty kontroli nad Home Broker S.A. (w wyniku ogłoszenia upadłości spółki) w kwocie 28.687 tys. zł oraz z odpisów aktualizujących wartość niematerialne w kwocie 11.246 tys. zł. Udział w stracie spółek stowarzyszonych za rok 2020 wyniósł 25.508 tys. zł (1.218 tys. zł zysku w 2019 roku). W efekcie opisanych powyżej zdarzeń, w okresie 12 miesięcy 2020 roku Grupa poniosła stratę netto w wysokości 28.544 tys. zł (w 2018 roku strata netto wyniosła 175.716 tys. zł).

W analizowanym okresie sprawozdawczym Spółka osiągnęła przychody w wysokości 191.330 tys. zł a w analogicznym okresie 2019 roku 294.037 tys. zł – odnotowano 35% spadek przychodów rok do roku, który był spowodowany spadkiem przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów kredytowych o 35% oraz spadku przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych o 41%.

W analizowanym okresie koszty działalności operacyjnej wyniosły 198.322 tys. zł, podczas gdy w 2019 roku wyniosły 299.499 tys. zł, co oznacza spadek o 101.177 tys. zł rok do roku. Spadek kosztów operacyjnych wynika głównie ze spadku kosztów prowizji doradców zewnętrznych o 34% (74.809 tys. zł) i jest związany ze spadkiem przychodów prowizyjnych). Spadek kosztów operacyjnych wynika głównie z redukcji kosztów zatrudnienia, zmniejszenia zewnętrznej sieci sprzedaży oraz zmniejszenia kosztów wynajmowanych powierzchni związanych ze zmianą adresu siedziby Spółki oraz redukcji ilości oddziałów sprzedaży. Jest to efektem kontynuacji podjętych działań mających na celu redukcję kosztów stałych.

W okresie 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2020 roku Spółka poniosła stratę na pozostałej działalności operacyjnej (per saldo pozostałe przychody operacyjne oraz pozostałe koszty operacyjne), co wynika głównie z odpisu aktualizującego pożyczki w kwocie 8.211 tys. zł oraz odpisów na kaucje i należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 4.996 tys. zł. Spółka dokonała również odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Noble Funds TFI S.A. w kwocie 1.702 tys. zł a także odpisu aktualizującego wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego na kwotę 1.087 tys. zł.” W efekcie opisanych powyżej zdarzeń, w okresie 12 miesięcy 2020 roku Spółka poniosła stratę netto w wysokości 25.707 tys. zł (w 2019 roku strata wyniosła 168.010 tys. zł).

### **3. Ocena skuteczności i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej**

Open Finance S.A. posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Spółki oraz jednostki zależne. System kontroli wewnętrznej w Spółce jest istotnym narzędziem kontrolowania jej działalności, wspomagającym zarządzanie, usprawniania realizacji jej zadań oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności jej funkcjonowania.

Celem systemu kontroli wewnętrznej w Spółce jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej Spółki obejmuje:

- mechanizmy kontroli ryzyka;
- kontrolę funkcjonalną;
- badanie zgodności działania Spółki z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- audyt wewnętrzny.

#### **FUNKCJONOWANIE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

##### **MECHANIZMY KONTROLI RYZYKA**

Celem funkcjonujących w Spółce mechanizmów kontroli jest zapobieganie błędom w działalności, ujawnianie nieprawidłowości oraz zapewnienie rzetelności ewidencji księgowej, a także efektywności operacyjnej.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej stanowią:

- obowiązujące w Spółce zasady, limity, procedury oraz inne uregulowania wewnętrzne dotyczące prowadzonej działalności mające charakter kontrolny;
- czynności mające na celu kontrolę jakości i poprawności realizowanych zadań, wykonywane w ramach kontroli funkcjonalnej przez każdego pracownika Spółki oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego przełożonego lub osoby przez niego wyznaczone.

##### **KONTROLA FUNKCJONALNA**

System kontroli wewnętrznej obejmuje dwa niezależne obszary:

- kontrolę funkcjonalną – która sprawowana jest przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego i osoby z nim współpracujące,

- audyt wewnętrzny – którego celem jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w ramach Spółki procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.

## BADANIE ZGODNOŚCI DZIAŁANIA SPÓŁKI Z REGULACJAMI WEWNĘTRZNYMI I PRZEPISAMI PRAWA

Badanie zgodności działania Spółki z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obejmuje:

- badanie zgodności nowych regulacji i produktów Spółki z przepisami prawa, a także okresowe badanie zgodności regulacji wewnętrznych ze zmieniającym się prawem powszechnie obowiązującym, wykonywane przez Departament Prawny oraz Specjalistę ds. Compliance i Inspektora Ochrony Danych oraz Specjalistę ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML),
- badanie przestrzegania przepisów prawa i regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów, podlegające sprawdzeniu i weryfikacji w ramach kontroli funkcjonalnej oraz audytu wewnętrznego.

## NADZÓR NAD SYSTEMEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zarząd Spółki odpowiada za opracowanie i wdrożenie spójnej i kompleksowej struktury systemu kontroli wewnętrznej a także za przestrzeganie zasad jego funkcjonowania oraz dokonywanie okresowych przeglądów i weryfikacji, mających na celu dostosowanie do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Spółki.

Rada Nadzorcza Spółki jest odpowiedzialna za zapewnienie efektywnego nadzoru nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej. W strukturze Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, którego celem jest wspomaganie Rady Nadzorczej w wykonywaniu obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, wykonywania rewizji finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i audytu. Komitet Audytu w ramach nadzoru w zakresie sprawozdawczości finansowej dokonuje, przy współudziale kierownictwa i biegłego rewidenta Spółki, weryfikacji rocznych sprawozdań finansowych (jednostkowego i skonsolidowanego) i przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny sprawozdań finansowych.

Zdaniem Rady Nadzorczej funkcjonujący w Spółce system kontroli wewnętrznej jest wystarczający i zapewnia kompletność sprawozdań finansowych oraz ich zgodność z obowiązującymi przepisami prawa.

### **4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki**

Zarządzanie ryzykiem istotnym dla spółki jest w Open Finance S.A. uregulowane poprzez właściwe zaprojektowanie funkcjonujących procesów. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór dotyczący zarządzania ryzykiem, natomiast Zarząd jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Spółki obejmują ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z płynnością, ryzyko walutowe oraz ryzyko kredytowe. Zarząd weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka – zasady te zostały w skrócie omówione poniżej.

#### Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych dotyczy przede wszystkim faktu, iż poszczególne składniki aktywów i zobowiązań mogą w sposób negatywny reagować na zmiany rynkowych stóp procentowych. Z uwagi na nieposiadanie w swoim portfelu istotnych aktywów bądź zobowiązań finansowych o stałym oprocentowaniu (jedynie zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego) Spółka nie jest obciążona istotnym ryzykiem wartości godziwej wynikającym ze stopy procentowej. Z uwagi na posiadanie zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji, kredytu i pożyczki o zmiennej stopie procentowej Spółka jest narażona na ryzyko przepływów środków pieniężnych. Narażenie Spółki na ryzyko stóp procentowych dotyczy także sald długoterminowych, które w celu uwzględnienia w ich wycenie wartości pieniądza w czasie podlegają dyskontowaniu. Spółka na bieżąco monitoruje i analizuje strukturę aktywów oraz strukturę zobowiązań wrażliwych na zmiany stóp procentowych, co znacząco wpływa na optymalizację ponoszonego ryzyka.

#### Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe powstaje w wyniku dokonywania przez jednostkę operacyjną sprzedaży lub zakupów w walutach innych niż jej waluta wyceny. Spółka narażona jest na niewielkie ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji z uwagi na to, że wartość transakcji zawieranych przez Spółkę w walutach obcych jest mniejsza niż 1% w stosunku do ogółu zarówno przychodów jak i kosztów.

#### Ryzyko związane z płynnością

Spółka monitoruje ryzyko braku funduszy przy pomocy narzędzia okresowego planowania płynności. Narzędzie to uwzględnia terminy wymagalności/zapadalności zarówno inwestycji jak i aktywów finansowych (np. konta należności, pozostałych aktywów finansowych) oraz prognozowane przepływy pieniężne z działalności operacyjnej. Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania, poprzez korzystanie z zewnętrznych źródeł finansowania, takich jak kredyty, pożyczki, emisja obligacji oraz leasing finansowy.

W ramach operacyjnego zarządzania płynnością Spółka przeprowadza okresową analizę luki płynności, zestawiając na dane okresy zapadalności aktywa i zobowiązania. Ewentualne niedopasowania zapadalności aktywów krótkoterminowych i pasywów krótkoterminowych pokrywane są wypracowywanych na bieżąco środków finansowych, bieżącego zarządzania kapitałem obrotowym oraz podejmowane są działania zmierzające do restrukturyzacji istniejących zobowiązań finansowych.

#### Ryzyko kredytowe

Spółka jest narażona na minimalne ryzyko kredytowe związane z posiadanymi aktywami finansowymi. Kontrahentami Spółki są głównie renomowane i wiarygodne instytucje finansowe, a należności z tytułu dostaw i usług realizowanych na ich rzecz są na ogół należnościami krótkoterminowymi. Środki pieniężne Spółki ulokowane są w Getin Noble Bank S.A. oraz ING Banku Śląskim S.A. Maksymalna wartość kwoty narażonej na ryzyko kredytowe, jest równa wartości bilansowej.

Dodatkowo Spółka posiada należności długoterminowe z tytułu złożonych kaucji stanowiących zabezpieczenie płatności zobowiązań z tytułu umów najmu. Spółka wynajmuje lokale od wiarygodnych podmiotów gospodarczych, a maksymalna wartość kwoty narażonej na ryzyko kredytowe jest równa wartości niedyskontowanej kaucji.

Spółka ocenia ryzyko kredytowe na podstawie analizy przeterminowania sald w podziale na okresy przeterminowania i w podziale na podmioty powiązane i niepowiązane. Podejście takie wynika z rozwiązań analitycznych dostępnych w ramach systemów księgowych. Zakłada się, że salda, które wykazują poziom przeterminowania większy niż 90 dni niosą konieczność utworzenia odpisów aktualizujących. Spółka analizuje poziomy przeterminowania poszczególnych składników aktywów

finansowych w okresach kwartalnych. Spółka tworzy odpisy aktualizujące na podstawie zarówno indywidualnej oceny utraty wartości danego składnika aktywów finansowych jak również odpis statystyczny bazujący na macierzy rezerw, gdzie stałe stawki rezerw przypisane są do okresów przeterminowania.

#### Ryzyko koncentracji

W odniesieniu do ryzyka koncentracji, na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku wystąpiły należności, które przekraczały 10% salda należności z tytułu dostaw i usług i dotyczyły spółki Home Broker S.A. w upadłości.

W odniesieniu do ryzyka koncentracji, na dzień 31 grudnia 2020 roku występowały należności, których wartość przekraczałyby 10% salda należności z tytułu dostaw i usług – dotyczyły Home Broker S.A. w upadłości. Na dzień 31 grudnia 2019 roku występowały należności od Open Life TUŻ S.A., których wartość przekraczała 10% salda należności z tytułu dostaw i usług.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki.

### **5. Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance)**

Za zapewnienie zgodności działalności Spółki z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa w okresie sprawozdawczym odpowiadał Departament Prawny, Dyrektor Departamentu Bezpieczeństwa Informacji i Compliance (do 07.2020), Specjalista ds. Compliance, Inspektor Ochrony Danych oraz Specjalista ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML), adekwatnie do wielkości Spółki, oraz posiadanych zasobów i narzędzi.

Bezpośrednim przełożonym Departamentu Prawnego, Specjalisty ds. Compliance i Inspektora Ochrony Danych oraz Specjalisty ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML) jest Wiceprezes Zarządu Spółki.

Proces ograniczania ryzyka braku zgodności w Spółce obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność (np. poprzez wdrożenie regulacji wewnętrznych związanych z nadzorem zgodności działalności Spółki z przepisami prawa, opracowywanie disclaimerów i wytycznych, opiniowanie wszelkich form komunikacji z klientem - w tym przekazu reklamowego, wewnętrznych regulacji, wprowadzanych do oferty Spółki nowych produktów – w tym poprzez udział w pracach stosownych komitetów) oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka (np. w przypadku wystąpienia skargi z organu nadzoru).

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance) w Spółce.

### **6. Ocena funkcji Audytu Wewnętrznego**

Audyt wewnętrzny jest niezależną, obiektywną działalnością oceniającą i doradczą, prowadzoną w celu wniesienia do Spółki wartości dodanej i doskonalenia jej działalności operacyjnej. Audyt wspiera Spółkę w osiągnięciu wytyczonych celów poprzez systematyczne działania, których celem jest ocena i poprawa efektywności zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej

Departament Audytu Wewnętrznego działa zgodnie z zasadami uregulowanymi w przyjętym w Spółce Regulaminie Audytu Wewnętrznego Open Finance S.A., do którego ostatni zmiany wprowadzone zostały Uchwałą Zarządu nr 4/2021 z dnia 26 stycznia 2021 roku. Regulacja odzwierciedla aktualne standardy zawodowe i umożliwia identyfikację istotnych ryzyk w Spółce. Audyt wewnętrzny działa zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Audytu Wewnętrznego (IIA) oraz Kodeksem etyki audytora wewnętrznego.

Funkcja Audytu Wewnętrznego posiada odpowiednią pozycję w organizacji i wykonuje swoje zadania niezależnie i obiektywnie. W strukturze organizacyjnej podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu. Audyt Wewnętrzny wykonuje swoje zadania z pełnym obiektywizmem. Departament Audytu Wewnętrznego nie bierze udziału w operacyjnej działalności Spółki. Audyt wewnętrzny działa w ramach umożliwiających mu: nieograniczony dostęp do kierownictwa wyższego szczebla, składanie raportów w imieniu własnym, odrębność od operacji liniowych.

Zarząd Spółki odpowiada za zapewnienie usytuowania Departamentu Audytu Wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Spółki gwarantujący jej wykonywanie zadań w sposób w pełni niezależny i obiektywny. Pozycję Departamentu Audytu Wewnętrznego i jego niezależność określa Regulamin Organizacyjny Spółki, mając w szczególności na uwadze prawidłowe relacje i współpracę audytu wewnętrznego z Radą Nadzorczą, Zarządem i jednostkami zależnymi Spółki.

Badaniu i ocenie przez Departament Audytu Wewnętrznego podlegają wszystkie systemy, procesy, operacje, funkcje i czynności w ramach Spółki.

Obszar Audytu Wewnętrznego posiada odpowiednie uprawnienia i strukturę organizacyjną umożliwiające niezależną realizację zadań. Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego jest w bezpośrednim kontakcie z Przewodniczącym Komitetu Audytu oraz uczestniczy on we wszystkich posiedzeniach tego Komitetu.

Planowanie roczne i strategiczne w Spółce opiera się na przeprowadzeniu analizy ryzyka, poddawanej weryfikacji pod wpływem zmian czynników i otoczenia Spółki. Planowanie jest procesem ciągłym i kompleksowym, który obejmuje m.in.:

- zebranie informacji na temat działalności jednostek oraz zdefiniowanie i poznanie procesów/obszarów w Spółce Open Finance S.A.;
- identyfikację czynności kontrolnych;
- określenie celów dla Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Departament Audytu Wewnętrznego posiada uprawnienia do monitorowania działań podjętych względem ustaleń audytowych. Wydane podczas badań audytowych rekomendacje podlegają monitoringowi, a status ich wdrożenia jest raportowany na posiedzeniach Komitetu Audytu.

## **7. Ocena sposobu wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych**

Spółka w zakresie obowiązków informacyjnych, zobowiązana jest do przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), jako spółka notowana na GPW zobowiązana jest do przestrzegania zasad ładu korporacyjnego określonych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016.

W roku obrotowym 2020 Open Finance S.A. stosowała zasady ładu korporacyjnego określone w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, stanowiącym załącznik do

uchwały nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 roku.

Zgodnie z zasadą I.Z.1.13. „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”, Open Finance S.A. zamieszcza na swojej stronie internetowej [www.open.pl](http://www.open.pl) w zakładce Relacje inwestorskie/Ład korporacyjny Informację na temat stanu stosowania przez Spółkę rekomendacji i zasad zawartych w Zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Wykonując obowiązki określone w § 70 ust. 6 pkt. 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Open Finance S.A. ujęła w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. obejmującym Sprawozdanie Zarządu z działalności Open Finance S.A. za rok 2020, stanowiące wyodrębnioną część tego Sprawozdania, Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w roku obrotowym 2020.

W roku obrotowym 2020 Open Finance S.A. stosowała zasady ładu korporacyjnego zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, z wyjątkiem po niższych zasad i rekomendacji:

- zasady I.Z.1.15.
- zasady II.Z.3.
- zasady II.Z.4.
- zasady II.Z.7.
- zasady II.Z.8.
- zasady II.Z.10.4.
- rekomendacji IV.R.2.

Ponadto, Open Finance S.A. nie stosowała poniżej wymienionych zasad i rekomendacji z uwagi na fakt, iż nie dotyczyły one Spółki:

- rekomendacji I.R.2.
- zasady I.Z.1.10.
- zasady I.Z.2.
- zasady III.Z.6.
- rekomendacji IV.R.3.
- rekomendacji VI.R.3.
- zasady VI.Z.1.
- zasady VI.Z.2.

Z uwagi na brak zmian w zakresie stosowanych zasad i rekomendacji, w roku obrotowym 2020 Spółka nie publikowała systemem EBI raportów bieżących dotyczących Dobrych Praktyk.

Rada Nadzorcza dokonała analizy stosowanych przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego, zapoznała się z Oświadczeniem o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w roku obrotowym 2020, zamieszczonym

w raporcie rocznym, a także z opinią biegłego rewidenta na temat Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego, zawartą w Sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. oraz Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok obrotowy 2020.

W ocenie Rady Nadzorczej, w roku obrotowym 2020 Spółka wypełniała obowiązki informacyjne dotyczące stosowania ładu korporacyjnego, określone w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych w sposób terminowy, rzetelny i kompletny, ze szczególną dbałością o regularną i efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego.

Rada Nadzorcza spółki pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych w 2020 roku.

#### **IV. WYKAZ TRANSAKcji Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI ORAZ OCENA RYNKOWOŚCI TRANSAKcji Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI**

Rada Nadzorcza w 2020 roku Uchwałą nr 34/2020 wyraziła zgodę na jedną istotną transakcję z podmiotem powiązany w rozumieniu art. 90h ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Była to umowa o kredyt obrotowy zawarta w dniu 18 czerwca 2020 roku z Getin Noble Bank S.A. na kwotę 13 500 000 zł. Transakcja ta została opublikowana w raporcie bieżącym spółki nr 76/2020 z dnia 18 czerwca 2020 roku. Transakcja ta przekraczała swoją wartość 5% sumy aktywów Spółki.

Poza powyższą transakcją Rada Nadzorcza dwukrotnie wyrażała zgodę na zawarcie umowy o kredyt obrotowy z Getin Noble Bank S.A. odpowiednio na kwotę 5 000 000 zł oraz 4 000 000 zł. Umowy te jednak wygasły, a kwoty kredytów nie zostały uruchomione ze względu na brak spełnienia warunków do wypłaty kredytów. Transakcje te nie spełniały jednak łącznie progu istotności w rozumieniu art. 90h ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

W 2020 roku Spółka nie zawierała transakcji z podmiotami powiązanyymi o których mowa w art. 90 j ust. 1 pkt 1 Ustawy.

Wszystkie wymienione wyżej transakcje, w ocenie Rady Nadzorczej spełniały warunek rynkowości transakcji.

#### **V. REKOMENDACJE**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2020 roku oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania finansowe i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Open Finance S.A.:

- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2020 roku sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Open Finance S.A.,
- zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za 2020 rok,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2020 rok,

- podjęcie uchwały w przedmiocie pokrycia straty za rok obrotowy 2020 zgodnie z wnioskiem Zarządu Spółki,
- udzielenie absolutorium członkom Zarządu Spółki z wykonania przez nich obowiązków w 2020 roku.

Ponadto Rada Nadzorcza zwraca się do Walnego Zgromadzenia z wnioskiem o udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2020 roku.

Warszawa, dnia 25 marca 2021 roku.

<b>Jacek Lisik</b>	_____
<b>Leszek Czarnecki</b>	_____
<b>Bogdan Frąckiewicz</b>	_____
<b>Piotr Liszcz</b>	_____
<b>Alina Rudnicka – Acosta</b>	_____
<b>Marcin Szot</b>	_____
<b>Stanisław Wlazło</b>	_____