

**SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ OPEN FINANCE S.A.
O WYNAGRODZENIACH CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ
W ROKU OBROTOWYM 2019 I 2020**

*sporządzone na podstawie art. 90g ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych
(Dz.U. nr 184, poz. 1539 ze zm., dalej: Ustawa o ofercie)*

I. Wysokość całkowitego wynagrodzenia w podziale na składniki, o których mowa w art. 90d ust. 3 pkt 1 Ustawy o ofercie, oraz wzajemne proporcje między tymi składnikami wynagrodzenia.

Zarząd					
Członek Zarządu	Pełniona funkcja	Wysokość całkowitego wynagrodzenia na dzień 31.12.2020r.	Wysokość całkowitego wynagrodzenia na dzień 31.12.2019r.		
Joanna Tomicka – Zawora ¹	Prezes Zarządu	1.061 tys. zł w tym:	1.536 tys. zł w tym:		
		Stale składniki wynagrodzenia:	1.061 tys. zł	Stale składniki wynagrodzenia:	955 tys. zł
		Zmienne składniki wynagrodzenia:		Zmienne składniki wynagrodzenia:	
		Premie:	-	Premie:	581 tys. zł
		Inne świadczenia pieniężne:	-	Inne świadczenia pieniężne:	-
		Inne świadczenia niepieniężne:		Inne świadczenia niepieniężne:	
		Samochód służbowy	o wartości nie przekraczającej 280 tys. zł	Samochód służbowy	o wartości nie przekraczającej 280 tys. zł
		Telefon komórkowy	o wartości 3 tys. zł	Telefon komórkowy	o wartości 3 tys. zł
		Opieka medyczna	o wartości 76 zł/m-c	Opieka medyczna	o wartości 76 zł/m-c
Marek Żuberek ²	Wiceprezes Zarządu	756 tys. zł w tym:	827 tys. zł w tym:		
		Stale składniki wynagrodzenia:	756 tys. zł	Stale składniki wynagrodzenia:	655 tys. zł
		Zmienne składniki wynagrodzenia:		Zmienne składniki wynagrodzenia:	
		Premie:	-	Premie:	172 tys. zł
		Inne świadczenia pieniężne:	-	Inne świadczenia pieniężne:	-
		Inne świadczenia niepieniężne:		Inne świadczenia niepieniężne:	

¹ Prezes Zarządu w okresie 11.04.2018 – 12.08.2019 oraz 13.11.2019 - obecnie

² Wiceprezes Zarządu w okresie 10.07.2018 - obecnie

		Samochód służbowy	o wartości nie przekraczającej 280 tys. zł	Samochód służbowy	o wartości nie przekraczającej 280 tys. zł
		Telefon komórkowy	o wartości 3 tys. zł	Telefon komórkowy	o wartości 3 tys. zł
		Opieka medyczna	o wartości 76 zł/m-c	Opieka medyczna	o wartości 76 zł/m-c
Helena Kamińska ³	Członek Zarządu	n/d		313 tys. zł w tym:	
				Stale składniki wynagrodzenia:	196 tys. zł
				Zmienne składniki wynagrodzenia:	
				Premie:	117 tys. zł
				Inne świadczenia pieniężne:	-
				Inne świadczenia niepieniężne:	
				Telefon komórkowy	o wartości 1 tys. zł
Opieka medyczna	o wartości 76 zł/m-c				

Zródło: opracowanie własne na podstawie danych Open Finance S.A.

Rada Nadzorcza					
Członek Rady Nadzorczej	Pełniona funkcja	Wysokość całkowitego wynagrodzenia na dzień 31.12.2020r.		Wysokość całkowitego wynagrodzenia na dzień 31.12.2019r.	
Jacek Lisik ⁴	Przewodniczący Rady Nadzorczej	81 tys. zł⁵ w tym:		82 tys. zł⁶ w tym:	
		Stale składniki wynagrodzenia:	54 tys. zł	Stale składniki wynagrodzenia:	54 tys. zł
		Zmienne składniki wynagrodzenia:	-	Zmienne składniki wynagrodzenia:	-
		Premie:	-	Premie:	-
		Inne świadczenie pieniężne:	-	Inne świadczenie pieniężne:	-
		Inne świadczenia niepieniężne:	-	Inne świadczenia niepieniężne:	-
		Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu:	27 tys. zł	Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu:	27 tys. zł
Dr Leszek Czarnecki ⁷	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	27 tys. zł w tym:		27 tys. zł w tym:	
		Stale składniki wynagrodzenia:	27 tys. zł	Stale składniki wynagrodzenia:	27 tys. zł
		Zmienne składniki wynagrodzenia:	-	Zmienne składniki wynagrodzenia:	-
		Premie:	-	Premie:	-
		Inne świadczenie pieniężne:	-	Inne świadczenie pieniężne:	-
		Inne świadczenia niepieniężne:	-	Inne świadczenia niepieniężne:	-
Maciej Kleczkiewicz ⁸	Członek Rady Nadzorczej	25 tys. zł w tym:		25 tys. zł w tym:	

³ Członek Zarządu w okresie 21.11.2016 – 31.10.2019

⁴ Przewodniczący Rady Nadzorczej w okresie 18.06.2018 - obecnie

⁵ Wynagrodzenie obejmuje również wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu

⁶ Wynagrodzenie obejmuje również wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu

⁷ Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej w okresie 26.06.2018 - obecnie

⁸ Członek Rady Nadzorczej w okresie 01.02.2018 – 01.02.2021

		Stale składniki wynagrodzenia:	25 tys. zł	Stale składniki wynagrodzenia:	25 tys. zł
		Zmienne składniki wynagrodzenia:	-	Zmienne składniki wynagrodzenia:	-
		Premie:	-	Premie:	-
		Inne świadczenie pieniężne:	-	Inne świadczenie pieniężne:	-
		Inne świadczenia niepieniężne:	-	Inne świadczenia niepieniężne:	-
Stanisław Wlazło ⁹	Członek Rady Nadzorczej	81 tys. zł¹⁰ w tym:		78 tys. zł¹¹ w tym:	
		Stale składniki wynagrodzenia:	27 tys. zł	Stale składniki wynagrodzenia:	26 tys. zł
		Zmienne składniki wynagrodzenia:	-	Zmienne składniki wynagrodzenia:	-
		Premie:	-	Premie:	-
		Inne świadczenie pieniężne:	-	Inne świadczenie pieniężne:	-
		Inne świadczenia niepieniężne:	-	Inne świadczenia niepieniężne:	-
		Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu:	54 tys. zł	Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu:	52 tys. zł
Piotr Liszcz ¹²	Członek Rady Nadzorczej	57 tys. zł¹³ w tym:		23 tys. zł¹⁴ w tym:	
		Stale składniki wynagrodzenia:	28,4 tys. zł	Stale składniki wynagrodzenia:	12 tys. zł
		Zmienne składniki wynagrodzenia:	-	Zmienne składniki wynagrodzenia:	-
		Premie:	-	Premie:	-
		Inne świadczenie pieniężne:	-	Inne świadczenie pieniężne:	-
		Inne świadczenia niepieniężne:	-	Inne świadczenia niepieniężne:	-
		Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu:	28,4 tys. zł	Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu:	11 tys. zł
Alina Rudnicka – Acosta ¹⁵	Członek Rady Nadzorczej	0		n/d	
Bogdan Frąckiewicz ¹⁶	Członek Rady Nadzorczej	0		n/d	
Izabela Lubczyńska ¹⁷	Członek Rady Nadzorczej	n/d		15 tys. zł w tym:	
				stale składniki wynagrodzenia:	15 tys. zł
				Zmienne składniki wynagrodzenia:	-
				Inne świadczenie pieniężne:	-

⁹ Członek Rady Nadzorczej w okresie 15.11.2016 – obecnie

¹⁰ Wynagrodzenie obejmuje również wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu

¹¹ Wynagrodzenie obejmuje również wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu

¹² Członek Rady Nadzorczej w okresie 27.06.2019 – obecnie

¹³ Wynagrodzenie obejmuje również wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu

¹⁴ Wynagrodzenie obejmuje również wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu

¹⁵ Członek Rady Nadzorczej w okresie 21.12.2020 – obecnie

¹⁶ Członek Rady Nadzorczej w okresie 21.12.2020 – obecnie

¹⁷ Członek Rady Nadzorczej w okresie 27.06.2016 – 27.06.2019

			Inne świadczenia niepieniężne:	-
Filip Kaczmarek ¹⁸	Członek Rady Nadzorczej	n/d	25 tys. zł w tym:	
			Stale składniki wynagrodzenia:	25 tys. zł
			Zmienne składniki wynagrodzenia:	-
			Premie:	-
			Inne świadczenie pieniężne:	-
			Inne świadczenia niepieniężne:	-

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych Open Finance S.A.

II. Wyjaśnienie sposobu, w jaki całkowite wynagrodzenie jest zgodne z przyjętą polityką wynagrodzeń, w tym w jaki sposób przyczynia się do osiągnięcia długoterminowych wyników spółki.

Zgodnie z przyjętą Polityką Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Open Finance S.A. Członkom Zarządu Spółki przysługują stale składniki wynagrodzenia w postaci wynagrodzenia stałego/zasadniczego oraz mogą przysługiwać zmienne składniki wynagrodzenia, w tym premia, jak i inne świadczenia pieniężne i niepieniężne, w tym niezbędne do wykonywania przez nich funkcji. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w odniesieniu do każdego z Członków Zarządu Spółki nie może przekraczać 120%. W przypadku przyznania Członkom Zarządu Spółki zmiennych składników wynagrodzenia bierze się pod uwagę zróżnicowane kryteria w zakresie wyników finansowych i niefinansowych, w tym kryteria dotyczące uwzględniania interesów społecznych, przyczyniania się Spółki do ochrony środowiska jak i podejmowania działań nakierowanych na zapobieganie negatywnym skutkom społecznym działalności Spółki i ich likwidowanie. Kryteria te mogą obejmować m.in. osiąganie przez Spółkę określonych wskaźników kapitałowych, których wartości obiektywnie wyznaczają jego kondycję ekonomiczną oraz pozycję na rynku, poprawę jakości świadczonych usług oraz ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko naturalne.

Celem ustalenia zakresu spełniania w/w kryteriów Rada Nadzorcza Spółki wyznacza i rozlicza w skali roku cele solidarnościowe lub indywidualne dla poszczególnych Członków Zarządu Spółki, których osiągnięcie jest warunkiem przyznania zmiennych składników wynagrodzeń Członkom Zarządu Spółki.

Cele mogą stanowić m.in.:

- a) wzrost wartości Spółki,
- b) optymalizację kosztów działalności Spółki,
- c) osiągnięcie EBITDA na poziomie zakładanym w budżecie na dany rok obrotowy,
- d) wzrost wyniku netto albo EBITDA,
- e) zmniejszenie liczby reklamacji na działalność Spółki,
- f) digitalizacja procesów wymagających obiegu dokumentów w Spółce.

¹⁸ Członek Rady Nadzorczej w okresie 26.06.2018 – 05.11.2019

Kryteria wskazane powyżej przyczyniają się do osiągnięcia celów takich jak realizacja strategii biznesowej Spółki, jej długoterminowych interesów i stabilności Spółki poprzez m.in. ich uwzględnienie w procesie nadawania i rozliczania celów oraz w procesie przyznawania wynagrodzenia zmiennego.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Spółki składa się z wynagrodzenia stałego uzależnionego od pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej oraz stałego wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w Komitecie Audytu Rady Nadzorczej. Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej nie są uzależnione od wyników Spółki.

Mając na uwadze postanowienia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Open Finance S.A. całkowite wynagrodzenie Członków Zarządu jak i Członków Rady Nadzorczej było zgodne z przyjętą Polityką Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Open Finance S.A.

Całkowite wynagrodzenie Członków Zarządu przyczynia się do funkcjonowania stabilnego, kompetentnego i doświadczonego składu osobowego Zarządu, co sprzyja realizacji przyjętej strategii biznesowej oraz długoterminowym interesom Spółki.

Dodatkowo, wobec tego, że Członkom Zarządu przysługują zmienne składniki wynagrodzenia, których przyznanie oraz wysokość jest w przeważającej części uzależniona od efektów ekonomicznych Spółki, zachęca Członków Zarządu do podejmowania przemyślanych działań skutkujących osiągnięciem przez Spółkę pewnych efektów ekonomicznych, przy zapewnieniu stabilności jej działania w dłuższych okresach.

Struktura i wysokość wynagrodzeń Członków Zarządu odpowiada warunkom rynkowym i jest ukierunkowana na utrzymanie osób o istotnym znaczeniu dla Spółki, spełniających kryteria wymagane do prawidłowego zarządzania i nadzorowania Spółki, w sposób uwzględniający interes akcjonariuszy Spółki (w tym przede wszystkim budowanie wartości Spółki dla akcjonariuszy), jak również zapobiega powstawaniu konfliktu interesów pomiędzy członkami organów Spółki i akcjonariuszy.

III. Informacje na temat sposobu, w jaki zostały zastosowane kryteria dotyczące wyników.

Członkom Zarządu wypłacone zostały zmienne składniki wynagrodzeń w postaci premii rocznej za 2019 rok, wyliczonej zgodnie z następującymi zasadami:

Kwota stanowiąca podstawę premii rocznej brutto określona dla danego Członka Zarządu x WK, gdzie WK to wskaźnik korekty

$$WK = \frac{WEOF + WEHB}{BEOF + BEHB} \times 100\%$$

WEOF – wynik na poziomie EBITDA Spółki Open Finance (OF) za zakończony 2019 rok.

WEHB – wynik na poziomie EBITDA Spółki Home Broker (HB) za zakończony 2019 rok.

BEOF – wynik na poziomie EBITDA Spółki Open Finance (OF) wynikający z zatwierdzonego w dniu 24.04.2019 r. przez Radę Nadzorczą Spółki budżetu na 2019 rok.

BEHB – wynik na poziomie EBITDA Spółki Home Broker (HB) wynikający z zatwierdzonego w dniu 22.05.2019 r. przez Radę Nadzorczą Spółki budżetu na 2019 rok.

dla WK poniżej 80%, realizacja = 0%

dla WK <80%; 100%), realizacja liniowo

dla WK <100%; 120%), realizacja = 100%+2x przekroczenie

dla WK powyżej 120%, realizacja = 150%

W/w zasady wyliczenia premii rocznej wskazują sposób zastosowania kryteriów dotyczących wyników finansowych Spółki do przyznania premii.

Za 2020 rok nie ustalono kryteriów przyznania i wypłaty Członkom Zarządu zmiennych składników wynagrodzeń.

IV. Informacja o zmianie, w ujęciu rocznym, wynagrodzenia, wyników spółki oraz średniego wynagrodzenia pracowników tej spółki niebędących członkami zarządu ani rady nadzorczej, w okresie co najmniej pięciu ostatnich lat obrotowych, w ujęciu łącznym, w sposób umożliwiający porównanie.

	2020 (tys. zł)	2019 (tys. zł)	2018 (tys. zł)	2017 (tys. zł)	2016 (tys. zł)
WYNIK BRUTTO ZE SPRZEDAŻY PRZED AMORTYZACJĄ	6 310	8 593	24 105	16 717	9 660
WYNIK NETTO	(25 707)	(168 010)	(131 597)	34 402	(47 749)
WYNAGRODZENIE CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ	2 088	2 950	2 542	2 823	1 816
WYNAGRODZENIA ŁĄCZNIE	23 145	40 084	44 148	44 146	50 814
WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW NIEBEDACYCH CZŁONKAMI ZARZĄDU BĄDŹ RADY NADZORCZEJ	21 057	37 134	41 606	41 323	48 998
ŚREDNIE ZATRUDNIENIE W OKRESIE (Z WYKLUCZENIEM CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ)	2 752	3 488	3 839	3 889	3 529
ŚREDNIE WYNAGRODZENIE PRACOWNIKÓW NIEBEDACYCH CZŁONKAMI ZARZĄDU BĄDŹ RADY NADZORCZEJ	0,638	0,887	0,903	0,885	1,157

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych Open Finance S.A.

V. Wysokość wynagrodzenia od podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2019 r. poz. 351, 1495, 1571, 1655 i 1680 oraz z 2020 r. poz. 568).

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Open Finance S.A. z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych i stowarzyszonych	01.01.2020 – 31.12.2020 (tys. zł)	01.01.2019 – 31.12.2019 (tys. zł)

Joanna Tomicka - Zawora	99	88
Marek Żuberek	18	24
Stanisław Wlazło	177	165
Bogdan Frąckiewicz	146	-
Helena Kamińska	-	42

Zródło: opracowanie własne na podstawie danych Open Finance S.A.

VI. Liczba przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów, w tym cena i data wykonania oraz ich zmiany.

W 2019 oraz w 2020 roku nie przyznano ani nie zaoferowano Członkom Zarządu ani Członkom Rady Nadzorczej instrumentów finansowych.

VII. Informacje na temat korzystania z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia.

Zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Open Finance S.A. wypłata zmiennych składników wynagrodzenia może zostać odroczone, a Spółka posiada możliwość żądania ich zwrotu w granicach prawa powszechnie obowiązującego albo też możliwość nieprzyznania, odroczenia, ograniczenia i wstrzymania wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia.

W tym zakresie Rada Nadzorcza upoważniona została do szczegółowego określenia okresów odroczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia oraz możliwości żądania przez Spółkę ich zwrotu w granicach prawa powszechnie obowiązującego albo też nieprzyznania, odroczenia, ograniczenia czy wstrzymania.

W zakresie przyznania zmiennych składników wynagrodzeń Członkom Zarządu za 2019 rok, Spółka nie korzystała z w/w uprawnień zwrotu zmiennych składników wynagrodzeń.

Za 2020 rok wobec nieustalenia kryteriów przyznania i wypłaty Członkom Zarządu zmiennych składników wynagrodzeń, Członkom Zarządu nie zostały przyznane zmienne składniki wynagrodzeń.

Członkom Rady Nadzorczej nie przysługują zmienne składniki wynagrodzeń.

VIII. Informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz odstępstw zastosowanych zgodnie z art. 90f, w tym wyjaśnienie przesłanek i trybu, oraz wskazanie elementów, od których zastosowano odstępstwa.

W Spółce nie zastosowano odstępstwa od wdrożenia polityki wynagrodzeń ani nie odstąpiono od stosowania polityki wynagrodzeń w określonych okresie czasowym.

Warszawa, dnia 25 marca 2021 roku.

Jacek Lisik
Przewodniczący Rady Nadzorczej