

**SPRAWOZDANIE**  
**Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ**  
**SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A.**  
**W ROKU OBROTOWYM 2021**

**I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ OPEN FINANCE S.A. W 2021 ROKU**

**1. Posiedzenia**

W roku obrotowym 2021 Rada Nadzorcza Spółki Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie („Spółka”) odbyła 25 posiedzeń oraz podjęła 62 uchwał przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

**2. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2021 roku**

Na dzień 31 grudnia 2021 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) Marcin Szot - Członek Rady Nadzorczej,
- 5) Bogdan Frąckiewicz - Członek Rady Nadzorczej.
- 6) Stanisław Wlazło - Członek Rady Nadzorczej,

W okresie sprawozdawczym zaszły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W dniu 1 lutego zakończyła się kadencja Członka Rady Nadzorczej Macieja Kleczkiewicza.

W dniu 25 lutego 2021 roku podjęło Uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Spółki Pana Marcina Szota na trzyletnią kadencję.

W dniu 9 września 2021 roku Pani Alina Rudnicka - Acosta, Członek Rady Nadzorczej Emitenta złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Open Finance S.A. ze skutkiem na dzień 9 września 2021 roku.

**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 2021 roku prowadziła działania nadzorcze i kontrolne dotyczące m.in. :

- 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 2020 r.,
- przyjęcia Planu Audytu Wewnętrznego,
- przyjęcia Roczno-go sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Open Finance S.A. za rok 2020 r. i Planu Pracy Komitetu Audytu na rok 2021,
- oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki w 2020 r. oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2020rok,
- oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance w 2020 roku,
- udzielenia rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu co do pokrycia straty za 2020 rok,
- przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2020roku,
- udzielenia rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu co do udzielenia absolutorii członkom Zarządu,
- opiniowania uchwał przedkładanych pod obrady Walnego Zgromadzenia,
- ustalania warunków zatrudnienia i wynagrodzenia członków Zarządu,
- akceptacja dokumentów określających kierunek działania Spółki,
- wyrażania zgody na zawieranie umów powodujących zaciąganie przez Spółkę zobowiązań finansowych w znacznej wysokości,
- 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 2021 roku wchodził:

- Stanisław Wlazło – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Bogdan Frąckiewicz – Członek Komitetu Audytu,

– Jacek Lisik – Członek Komitetu Audytu.

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.

Pan Stanisław Wlazło oraz Pan Bogdan Frąckiewicz spełniają kryteria niezależności stawiane członkom komitetów audytu jednostek zainteresowania publicznego, a także kryteria niezależności w rozumieniu Dobrych Praktyk Spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Członkowie Komitetu Audytu posiadają kompetencje w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedzę i umiejętności z zakresu branży w jakiej działa Spółka.

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 2021 roku 9 posiedzeń. Łącznie w 2021 roku Komitet Audytu podjął 15 uchwał tj.:

1. Uchwała nr 1/2021 z dnia 03.02.2021 r. w sprawie zaopiniowania zmian do Regulaminu Komitetu Audytu Open Finance S.A. oraz wydania rekomendacji Radzie Nadzorczej Open Finance S.A.
2. Uchwała nr 2/2021 z dnia 05.02.2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji compliance, funkcji zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego za rok 2020 oraz jego przedłożenia Radzie Nadzorczej Open Finance S.A.
3. Uchwała nr 3/2021 z dnia 25.03.2021 r. w sprawie dokonania oceny niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Open Finance S.A.
4. Uchwała nr 4/2021 z dnia 25.03.2021 r. w sprawie zatwierdzenia informacji Komitetu Audytu dla Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdań finansowych Open Finance S.A. za rok 2020, sposobie przyczynienia się badania do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Open Finance S.A. oraz roli Komitetu Audytu w procesie badania.
5. Uchwała nr 5/2021 z dnia 25.03.2021 r. w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania Jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.
6. Uchwała nr 6/2021 z dnia 25.03.2021 w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.
7. Uchwała nr 7/2021 z dnia 25.03.2021 r. w sprawie przeglądu wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej za 2019 i 2020 rok i oceny ich zgodności z Polityką wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Open Finance S.A.
8. Uchwała nr 8/2021 z dnia 25.03.2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego za rok 2020 oraz przedłożenia Radzie Nadzorczej celem jego zatwierdzenia.

9. Uchwała nr 09/2021 z dnia 25.03.2021 r. w sprawie przyjęcia Roczego Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Open Finance S.A. za rok 2020 oraz przedłożenia Radzie Nadzorczej celem jego zatwierdzenia.
10. Uchwała nr 10/2021 z dnia 30.03.2021 r. w sprawie przyjęcia zmian do Procedury okresowej oceny rynkowości transakcji Open Finance S.A. oraz przedłożenia Radzie Nadzorczej celem jej zatwierdzenia. Komitet Audytu zrealizował swoje zadania w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowania wykonania czynności rewizji finansowej, monitorowania niezależności biegłego rewidenta, monitorowania audytu wewnętrznego.
11. Uchwała nr 11/2021 z dnia 29 czerwca 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z przeglądu systemu nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance) wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu compliance w Open Finance S.A. w I półroczu 2021 roku.
12. Uchwała nr 12/2021 z dnia 29 czerwca 2021 r. w sprawie przyjęcia Oceny sposobu wypełniania przez Spółkę Open Finance S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych w I półroczu 2021 roku.
13. Uchwała nr 13/2021 z dnia 17 grudnia 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z przeglądu systemu nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance) wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu compliance w Open Finance S.A. w II półroczu 2021 roku.
14. Uchwała nr 14/2021 z dnia 17 grudnia 2021 r. w sprawie przyjęcia Oceny sposobu wypełniania przez Spółkę Open Finance S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych w II półroczu 2021 roku.
15. Uchwała nr 15/2021 z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie rekomendacji Radzie Nadzorczej Open Finance SA przyjęcia Planu Pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Open Finance S.A. na 2022 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 2021 wchodziły osoby reprezentujące wymagany dla pełnienia funkcji w organie nadzorczym spółki publicznej poziom przygotowania zawodowego, posiadające należytą 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 2021, 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 2021 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. W ocenie Rady Nadzorczej przekazywane przez Zarząd informacje, nie były wystarczające i rzetelne, co mogło wpłynąć na zniekształcenie oceny Rady Nadzorczej co do rzeczywistego stanu Spółki.

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 2021 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO OPEN FINANCE S.A. ZA 2021 ROK ORAZ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ OPEN FINANCE S.A. ZA 2021 ROK**

### **1. Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2021 roku, sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za 2021 rok oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2021 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 2021 r. sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki, sprawozdania finansowego Spółki za rok 2021 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok 2021 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

W przedstawionym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Open Finance S.A. za 2021 r.:

- a) jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2021 r. wykazujące stratę netto w kwocie 97.868 tys. zł,
- b) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r., wykazujące sumę aktywów w kwocie 108.796 tys. zł,

- c) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 97.866 tys. zł,
- d) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 581 tys. zł.

W przedstawionym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance za 2021 r.:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2021 r. wykazujące stratę netto w kwocie 140.223 tys. zł,
- b) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r., wykazuje sumę aktywów w kwocie 120.637 tys. zł,
- c) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 140.224 tys. zł,
- d) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 997 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 odstąpił od wydania opinii, z uwagi na brak wystarczających dokumentów.

Rada Nadzorcza Open Finance S.A., po wnikliwym rozpatrzeniu „Jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za rok 2021” oraz „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance za rok 2021”, 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 2021 r. w tym rzetelne dane jednostkowego i skonsolidowanego wyniku finansowego, a także przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2021. 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 2021 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 2021 roku” uwzględnia wszystkie wymagane składowe, a „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych” stanowi wyodrębnioną część sprawozdania Zarządu.

### **III. ZWIĘZŁA OCENA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI ZA 2021 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 2021 roku Open Finance S.A. przechodziła transformację. Spółka dążyła do bycia elastyczną organizacją. Podstawowym celem Spółki było dostarczanie Klientom szerokiego wachlarza produktów finansowych oraz możliwość korzystania z pomocy wysoko wykwalifikowanych Ekspertów w placówkach na terenie całej Polski. Równolegle Spółka rozwijała dostęp do oferty poprzez kanały zdalne i Contact Center.

Jednym z głównych celów Spółki było zwiększanie rentowności i utrzymanie płynności. W ostatnim roku znacząco zostały zredukowane koszty stałe. W większości przypadków w drodze negocjacji zostały obniżone czynsze oraz koszty administracyjne. Dzięki digitalizacji Spółka zredukowała w ostatnich latach Centralę o blisko 70%.

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

Pomimo podejmowania licznych kroków mających na celu zniwelowanie wpływu pandemii na działalność Spółki, podejmowanych na przestrzeni całego roku, nie udało się Spółce z uwagi na czynniki również od Spółki niezależne doprowadzić do zapewnienia płynności finansowej i nastąpiło istotne pogorszenie się sytuacji finansowej Spółki.

Zbyt niskie przychody, które nie pokrywają kosztów ponoszonych przez Spółkę, brak perspektyw związanych z uzyskaniem finansowania pozwalającego na funkcjonowanie Spółki zmusiły Zarząd do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości spółki Open Finance S.A.

## **2. Wyniki finansowe za rok 2021 rok**

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa Open Finance S.A. osiągnęła przychody w wysokości 116.546 tys. zł a w analogicznym okresie 2020 roku 214.840 tys. zł – odnotowano 46% spadek przychodów rok do roku. Spadek przychodów wynika ze: spadku przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów kredytowych o 51%. Sprzedaż produktów inwestycyjnych wzrosła o 18% w porównaniu do roku poprzedniego.

W analizowanym okresie sprawozdawczym skonsolidowane koszty działalności operacyjnej wyniosły 135.083 tys. zł, podczas gdy w 2020 roku wyniosły 222.945 tys. zł, co stanowi 39% 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 2021 roku Grupa Kapitałowa osiągnęła stratę na pozostałej działalności operacyjnej (per saldo pozostałe przychody operacyjne oraz pozostałe koszty operacyjne) w kwocie 104.098 tys. zł co wynikało głównie z odpisów aktualizujących wartości niematerialne i prawne, rzeczowe aktywa trwale oraz instrumenty finansowe. Z czego największy udział miał odpis aktualizujący wartości niematerialne i prawne, wartość firmy oraz baz w kwocie 50.633 tys. zł. W efekcie opisanych powyżej zdarzeń, w okresie 12 miesięcy 2021 roku Grupa poniosła stratę netto w wysokości 140.223 tys. zł (w 2020 roku strata netto wyniosła 28.869 tys. zł).

W analizowanym okresie sprawozdawczym Spółka osiągnęła przychody w wysokości 101.498 tys. zł a w analogicznym okresie 2020 roku 191.330 tys. zł – odnotowano 47% spadek przychodów rok do roku, który był spowodowany spadkiem przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów kredytowych o 49% oraz spadku przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych o 2%.

W analizowanym okresie koszty działalności operacyjnej wyniosły 122.378 tys. zł, podczas gdy w 2020 roku wyniosły 198.322 tys. zł, co oznacza spadek o 75.944 tys. zł rok do roku. Spadek kosztów operacyjnych o 38% wynika głównie ze spadku kosztów prowizji doradców zewnętrznych 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 2021 roku Spółka poniosła stratę na pozostałej działalności operacyjnej (per saldo pozostałe przychody operacyjne oraz pozostałe koszty operacyjne), w kwocie 67.862 tys. zł co z wynika głównie z dokonania odpisu aktualizującego wartości niematerialne i prawne, wartości firmy oraz baz w kwocie 37.554 tys. zł oraz odpisu aktualizującego wartość inwestycji w kwocie 21.007 tys. zł. W efekcie opisanych powyżej zdarzeń, w okresie 12 miesięcy 2021 roku Spółka poniosła stratę netto w wysokości 97.868 tys. zł (w 2020 roku strata wyniosła 26.033 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 niezdyktowanej 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 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku wystąpiły należności, które przekraczały 10% salda należności z tytułu dostaw i usług i dotyczyły spółki Home Broker S.A. w upadłości.

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 i 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 i Compliance, Inspektora Ochrony Danych oraz Specjalisty ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML) jest Prezes 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 osiąganiu 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 umożliwiającą 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**

W okresie od 1 stycznia 2021 do 30 czerwca 2021 roku Spółka podlegała zbiorowi zasad ładu korporacyjnego zawartemu w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” stanowiącym załącznik do Uchwały Rady Giełdy nr 26/1413/2015 z dnia 13 października 2015 roku, a następnie od 1 lipca 2021 r. zasadom zawartym w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (DPSN 2021), które zostały wprowadzone Uchwałą Rady Giełdy Nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r.

Powyższe zasady dobrych praktyk dostępne są na stronie internetowej Giełdy (<https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>).

W II półroczu 2021 roku Open Finance S.A. stosowała zasady ładu korporacyjnego zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, z wyjątkiem poniższych zasad::

- zasady 1.3.1,
- zasady 1.3.2. - Zasada jest stosowana częściowo. Sprawy społeczne i pracownicze, jak również zapewnienie równouprawnienia płci, należytych warunków pracy, poszanowania praw pracowników i budowanie długotrwałych relacji z klientami są uwzględniane w działalności Spółki, natomiast wskazane obszary nie zostały formalnie włączone do strategii biznesowej,
- zasady 1.4. - Zasada jest stosowana częściowo. Strategia Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. zawiera m.in. cele długoterminowe oraz ścieżki realizacji celów strategicznych, natomiast przyjęta strategia w zakresie niefinansowym nie zawiera wskaźników. Informacje o przyjętej strategii rozwoju Spółki i jej Grupy Kapitałowej oraz działaniach podjętych w ramach jej realizacji wraz z opisem perspektyw rozwoju działalności Grupy Kapitałowej zamieszczane są w publikowanych cyklicznie raportach okresowych,

- zasady 1.4.1.,
- zasady 1.5.,
- zasady 1.6.,
- zasady 2.1. - Zasada jest stosowana częściowo. Spółka opracowała Politykę różnorodności wobec Zarządu, natomiast nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności wobec Rady Nadzorczej. Przy doborze osób piastujących funkcję członków Rady Nadzorczej Spółka niezmiennie kieruje się najwyższymi standardami i w tym zakresie nie dokonuje zróżnicowania kandydatów ze względu na ich płeć ani inne cechy wskazane ww. zasadzie. Władze Spółki stoją na stanowisku, iż zgodnie z ogólną zasadą rządów większości i ochrony praw mniejszości kapitałowej akcjonariusz, który wniósł większy kapitał, ponosi większe ryzyko gospodarcze, dlatego też uzasadnione jest, aby jego interesy były uwzględniane proporcjonalnie do wniesionego kapitału, a więc aby przysługiwało mu także prawo wskazania kandydatów do Rady Nadzorczej gwarantujących realizację przyjętej dla Emitenta strategii. Według opinii Emitenta umożliwia to właściwą i efektywną realizację strategii Emitenta i wystarczająco zabezpiecza interesy wszystkich grup akcjonariuszy oraz innych grup związanych z Emitentem. Kryterium wyboru Członków Rady Nadzorczej stanowi należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentujących wysoki poziom moralny, a także posiadających niezbędną ilość czasu pozwalającą im w sposób właściwy wykonywać swoje funkcje w Radzie Nadzorczej. W ocenie Emitenta powyższe kryteria są w stanie zagwarantować efektywną pracę członków Rady Nadzorczej dla dobra Emitenta, a w konsekwencji dla dobra wszystkich akcjonariuszy,
- zasady 2.2. - Zasada jest stosowana częściowo. Spółka opracowała Politykę różnorodności wobec Zarządu, natomiast nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności wobec Rady Nadzorczej. Przy doborze osób piastujących funkcję członków Rady Nadzorczej Spółka niezmiennie kieruje się najwyższymi standardami i w tym zakresie nie dokonuje zróżnicowania kandydatów ze względu na ich płeć ani inne cechy wskazane ww. zasadzie. Władze Spółki stoją na stanowisku, iż zgodnie z ogólną zasadą rządów większości i ochrony praw mniejszości kapitałowej akcjonariusz, który wniósł większy kapitał, ponosi większe ryzyko gospodarcze, dlatego też uzasadnione jest, aby jego interesy były uwzględniane proporcjonalnie do wniesionego kapitału, a więc aby przysługiwało mu także prawo wskazania kandydatów do Rady Nadzorczej gwarantujących realizację przyjętej dla Emitenta strategii. Według opinii Emitenta umożliwia to właściwą i efektywną realizację strategii Emitenta i wystarczająco zabezpiecza interesy wszystkich grup akcjonariuszy oraz innych grup związanych z Emitentem. Kryterium wyboru Członków Rady Nadzorczej stanowi należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentujących wysoki poziom moralny, a także posiadających niezbędną ilość czasu pozwalającą im w sposób właściwy wykonywać swoje funkcje w Radzie Nadzorczej. W ocenie Emitenta powyższe kryteria są w stanie zagwarantować efektywną pracę członków Rady Nadzorczej dla dobra Emitenta, a w konsekwencji dla dobra wszystkich akcjonariuszy,
- zasady 2.11.5.,
- zasady 3.10. – nie dotyczy Spółki, gdyż akcje Open Finance S.A. nie zostały zakwalifikowane do indeksów WIG20, mWIG40, sWIG80
- zasady 4.1.

W II półroczu 2021 roku 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.

Podkreślenia jednak wymaga, iż Rada Giełdy Uchwałą Nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r. przyjęła nowe zasady ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na Głównym Rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”. Jest to kolejna wersja zbioru zasad ładu korporacyjnego, którym od 2002 roku podlegają spółki notowane na Głównym Rynku GPW.

Dobre Praktyki 2021 weszły w życie 1 lipca 2021 roku. Stosowanie przez spółki zasad ładu korporacyjnego, zawartych w Dobrych Praktykach, jest dobrowolne, jednak informowanie o ich stosowaniu należy do obowiązków każdej spółki giełdowej, zapisanym w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Wejście w życie „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” wiąże się z obowiązkiem opublikowania przez Open Finance S.A. stosownych raportów w sprawie stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Pierwszy raport na temat stosowania zasad Dobrych Praktyk 2021 Spółka zobowiązana była opublikować do dnia 31 lipca 2021 roku. Spółka wypełniła ten obowiązek, umieszczając na stronie internetowej informację o stanie stosowania Dobrych Praktyk z dnia 30 lipca 2021 r.

Kolejnym raportem jest publikacja przez Open Finance S.A. Raportu Rocznoego za 2021 rok zawierającego pierwsze oświadczenie w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach 2021 w terminie określonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W ocenie Rady Nadzorczej, w roku obrotowym 2021 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 2021 roku.

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

Rada Nadzorcza w 2021 roku wyraziła zgodę na 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 12 lutego 2021 roku z Getin Noble Bank S.A. na kwotę 4 000 000 zł. Transakcja ta została opublikowana w raporcie bieżącym spółki nr 20/2021 z dnia 12 lutego 2021 roku. Transakcja ta nie przekraczała swoją wartością 5% sumy aktywów Spółki.

Rada Nadzorcza w 2021 roku Uchwałą nr 40/2021 wyraziła zgodę na 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 17 sierpnia 2021 roku z Getin

Noble Bank S.A. na kwotę 15 000 000 zł. Transakcja ta została opublikowana w raporcie bieżącym spółki nr 128/2021 z dnia 17 sierpnia 2021 roku. Transakcja ta przekraczała swoją wartością 5% sumy aktywów Spółki.

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

## **V. REKOMENDACJE**

Rada Nadzorcza po dokonaniu oceny działalności Spółki w 2021 roku rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Open Finance S.A.:

- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2021, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Open Finance S.A..

Ponadto Rada Nadzorcza zwraca się do Walnego Zgromadzenia z wnioskiem o udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2021 roku.

Warszawa, dnia 24 czerwca 2022 roku