

Zwięzła ocena sytuacji Open Finance S.A.

Rada Nadzorcza Open Finance S.A., realizując postanowienia § 15 ust. 2 lit. l) Statutu Spółki przyjmuje niniejszym zwięzłą ocenę sytuacji Open Finance S.A., uwzględniającą ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki.

I. Ocena działalności Spółki

Open Finance S.A. jest liderem polskiego rynku pośrednictwa finansowego, świadcząc usługi w zakresie doradztwa finansowego, polegające na pomocy klientom indywidualnym w znalezieniu optymalnych dla nich rozwiązań finansowych. Open Finance S.A. jest największym pośrednikiem finansowym na rynku zarówno pod względem wartości sprzedaży w zakresie produktów kredytowych i inwestycyjnych, a także posiadanej sieci oddziałów stacjonarnych i mobilnych Open Direct, wspomaganych przez serwis internetowy. Spółka osiąga przychody z prowizji za pośrednictwo finansowe, która pobierana jest od instytucji finansowej oferującej dany produkt. W 2010 roku Spółka pośredniczyła w sprzedaży produktów kredytowych o łącznej wartości ok. 6.623 mln zł, a wartość sprzedaży produktów inwestycyjnych wyniosła ok. 6.905 mln zł.

II. Wyniki finansowe za rok 2010 r.

Open Finance S.A. osiągnął w 2010 roku wynik netto w wysokości 72.300 ty. zł.

III. Ocena sprawozdania finansowego za rok 2010 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za 2010 r. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa Sprawozdanie to zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta Ernst & Young Audit sp. z o.o., który wydał o sprawozdaniu opinię pozytywną bez uwag.

Rada zapoznała się z opinią biegłego rewidenta w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2010 i stwierdziła, że zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r. zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych sprawozdań finansowych i stwierdziła, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodnie z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem faktycznym.

Po zapoznaniu się z opinią i raportem rewidenta Rada Nadzorcza nie zgłosiła żadnych uwag, ani zastrzeżeń do sprawozdania finansowego, jednocześnie zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku netto za rok 2010 w kwocie 72.300 tys. zł w całości na podwyższenie kapitału zapasowego.

IV. Ocena systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej stanowi element systemu zarządzania Spółki i ma na celu zapewnienie rzetelnych i prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym. Spółka posiada dostosowany do struktury organizacyjnej system kontroli wewnętrznej.

V. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Zarządzanie ryzykiem istotnym dla spółki jest w Open Finance S.A. uregulowane poprzez właściwe zaprojektowanie funkcjonujących procesów – z uwzględnieniem wymogów odpowiednich instytucji nadzorczych, w tym Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym, natomiast Zarząd jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym.

Zdaniem Rady Nadzorczej funkcjonujący w Spółce system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych są wystarczające i zapewniają kompletność tych sprawozdań oraz ich zgodność z obowiązującymi przepisami prawa.

Remigiusz Baliński

Dariusz Niedośpiał

Jarosław Augustyniak

Marek Kaczalko

Krzysztof Tymoszyk

Warszawa, 19 kwietnia 2011 r.