

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ
SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A.
W ROKU OBROTOWYM 2010**

I. Posiedzenia

W roku obrotowym 2010 Rada Nadzorcza Spółki Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie odbyła 6 posiedzeń oraz podjęła 22 uchwały, z czego :

- 14 uchwał podjętych zostało na posiedzeniach,
- 1 uchwała podjęta została w trybie pisemnym,
- 7 uchwał podjętych zostało przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

II. Wykonywanie nadzoru

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 ramach wykonywania swych czynności Rada Nadzorcza:

- zatwierdziła Plan Finansowy Spółki na 2010 rok,
- wyraziła zgodę na rozporządzenie aktywami Spółki w ramach transakcji nie związanej z podstawową działalnością Spółki,
- udzieliła zgody na zbycie 100% akcji spółki Panorama Finansów SA z siedzibą w Warszawie,
- udzieliła zgody na zbycie 100% akcji spółki OFMIL,
- powierzyła Panu Remigiuszowi Balińskiemu funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- przyjęła sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2009 roku,
- dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki w 2009 r. oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2009 r.,
- udzieliła rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu co do podziału zysku netto za 2009r.,
- dokonała wyboru podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Spółki za 2010 r.,
- ustaliła jednolity tekst Statutu Spółki,
- przyjęła nowe brzmienie Regulaminu Rady Nadzorczej,
- udzieliła Zarządowi Spółki upoważnienia do rozpoczęcia prac nad projektem związanym z wprowadzeniem Spółki na GPW w Warszawie,
- powołała w skład Zarządu Spółki Pana Krzysztofa Spywę do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu oraz Pana Krzysztofa Sokalskiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.

III. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2010 r. przedstawiał się następująco:

Remigiusz Baliński – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Dariusz Niedośpiał – Członek Rady Nadzorczej,
Jarosław Augustyniak – Członek Rady Nadzorczej,

Krzysztof Rosiński – Członek Rady Nadzorczej,
Marek Kaczalko – Członek Rady Nadzorczej,
Krzysztof Tymoszyk – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 16 listopada 2010 r. nastąpiło powołanie dwóch nowych Członków Rady Nadzorczej – Panów Marka Kaczalko i Krzysztofa Tymoszyka.

IV. Ocena działalności Spółki w 2010 roku

Działania Zarządu mieszczą się w przyjętym biznesplanie Spółki i znajdują pełne poparcie w opinii Członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Open Finance S.A. w 2010 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2010 r.

Rada Nadzorcza stwierdza, że powyższe sprawozdania zawierają niezbędne syntetyczne informacje dotyczące funkcjonowania Spółki oraz Grupy Kapitałowej w tym roku obrotowym i Rada ocenia je pozytywnie.

V. Ocena sprawozdania finansowego za 2010 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok 2010 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok 2010 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2010.

W przedstawionym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2010 r.:

- a) jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. wykazuje zysk netto w kwocie 72.300 tys. zł,
- b) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 r., wykazuje sumę aktywów w kwocie 134.474 tys. zł,
- c) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r. wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę 17.300 tys. zł,
- d) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r. wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 9.315 tys. zł.

W przedstawionym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2010 r.:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. wykazuje zysk netto w kwocie 77.561 tys. zł,
- b) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 r., wykazuje sumę aktywów w kwocie 135.474 tys. zł,
- c) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r. wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę 22.561 tys. zł,
- d) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r. wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 9.556 tys. zł.

Sprawozdania finansowe Spółki zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta Ernst & Young Audit sp. z o.o., który wydał dwie pozytywne opinie bez zastrzeżeń.

Rada zapoznała się z opinią biegłego rewidenta w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2010 oraz w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. i stwierdziła, że zostały przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki oraz Grupy 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 oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych i stwierdziła, że powyższe sprawozdania finansowe zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodnie z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Open Finance S.A., aby wygenerowany przez Spółkę za 2010 rok zysk w kwocie 72.300.324,01 zł. (słownie: siedemdziesiąt dwa miliony trzysta tysięcy trzysta dwadzieścia cztery 1/100) przeznaczyć na zwiększenie kapitału zapasowego Spółki.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje także wniosek Zarządu Open Finance S.A. o przeznaczenie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych w kwocie 747.769,85 zł. (słownie: siedemset czterdzieści siedem tysięcy siedemset sześćdziesiąt dziewięć 85/100) wynikającego ze zmiany zasad rachunkowości na zwiększenie kapitału zapasowego Spółki.

VI. Ocena pracy

W skład Rady Nadzorczej Open Finance S.A. w roku 2010 wchodziły osoby reprezentujące wymagany dla pełnienia funkcji w organie nadzorczym instytucji finansowej poziom przygotowania zawodowego, posiadające należyta wiedzę oraz doświadczenie zawodowe. Większość członków Rady Nadzorczej pełni funkcje kierownicze w Grupie Getin Holding S.A., dając tym samym gwarancję właściwego sprawowania nadzoru właścicielskiego.

W ocenie Rady Nadzorczej współpraca z Zarządem w roku 2010, realizowana w ramach relacji nadzorczych zarówno podczas regularnych posiedzeń, a także w okresie pomiędzy nimi w ramach bezpośrednich konsultacji, przynosiła oczekiwane efekty mające swe odzwierciedlenie w działaniach 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 jego działalności.

VII. Rekomendacje

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2010 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom Spółki:

- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Open Finance S.A. w 2010 r.,
- zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za 2010 r.,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A.,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2010 r.,
- podjęcie uchwały w przedmiocie podziału zysku za rok obrotowy 2010 zgodnie z wnioskiem Zarządu Spółki,
- udzielenie absolutorium członkom Zarządu Spółki oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki z wykonania przez nich obowiązków w 2010 r.

Remigiusz Baliński

Jarosław Augustyniak

Marek Kaczalko

Dariusz Niedośpiel

Krzysztof Tymoszyk

Warszawa, dnia 19 kwietnia 2011 r.