

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ  
SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A.  
W ROKU OBROTOWYM 2012**

**I. Posiedzenia**

W roku obrotowym 2012 Rada Nadzorcza Spółki Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie odbyła 5 posiedzeń oraz podjęła 29 uchwał, z czego :

- 13 uchwał podjętych zostało na posiedzeniach,
- 16 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 zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań.

W ramach wykonywania swych czynności Rada Nadzorcza w roku 2012:

- dokonała wyboru Audytora dokonującego badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiednio Open Finance S.A. i Grupy Kapitałowej Open Finance ,
- udzieliła zgody na objęcie 14.700.000 akcji spółki Open Life S.A. z siedzibą w Warszawie,
- wyraziła zgodę na utworzenia przez Spółkę spółki pod firmą Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki w 2011 r. oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2011 r.,
- dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance w 2011 r. oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance za 2011 r.,
- udzieliła rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu co do podziału zysku netto za 2011r.,
- przyjęła założenia Programu emisji obligacji w Spółce,
- zaakceptowała warunki emisji obligacji Open Finance S.A.,
- przyjęła założenia Programu motywacyjnego dla osób pełniących funkcje kierownicze w Open Finance S.A. oraz spółce zależnej Home Broker S.A.,
- przyjęła Informację dotyczącą wypełniania przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu,
- udzieliła zgody na objęcie 7.350.000 akcji spółki Open Life S.A. z siedzibą w Warszawie.

**III. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2012 r. przedstawiał się następująco:**

Leszek Czarnecki -Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Remigiusz Baliński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,

Dariusz Niedośpiał - Członek Rady Nadzorczej,  
Jarosław Augustyniak - Członek Rady Nadzorczej,  
Marek Kaczalko - Członek Rady Nadzorczej,

Krzysztof Tymoszyk do dnia 06 września 2012 roku.

#### **IV. Ocena działalności Spółki w 2012 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 2012 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2012 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 2012 r.**

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok 2012 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok 2012 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2012.

W przedstawionym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2012 r.:

- a) jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. wykazuje zysk netto w kwocie 44.151 tys. zł,
- b) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., wykazuje sumę aktywów w kwocie 435.291 tys. zł,
- c) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę 25.269 tys. zł,
- d) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 2.720 tys. zł.

W przedstawionym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2012 r.:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. wykazuje zysk netto w kwocie 123.215 tys. zł,
- b) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., wykazuje sumę aktywów w kwocie 600.985 tys. zł,
- c) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę 104.333 tys. zł,
- d) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 33.641 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 2012 oraz w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2012 rok 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 2012 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r., są zgodne 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 2012 rok zysk w kwocie 44.150.645,35 zł. (słownie: czterdzieści cztery miliony sto pięćdziesiąt tysięcy sześćset czterdzieści pięć 35/100) przeznaczyć w całości na kapitał zapasowy.

## **VI. Ocena pracy**

W skład Rady Nadzorczej Open Finance S.A. w roku 2012 wchodziły osoby reprezentujące wymagany dla pełnienia funkcji w organie nadzorczym instytucji finansowej poziom przygotowania zawodowego, posiadające należyłą 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 2012, 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.

Rada Nadzorcza Spółki wykonuje zadania Komitetu Audytu, które mają na celu wykonywanie przez Radę Nadzorczą obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. Rada Nadzorcza powołała koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz stałego doradcę Rady Nadzorczej, który zobowiązany jest do wspierania Rady Nadzorczej w zakresie spraw związanych z wykonywaniem przez w/w zadań.

W ramach wykonywania zadań Komitetu Audytu Rada Nadzorcza zaakceptowała przedstawiony przez Koordynatora d.s. wykonywania zadań Komitetu Audytu „Plan działań Rady Nadzorczej w zakresie wypełniania zadań Komitetu Audytu na rok 2011”, w ramach którego Rada Nadzorcza zapoznała się m.in. z opinią biegłego rewidenta dotyczącą Sprawozdań finansowych za rok 2012 (jednostkowego i skonsolidowanego), dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2012 oraz sprawowała bieżący nadzór nad działalnością Spółki.

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.

Rada Nadzorcza stwierdza, że współpraca z Zarządem Spółki układała się w sposób prawidłowy. Zarząd osób rzetelny i wyczerpuj

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

## **VII. Rekomendacje**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2012 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom Spółki:

- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Open Finance S.A. w 2012 r.,
- zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za 2012 r.,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2012r.,

- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2012 r.,
- podjęcie uchwały w przedmiocie podziału zysku za rok obrotowy 2012 zgodnie z wnioskiem Zarządu Spółki,
- udzielenie absolutorium członkom Zarządu Spółki oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki z wykonania przez nich obowiązków w 2012 r.

Leszek Czarnecki

Remigiusz Baliński

Jarosław Augustyniak

Marek Kaczalko

Warszawa, dnia 31.05.2013 r.