

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ  
SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A.  
W ROKU OBROTOWYM 2013**

**I. Posiedzenia**

W roku obrotowym 2013 Rada Nadzorcza Spółki Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie odbyła 5 posiedzeń oraz podjęła 26 uchwał, z czego :

- 16 uchwał podjętych zostało na posiedzeniach,
- 10 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 w roku 2013:

- dokonała wyboru Audytora dokonującego badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiednio Open Finance S.A. i Grupy Kapitałowej Open Finance,
- dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki w 2013 r. oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2013 r.,
- dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance w 2013 r. oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance za 2013 r.,
- udzieliła rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu co do podziału zysku netto za 2013 r.,
- zatwierdziła Plan finansowy Open Finance S.A. na rok 2013,
- zobowiązała Zarząd Spółki do wprowadzenia standardów jakości obsługi Klientów, w tym poprawy procesu przygotowywania i wdrażania nowych produktów,
- zaakceptowała warunki emisji obligacji Open Finance S.A.,
- wyraziła zgodę na objęcie akcji nowej emisji serii B spółki Open Finance TFI S.A.,
- dokonała wyboru Pełnomocnika Rady Nadzorczej do spraw Audytu w Open Finance S.A.,
- dokonała wyboru Członków Zarządu Spółki,
- wyraziła zgodę na utworzenie Spółki Open Broker S.A.,
- udzieliła rekomendacji dotyczących nabywania i zbywania prawa własności nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego.

**III. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2013 r. przedstawiał się następująco:**

dr. Leszek Czarnecki -Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Remigiusz Baliński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,  
Izabela Lubczyńska - Członek Rady Nadzorczej,  
Marek Kaczalko - Członek Rady Nadzorczej,  
Dariusz Niedospiał - Członek Rady Nadzorczej,

**IV. Ocena działalności Spółki w 2013 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 2013 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2013 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 2013 r.**

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok 2013 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok 2013 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2013.

W przedstawionym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Open Finance S.A. za 2013 r.:

- a) jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2013 r. wykazujące zysk netto w kwocie 52.017 tys. zł,
- b) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 478.143 tys. zł,
- c) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 51.579 tys. zł,
- d) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 1.006 tys. zł.

W przedstawionym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance za 2013 r.:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2013 r. wykazujące zysk netto w kwocie 56.803 tys. zł,
- b) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 639.659 tys. zł,
- c) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 57.960 tys. zł,
- d) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 628 tys. zł.

Sprawozdania finansowe Spółki oraz Grupy Kapitałowej zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta Deloitte Polska Spółka z o.o Sp. k, który wydał do nich opinie bez zastrzeżeń.

Rada zapoznała się z opinią biegłego rewidenta w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2013 oraz w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance za 2013 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 Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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 2013 rok zysk w kwocie 52.016.820,34 zł. (słownie: pięćdziesiąt dwa miliony szesnaście tysięcy osiemset dwadzieścia 34/100) przeznaczyć w całości na kapitał zapasowy.

## **VI. Ocena pracy**

W skład Rady Nadzorczej Open Finance S.A. w roku 2013 wchodziły osoby reprezentujące wymagany dla pełnienia funkcji w organie nadzorczym instytucji finansowej poziom przygotowania zawodowego, posiadające należytą 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 2013, 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 jej 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.

W ramach wykonywania zadań Komitetu Audytu Rada Nadzorcza zapoznała się m.in. z opinią biegłego rewidenta dotyczącą Sprawozdań finansowych za rok 2013 (jednostkowego i skonsolidowanego), dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Spółki oraz Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 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 w sposób rzetelny i wyczerpujący 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.

## **VII. Rekomendacje**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2013 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania finansowe i rekomenduje akcjonariuszom Spółki:

- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Open Finance S.A. w 2013 r.,
- zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za 2013 r.,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2013 r.,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2013 r.,
- podjęcie uchwały w przedmiocie podziału zysku za rok obrotowy 2013 zgodnie z wnioskiem Zarządu Spółki,
- udzielenie absolutorium członkom Zarządu Spółki oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki z wykonania przez nich obowiązków w 2013 r.

Krzysztof Spyra

Remigiusz Baliński

Leszek Czarnecki

Izabela Lubczyńska

Jarosław Augustyniak

Warszawa, dnia 11.04.2014 r.