

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ  
SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A.  
W ROKU OBROTOWYM 2015**

**I. Posiedzenia**

W roku obrotowym 2015 Rada Nadzorcza Spółki Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie odbyła 8 posiedzeń oraz podjęła 23 uchwały, z czego:

- 11 uchwał podjętych zostało na posiedzeniach,
- 12 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 2015:

- dokonała wyboru audytora dokonującego badania sprawozdania finansowego Open Finance S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Open Finance S.A. na lata 2015 i 2016,
- dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki w 2014 r. oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2014 r.,
- dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitanowej Open Finance w 2014 r. oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitanowej Open Finance za 2014 r.,
- udzieliła rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu co do podziału zysku netto za 2014 r.,
- zatwierdziła Plan finansowy Open Finance S.A. na rok 2016,
- zaakceptowała warunki emisji obligacji Open Finance S.A. serii F, G i H,
- dokonała zmian w składzie Zarządu Spółki,
- wyraziła zgodę na udzielenie pożyczek Spółce Home Broker S.A.,
- dokonała akceptacji przyjętej przez Zarząd zmiany Polityki Rachunkowości,
- wyraziła zgodę na ustanowienie zastawu na akcjach Open Finance TFI S.A. należących do Open Finance S.A.,
- wyraziła zgodę na połączenie Open Finance S.A i HB Finanse spółka z o.o.

**III. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2015 r. przedstawiał się następująco:**

Remigiusz Baliński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,  
Jarosław Augustyniak - Członek Rady Nadzorczej,  
Leszek Czarnecki - Członek Rady Nadzorczej,

Izabela Lubczyńska - Członek Rady Nadzorczej,  
Aneta Skrodzka-Książek - Członek Rady Nadzorczej.

#### **IV. Ocena działalności Spółki w 2015 roku**

W 2015 roku zysk netto Spółki wyniósł 14.716 tys. zł. W związku z faktem, że w latach 2013 -2014 Spółka zanotowała spadek przychodów, pod koniec 2014 roku zostały wdrożone działania restrukturyzacyjne, kontynuowane także w roku 2015, polegające na:

- a) zmianie modelu biznesowego – zmniejszenie ilości oddziałów, odchodzenie od oddziałów typu „store-front” na oddział typu „office hub”;
- b) zmianie zatrudnienia doradców „stacjonarnych” na model „direct”
- c) ograniczeniu wydatków na marketing w Internecie i wdrożeniu modelu biznesowego opartego na zewnętrznym pozyskaniu klienta,
- d) połączeniu linii finansowych Open Finance S.A. i Home Broker S.A.

W opinii Rady Nadzorczej, działania Zarządu mieściły się w przyjętym biznesplanie Spółki pod względem realizacji wypracowanych przychodów i kosztów operacyjnych.

W opinii Rady Nadzorczej, Zarząd Spółki w dalszym ciągu realizuje plan działania przyjęty po 30 września 2014 roku, co znajduje pełne poparcie w opinii Członków Rady Nadzorczej.

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że w jej ocenie współpraca z Zarządem Spółki w roku 2015 układała się w sposób satysfakcjonujący. Członkowie Rady Nadzorczej w trakcie swojej pracy w roku 2015 zajmowali się najistotniejszymi aspektami działalności i funkcjonowania Spółki przykładając szczególną uwagę wewnętrznym i zewnętrznym obszarom ryzyka. 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. W opinii Rady Nadzorczej Zarząd Spółki podejmował w roku sprawozdawczym racjonalne decyzje oraz uruchamiał właściwe mechanizmy zaradcze na podstawie przeprowadzanych analiz i przeglądów różnych obszarów ryzyka

#### **V. Ocena sprawozdania finansowego za 2015 r.**

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok 2015 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za rok 2015 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2015.

W przedstawionym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Open Finance S.A. za 2015 r.:

- a) jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. wykazujące zysk netto w kwocie 14.716 tys. zł,
- b) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., wykazujące sumę aktywów w kwocie 457.079 tys. zł,
- c) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 14.716 tys. zł,
- d) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 3.570 tys. zł.
- e) dodatkowe informacje i wyjaśnienia.

W przedstawionym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance za 2015 r.:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. wykazujące zysk netto w kwocie 34.057 tys. zł,

- b) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., wykazuje sumę aktywów w kwocie 635.873 tys. zł,
- c) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 21.803 tys. zł,
- d) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o kwotę 5.277 tys. zł,
- e) dodatkowe informacje i wyjaśnienia.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Zarządu Open Finance S.A. za 2015 r. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa sprawozdania te zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta Deloitte Polska sp. z o.o. sp. k., który wydał opinię bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz Sprawozdanie z Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta Deloitte Polska sp. z o.o. sp. k., który wydał opinię bez zastrzeżeń.

Rada zapoznała się z opinią biegłego rewidenta dotyczącą jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2015 oraz dotyczącą skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2015 rok i stwierdziła, że zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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.

Po zapoznaniu się z opinią i raportem biegłego rewidenta Rada Nadzorcza nie zgłosiła uwag do sprawozdań finansowych, jednocześnie zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku netto za rok 2015 w kwocie 14.715.875,59 zł w całości na kapitał rezerwowy.

## **VI. Ocena pracy**

W skład Rady Nadzorczej Open Finance S.A. w roku 2015 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.

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 2015 (jednostkowego i skonsolidowanego), dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Spółki oraz Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2015 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 w 2015 roku 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. W ocenie Rady Nadzorczej współpraca z Zarządem odzwierciedla rzeczywisty stan Spółki, na podkreślenie

także zasługuje fakt, że Zarząd Spółki podjął uzgodnione z Radą Nadzorczą działania mające na celu odwrócenie niekorzystnych trendów w Spółce.

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.

## **VII. Rekomendacje**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2015 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania finansowe i rekomenduje akcjonariuszom Spółki:

- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Open Finance S.A. w 2015 r.,
- zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. za 2015 r.,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w 2015 r.,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za 2015 r.,
- podjęcie uchwały w przedmiocie podziału zysku za rok obrotowy 2015 zgodnie z wnioskiem Zarządu Spółki,
- udzielenie absolutorium członkom Zarządu Spółki oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki z wykonania przez nich obowiązków w 2015 r.

Aneta Skrodzka-Książek

Remigiusz Baliński

Leszek Czarnecki

Izabela Lubczyńska

Jarosław Augustyniak

Warszawa, dnia 25.03.2016 r.