



# **Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.**

**Skonsolidowany raport kwartalny**

**za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku**

## SKONSOLIDOWANE WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)
Przychody ze sprzedaży	8 750	41 283	1 881	9 029
Koszty działalności operacyjnej	11 840	42 735	2 545	9 347
Zysk/(Strata) brutto	(6 799)	(2 509)	(1 461)	(549)
Zysk/(Strata) netto za okres	(6 844)	(2 358)	(1 471)	(516)
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:				
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(0,55)	(0,19)	(0,12)	(0,04)
– rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(0,56)	(0,19)	(0,12)	(0,04)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	3 296	(8 453)	708	(1 849)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	101	(734)	22	(161)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	(35)	1 184	(8)	259
Przepływy pieniężne netto razem	3 362	(1 199)	723	(262)
	<b>2022-03-31</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2022-03-31</b>	<b>2021-12-31</b>
	<b>(badane)</b>	<b>(badane)</b>	<b>(badane)</b>	<b>(badane)</b>
Aktywa trwałe	-	-	-	-
Aktywa obrotowe	120 859	120 637	26 277	26 141
Aktywa razem	120 859	120 637	26 277	26 141
Zobowiązania długoterminowe	3 143	3 101	683	672
Zobowiązania krótkoterminowe	241 134	234 112	52 427	50 731
Zobowiązania ogółem	244 276	237 212	53 110	51 402
Kapitał własny ogółem	(123 418)	(116 575)	(26 834)	(25 261)
Kapitał podstawowy	743	743	162	161
Liczba akcji (tys. sztuk)	12 393	12 393	12 393	12 393

## JEDNOSTKOWE WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
	(badane)	(badane)	(badane)	(badane)
Przychody z tytułu pośrednictwa finansowego	5 570	37 023	1 216	8 275
Koszty działalności operacyjnej	8 486	38 921	1 853	8 699
Zysk/(Strata) brutto	(4 499)	(3 902)	(982)	(872)
Zysk/(Strata) netto za okres	(4 499)	(3 672)	(982)	(821)
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:				
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(11,31)	(2,30)	(2,47)	(0,51)
– rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(11,31)	(2,30)	(2,47)	(0,51)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	3 504	(1 166)	765	(261)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	148	(687)	32	(154)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	-	1 200	-	268
Przepływy pieniężne netto razem	3 652	(653)	798	(146)
	<b>2022-03-31</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2022-03-31</b>	<b>2021-12-31</b>
	(badane)	(badane)	(badane)	(badane)
Aktywa trwałe	-	-	-	-
Aktywa obrotowe	111 931	108 796	24 336	23 575
Aktywa razem	111 931	108 796	24 336	23 575
Zobowiązania krótkoterminowe	228 027	220 394	49 578	47 758
Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-
Zobowiązania ogółem	228 027	220 394	49 578	47 758
Kapitał własny ogółem	(116 096)	(111 598)	(25 242)	(24 183)
Kapitał podstawowy	743	743	162	161
Liczba akcji (tys. sztuk)	12 393	1	12 393	1

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje śródrocznego skróconego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EURO według następujących zasad:

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 marca 2022 roku w wysokości 1 EURO = 4,6525 zł, oraz na 31 grudnia 2021 roku w wysokości 1 EURO = 4,5994 zł;
- Poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku (odpowiednio 1 EURO = 4.6472zł oraz 1 EURO = 4,5721 zł).

**SPIS TREŚCI:**

<b>I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF</b> .....	4
1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	5
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	6
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	7
5. INFORMACJE OGÓLNE .....	8
5.1 Opis organizacji Grupy Kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji .....	8
5.2 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej .....	9
5.3 Istotne zdarzenia i transakcje .....	9
6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI .....	9
6.1 Prezentowane dane i dane porównywalne .....	9
6.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	10
6.3 Polityka rachunkowości .....	10
7. NIEPEWNOŚĆ SZACUNKÓW I PROFESJONALNY OSĄD .....	11
<b>8. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE</b> .....	11
8.1 Przychody ze sprzedaży .....	11
8.2 Koszty działalności operacyjnej .....	11
8.3 Koszty finansowe .....	12
8.4 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego .....	12
8.6 Wartości niematerialne .....	13
8.7 Aktywa dostępne do sprzedaży .....	13
8.8 Należności z tytułu dostaw i usług .....	14
8.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....	14
8.10 Kapitał podstawowy i pozostałe kapitały rezerwowe .....	15
8.11 Zysk/(Strata) na jedną akcję (zł na akcję) .....	15
8.12 Wyemitowane obligacje .....	16
8.13 Kredyty, pożyczki i zobowiązania leasingowe .....	18
8.14 Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania) .....	23
8.15 Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe .....	24
8.16 Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych .....	24
8.17 Segmenty operacyjne .....	25
8.18 Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	27
8.19 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	29
8.20 Istotne rozliczenia z tytułu postępowań sądowych .....	29
<b>II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF</b> .....	30
1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A. W UPADŁOŚCI .....	30
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A. W UPADŁOŚCI .....	31

3.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A. W UPADŁOŚCI .....	33
4.	PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI.....	34
5.1	Prezentowane dane i dane porównywalne .....	34
5.2	Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego .....	34
5.3	Polityka rachunkowości .....	34
5.4	Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	35
5.5	Sezonowość działalności.....	35
5.6	Dywidendy otrzymane, wypłacone i zadeklarowane.....	35
<b>III.</b>	<b>SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA .....</b>	<b>36</b>
1.	Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta.....	36
2.	Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta .....	36
3.	Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy. ....	36
4.	Sezonowość lub cykliczność w działalności Grupy w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku. ....	36
5.	Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów. ....	36
6.	Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów. ....	36
7.	Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw. ....	36
8.	Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego. ....	36
9.	Informacja o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. ....	37
10.	Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	37
11.	Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.....	37
12.	Zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.....	37
13.	Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki. ....	37
14.	Zmiany metody ustalania wartości instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej. ....	37
15.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania aktywów. ....	37
16.	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych....	37
17.	Informacje dotyczące wypłaconej (zadeklarowanej) dywidendy .....	37
18.	Zdarzenia, które nastąpiły po dniu, na który sporządzono skonsolidowany raport kwartalny, nieujęte w sprawozdaniu a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.....	37
19.	Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych .....	38
20.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych... .....	38
21.	Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu .....	38
22.	Informacje na temat zmian w liczbie akcji posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące (w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego).....	38
23.	Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem. ....	38
24.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe. ....	39

---

25.	Informacja o udzieleniu przez Grupę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy. ....	39
26.	Opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami roku obrotowego. ....	39
27.	Inne informacje, które zdaniem Grupy są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian. ....	39
28.	Wskazanie czynników, które w ocenie Grupy będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału. ....	39

## I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

### 1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
	tys. zł	tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA</b>		
Przychody ze sprzedaży	8 750	41 283
Pozostałe przychody	-	-
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>8 750</b>	<b>41 283</b>
Koszty z tytułu pośrednictwa finansowego	-	-
Koszty działalności operacyjnej	11 840	42 735
<b>Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży</b>	<b>(3 090)</b>	<b>(1 452)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	251	144
Pozostałe koszty operacyjne	263	590
<b>Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>(3 102)</b>	<b>(1 899)</b>
Przychody finansowe	-	-
Udział w zysku/(stracie) jednostek stowarzyszonych	(2 204)	984
Wynik na sprzedaży jednostki zależnej	-	-
Koszty finansowe	1 493	1 594
<b>Zysk/(Strata) brutto</b>	<b>(6 799)</b>	<b>(2 509)</b>
Podatek dochodowy	45	(151)
<b>Zysk/(Strata) netto</b>	<b>(6 844)</b>	<b>(2 358)</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Całkowity dochód za okres:</b>	<b>(6 844)</b>	<b>(2 358)</b>
<b>Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:</b>		
– podstawowy z zysku za okres (w zł)	(0,55)	(0,19)
– rozwodniony z zysku za okres (w zł)	(0,56)	(0,19)
<b>Całkowity dochód na jedną akcję:</b>		
– podstawowy z zysku za okres (w zł)	(0,56)	(0,19)
– rozwodniony z zysku za okres (w zł)	(0,56)	(0,19)

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa całą działalność wykazuje jako zaniechała.

## 2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	2022-03-31 tys. zł	2021-12-31 tys. zł
<b>AKTYWA</b>		
<b>Aktywa trwałe</b>	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Wartości niematerialne	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Instrumenty pochodne	-	-
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>120 859</b>	<b>120 637</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	6 145	6 730
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
Pozostałe należności krótkoterminowe	268	166
Rozliczenia międzyokresowe	214	179
Pozostałe finansowe aktywa krótkoterminowe	-	-
Pozostałe niefinansowe aktywa krótkoterminowe	136	167
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 476	1 114
Aktywa dostępne do sprzedaży	109 620	112 281
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>120 859</b>	<b>120 637</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>		
<b>Kapitał własny</b>	<b>(123 418)</b>	<b>(116 575)</b>
Kapitał podstawowy	743	743
Kapitał zapasowy	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	130 193	130 193
Zyski zatrzymane	(254 354)	(247 511)
<b>Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących</b>	-	-
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>(123 418)</b>	<b>(116 575)</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>3 143</b>	<b>3 101</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 133	3 088
Rezerwy - część długoterminowa	-	-
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	10	13
Wyemitowane obligacje - część długoterminowa	-	-
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>241 134</b>	<b>234 112</b>
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część krótkoterminowa	133 407	133 260
Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa	40 448	39 814
Rezerwy - część krótkoterminowa	5 174	5 174
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	19 534	14 687
Rozliczenia międzyokresowe	25 259	25 559
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	34	13
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	17 278	15 605
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>244 276</b>	<b>237 212</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>120 858</b>	<b>120 637</b>

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



## 3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres zakończony dnia 31 marca 2022 roku	Kapitał podstawowy w tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe				Zyski zatrzymane w tys. zł	Razem w tys. zł
		Kapitał zapasowy w tys. zł	Kapitał rezerwowy przeznaczony na skup akcji własnych w tys. zł	Kapitał z aktualizacji wyceny w tys. zł	Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy w tys. zł		
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	743	118 001	11 311	(2 732)	3 613	(247 511)	(116 574)
Zysk/(Strata) netto za okres	-	-	-	-	-	(6 844)	(6 844)
Na dzień 31 marca 2022 roku	743	118 001	11 311	(2 732)	3 613	(254 355)	(123 418)

za okres zakończony dnia 31 marca 2021 roku	Kapitał podstawowy w tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe				Zyski zatrzymane w tys. zł	Razem w tys. zł
		Kapitał zapasowy w tys. zł	Kapitał rezerwowy przeznaczony na skup akcji własnych w tys. zł	Kapitał z aktualizacji wyceny w tys. zł	Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy w tys. zł		
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	743	131 446	11 311	(2 732)	3 613	(120 733)	23 649
Zysk/(Strata) netto za okres	-	-	-	-	-	(2 358)	(2 358)
Na dzień 31 grudnia 2020 roku	743	131 446	11 311	(2 732)	3 613	(123 091)	21 291

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### 4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/(strata) netto	(6 844)	(2 358)
Korekty o pozycje:	10 140	708
Amortyzacja	261	2 666
(Zysk)/Strata na działalności inwestycyjnej	(221)	22
Koszty z tytułu odsetek	814	526
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług	585	87
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług	4 847	2 475
Zmiana stanu aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79	(361)
Zmiana stanu pozostałych należności długo- i krótko-terminowych	(102)	182
Zmiana stanu pozostałych niefinansowych aktywów długo- i krótko-terminowych	32	193
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(336)	(3 787)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych (długo - i krótkoterminowych)	1 673	(398)
Zmiana stanu rezerw	-	(12)
Bieżący podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	547	203
Podatek dochodowy zapłacony	(560)	(104)
Udział w zysku/stracie jednostek stowarzyszonych	2 521	(984)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>3 296</b>	<b>(1 650)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	148	
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(47)	(734)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>101</b>	<b>(734)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu kredytu	-	4 000
Splata pożyczki	-	(666)
Splata odsetek od obligacji	-	(443)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(8)	(132)
Splata odsetek od leasingu finansowego	(27)	(60)
Splata odsetek od pożyczek	-	(5)
Splata prowizji i odsetek od kredytów	-	(947)
Splaty zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji	-	(563)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(35)</b>	<b>1 184</b>
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 362	(1 199)
Środki pieniężne na początek okresu	1 114	2 111
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>4 476</b>	<b>912</b>

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## 5. INFORMACJE OGÓLNE

### **5.1 Opis organizacji Grupy Kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji**

#### **Dane Jednostki Dominującej:**

**Nazwa:** Open Finance Spółka Akcyjna w upadłości

**Wyjaśnienie zmian w nazwie jednostki sprawozdawczej lub innych danych identyfikacyjnych, które to zmiany nastąpiły od zakończenia poprzedniego okresu sprawozdawczego:** nie wystąpiły zmiany

**Siedziba jednostki:** Aleje Jerozolimskie 92, 00-807 Warszawa

**Forma prawna:** Spółka akcyjna

**Państwo rejestracji:** Polska

**Adres zarejestrowanego biura jednostki:** Aleje Jerozolimskie 92, 00-807 Warszawa

**Podstawowe miejsce prowadzenia działalności:** Polska

**Opis charakteru oraz podstawowego zakresu działalności jednostki:** pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała

**KRS** 0000196186

Spółka zarejestrowana jest w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy

**REGON** 015672908

**NIP** 5213280836

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A. (Grupa) składa się z Open Finance S.A. („Spółka”, „Open Finance”) i jej spółek zależnych.

Podstawą prawną działalności jednostki dominującej jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 30 stycznia 2004 r. (z późniejszymi zmianami).

#### **Zarząd jednostki dominującej**

W skład Zarządu Open Finance na dzień 31 marca 2022 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego kwartalnego sprawozdania finansowego wchodził:

1. Dariusz Krawczyk – Prezes Zarządu,

#### **Rada Nadzorcza Spółki**

W skład Rady Nadzorczej Open Finance na dzień 31 marca 2022 roku wchodził:

1. Jacek Lisik – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. dr Leszek Czarnecki – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Stanisław Wlazło – Członek Rady Nadzorczej,
4. Marcin Szot – Członek Rady Nadzorczej,
5. Bogdan Frąckiewicz – Członek Rady Nadzorczej,
6. Piotr Liszcz – Członek Rady Nadzorczej,

W składzie Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia 2022 roku do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego sprawozdania finansowego nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Podmiotem dominującym wobec Open Finance S.A. jest dr Leszek Czarnecki, posiadający na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego pośrednio poprzez podmioty zależne (tj. Getin Noble Bank S.A., Idea Money S.A. oraz LC Corp B.V.) 63,51% ogólnej liczby akcji Open Finance.

W skład Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych wchodziły następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Rodzaj powiązania	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Spółki w kapitale	
				2022-03-31	2020-12-31
Open Brokers S.A.	spółka zależna	Warszawa, Młynarska 48	pośrednictwo finansowe, agent ubezpieczeniowy	100%	100%

Powyższa spółka zależna podlega konsolidacji metodą pełną. Na dzień 31 marca 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku jednostka dominująca nie posiadała inwestycji w jednostkach współzależnych.

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku jednostka dominująca posiadała inwestycje w jednostkach stowarzyszonych – ujmowanych metodą praw własności. Inwestycje te reprezentuje: pakiet 49% akcji spółki Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A., pakiet 36,31% akcji spółki Noble Funds TFI S.A.

W dniu 4 maja 2022 r. Zarząd jednostki dominującej powziął informacje, że Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XVIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych w sprawie z wniosku Emitenta o ogłoszenie upadłości Open Finance S.A. ogłosił upadłość Open Finance S.A.

Sąd wyznaczył syndyka w osobie Pawła Andrzeja Głodka, który pełni funkcję osoby zarządzającej.

## **5.2 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej**

Nie było zmian w strukturze Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w okresie 3 miesięcy kończącym się dnia 31 marca 2022 roku.

## **5.3 Istotne zdarzenia i transakcje**

W dniu 4 maja 2022 r. Zarząd jednostki dominującej powziął informacje, że Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XVIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych w sprawie z wniosku Emitenta o ogłoszenie upadłości Open Finance S.A. ogłosił upadłość Open Finance S.A.

Zmianie uległa nazwa spółki na Open Finance S.A w upadłości.

## **6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI**

### **6.1 Prezentowane dane i dane porównywalne**

Prezentowane dane obejmują śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2022 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku tj. od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku („okres sprawozdawczy”).

Porównywalne dane finansowe obejmują skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy

zakończony dnia 31 marca 2021 roku tj. od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku.

Dane obejmujące okresy od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku oraz od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku nie były objęte przeglądem biegłego rewidenta.

## **6.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego z wyjątkiem inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz wyceny instrumentów pochodnych.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w tysiącach złotych („tys. zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, opublikowanym w dniu na stronie internetowej <http://www.inwestorzy.open.pl>.

## **6.3 Polityka rachunkowości**

### Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 oraz MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską (MSSF-UE). Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej proces wprowadzania MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnicy między MSSF, które weszły w życie, a MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Grupa zastosowała MSSF – UE po raz pierwszy sporządzając Skonsolidowane Historyczne Informacje Finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku na potrzeby sporządzenia prospektu emisyjnego. Data przejścia na MSSF – UE to 1 stycznia 2007 roku. W związku z powyższym niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest kolejnym sprawozdaniem finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF – UE.

### Waluta pomiaru

Walutą pomiaru jak również walutą sprawozdawczą niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

### Zasady rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy kończący się 31 marca 2022 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską, w tym:

W I kwartale 2022 roku nie opublikowano żadnych nowych zmian do standardów rachunkowości natomiast Unia Europejska zatwierdziła następujące dwie zmiany do standardów:

- Zmiany do MSR 1 i stanowisko praktyczne do MSSF Ujawnienia w zakresie Polityki rachunkowości (oczekiwana data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023): Zmiana dotycząca zakresu ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami przedmiotem ujawnień będą tylko zasady rachunkowości, które mają istotny wpływ na informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym.
  - Zmiana do MSR 8: definicja wartości szacunkowych (oczekiwana data zastosowania- rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023): Zmiana doprecyzująca definicję wartości szacunkowych tj.: kwoty pieniężne ujęte w sprawozdaniu finansowym, które są przedmiotem niepewności pomiaru.
  - Implementacja zmian pozostanie bez istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

## 7. NIEPEWNOŚĆ SZACUNKÓW I PROFESJONALNY OSĄD

Sporządzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSR 34 wymaga od Zarządu jednostki dominującej zastosowania osądów, szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości i ujmowane wartości aktywów, zobowiązań i kapitału oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Szacunki Grupy oraz profesjonalny osąd dotyczą między innymi: okresu i metody amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, odpisów z tytułu utraty wartości należności, podatku odroczonego oraz rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe.

## 8. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

### 8.1 Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży	1.01.2022-31.03.2022	1.01.2021-31.03.2021
	tys. zł	tys. zł
Produkty kredytowe	(3 033)	33 397
Produkty inwestycyjne	11 783	7 886
<b>Razem</b>	<b>8 750</b>	<b>41 283</b>

Grupa zaniechała działalności a obecna działalność prowadzona wyłącznie na terenie Polski.

Przychody uzyskuje wyłącznie ze świadczonych usług pośrednictwa finansowego.

### 8.2 Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej	1.01.2022-31.03.2022	1.01.2021-31.03.2021
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze, w tym:	7 979	6 582

Koszty działalności operacyjnej	1.01.2022-31.03.2022	1.01.2021-31.03.2021
	tys. zł	tys. zł
Zużycie materiałów i energii	235	760
Usługi obce	3 202	32 375
Podatki i opłaty	99	169
Amortyzacja	261	2 666
Pozostałe koszty	63	182
<b>Razem</b>	<b>11 840</b>	<b>42 735</b>

### 8.3 Koszty finansowe

Koszty finansowe	1.01.2022-31.03.2022	1.01.2021-31.03.2021
	tys. zł	tys. zł
Odsetki od kredytów	1 379	907
Odsetki od obligacji	-	410
Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego	11	119
Prowizje od kredytów	-	56
Odsetki budżetowe	-	2
Odsetki od zobowiązań	103	69
Odsetki od pożyczki	-	6
Ujemne różnice kursowe	-	12
Pozostałe koszty finansowe	-	13
<b>Razem</b>	<b>1 493</b>	<b>1 594</b>

### 8.4 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	1.01.2022-31.03.2022	1.01.2021-31.12.2021
	tys. zł	tys. zł
<b>Ujęte w zysku</b>		
<b><u>Bieżący podatek dochodowy</u></b>		<b>547</b>
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	547
Podatek od zysków kapitałowych		-
<b><u>Odroczony podatek dochodowy</u></b>	<b>45</b>	<b>3 249</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	45	3 249
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w zysku</b>	<b>45</b>	<b>3 796</b>
<b>Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów</b>		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	-	-
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-	-
<b>Obciążenie podatkowe ujęte w innych całkowitych dochodach</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego</b>	<b>45</b>	<b>3 796</b>

## 8.6 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	2022-03-31	2021-12-31
	tys. zł	tys. zł
Wartość Firmy HB Finanse	-	-
Wartość Firmy Open Brokers	-	-
Bazy klientów	-	-
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-
Inne wartości niematerialne	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Wartość firmy HB Finanse

Wartość firmy HB Finanse powstała przy połączeniu ze spółką HB Finanse sp. z o.o. w dniu 27 stycznia 2016 roku, co zostało opisane szerzej w sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku. W związku z utratą kontroli w Home Broker S.A. w 2020 roku, Grupa dokonała dekonsolidacji spółki Home Broker S.A. i w efekcie wyłączenia bilansu tej spółki ze skonsolidowanego bilansu Grupy, w ramach wartości niematerialnych wykazywana jest wartość firmy HB Finanse pochodząca z jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. Grupa dokonała odpisu tej pozycji bilansowej w 100%.

### Wartość firmy Open Brokers

Jej wartość została wyliczona jako nadwyżka wartości godziwej spółki Open Brokers nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania przejmowanych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych Open Brokers. Grupa dokonała odpisu tej pozycji bilansowej w 100%.

### Bazy klientów

Począwszy od dnia 1 stycznia 2016 roku, Grupa zmieniła szacunki dotyczące okresu użytkowania nabytych baz klientów oraz metodę amortyzacji tych baz w oparciu o przeprowadzoną analizę. W rezultacie Grupa skróciła okres amortyzacji nabytych baz klientów z 7 do 4 lat oraz zmieniła metodę amortyzacji baz z liniowej na degresywną.

### Utrata wartości baz klientów

Decyzją Zarządu Spółka dokonała odpisu tej pozycji bilansowej w 100%

## 8.7 Aktywa dostępne do sprzedaży

W związku z planowaną sprzedażą udziałów w spółkach Open Life TUŻ S.A. oraz Noble Funds TFI S.A., Grupa wykazuje inwestycje w tych spółkach jako aktywa przeznaczone do sprzedaży. Grupa prognozuje zbycie inwestycji do końca 2022 roku w wartościach nie niższych niż wartości księgowe.

Na dzień 31 marca 2022 roku wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone tj. (koszt nabycia skorygowany o udział w zmianie aktywów netto oraz odpisy aktualizujące wartość) prezentuje poniższa tabela:

Aktywa przeznaczone do zbycia	31.03.2022	31.12.2021
Inwestycja - 49% akcji Open Life TUŻ S.A.	43 955	46 795
Inwestycja - 36,31% akcji Noble Funds TFI S.A. (BO 35,86%)	65 177	64 858
Rzeczowe aktywa trwałe	487	628
<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>109 620</b>	<b>112 281</b>



Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości aktywów dostępnych do sprzedaży, które miały miejsce w okresie 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2022 roku:

Zmiany w aktywach przeznaczonych do sprzedaży	01.01.2022- 31.03.2022 tys. zł	01.01.2021- 31.12.2021 tys. zł
<b>Wartość inwestycji na 1 stycznia</b>	<b>112 281</b>	<b>162 103</b>
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Open Life TUŻ S.A.	-	(30 308)
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Noble Funds TFI S.A.	-	(20 142)
Udział w zysku Open Life TUŻ S.A.	(2 840)	-
Udział w zysku Noble Funds TFI S.A.	319	-
Rzeczowe aktywa trwałe	(141)	628
<b>Wartość inwestycji na 31 grudnia</b>	<b>109 620</b>	<b>112 281</b>

Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje na temat spółek według stanu na dzień 31 marca 2022 roku (dane zostały zaprezentowane po korektach końcowych do doprowadzenia do zgodności z MSSF stosowanymi przez Grupę):

Na dzień:	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Za okres:	Wartość przychodów	Zysk netto	% posiadanych akcji
	tys. zł	tys. zł		tys. zł	tys. zł	
<b>Open Life TUŻ S.A.</b>						
31.03.2022	4 301 261	4 169 171	1.01.2022-31.03.2022	20 633	(5 149)	49%
31.12.2021	4 967 014	4 829 776	1.01.2021-31.12.2021	97 566	(19 130)	49%
<b>Noble Funds TFI S.A.</b>						
31.03.2022	92 295	11 459	1.01.2022-31.03.2022	18 449	878	36,31%
31.12.2021	107 848	27 889	1.01.2021-31.12.2021	112 561	11 162	36,31%

### **8.8 Należności z tytułu dostaw i usług**

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane i mają zazwyczaj 14-dniowy termin płatności.

Zmiany odpisu aktualizującego należności były następujące:

Należności z tytułu dostaw i usług	31.03.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Należności z tytułu dostaw i usług:		
- jednostki powiązane	666	1 072
- jednostki pozostałe	12 847	13 073
<b>Należności ogółem (brutto)</b>	<b>13 513</b>	<b>14 145</b>
Odpis aktualizujący należności	(7 368)	(7 415)
<b>Należności ogółem (netto)</b>	<b>6 145</b>	<b>6 730</b>

### **8.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2022-03-31 tys. zł	2021-12-31 tys. zł
Kasa i rachunki bieżące	4 476	1 114
<b>Razem</b>	<b>4 476</b>	<b>1 114</b>

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe (w tym lokaty „overnight”) wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej obejmują środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nieprzekraczającym trzech miesięcy. Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.

### **8.10 Kapitał podstawowy i pozostałe kapitały rezerwowe**

Struktura kapitału zakładowego Open Finance jest następująca:

Kapitał zakładowy	31.03.2022		31.12.2021	
	tys. zł	sztuki	tys. zł	sztuki
Akcje zwykłe na okaziciela serii A o wartości nominalnej 6 groszy każda	586	9 760 106	586	9 760 106
Akcje zwykłe imienne serii B o wartości nominalnej 6 groszy każda	108	1 796 189	108	1 796 189
Akcje zwykłe na okaziciela serii C o wartości nominalnej 6 groszy każda	50	836 482	50	836 482
<b>Razem</b>	<b>743</b>	<b>12 392 777</b>	<b>743</b>	<b>12 392 777</b>

#### *Pozostałe kapitały rezerwowe*

Pozostałe kapitały rezerwowe obejmują kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy przeznaczony na skup akcji własnych, składnik kapitałowy świadczeń w formie akcji oraz kapitał z aktualizacji wyceny.

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji Spółka była w posiadaniu 43 sztuk akcji własnych.

### **8.11 Zysk/(Strata) na jedną akcję (zł na akcję)**

Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie skonsolidowanego zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu. Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie skonsolidowanego zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (po potrąceniu odsetek od umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe) przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu, skorygowaną o średnią ważoną liczbę akcji zwykłych, które zostałyby wyemitowane na konwersji wszystkich rozwadniających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe (np. skorygowaną o wpływ opcji rozwadniających oraz rozwadniających umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe).

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku/(straty) oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia podstawowego i rozwodnionego zysku/(straty) na jedną akcję.

Zysk/(Strata) na jedną akcję	Rok zakończony	Rok zakończony
	2021-12-31	2020-12-31
Skonsolidowany zysk/(strata) (w tys. zł)	(6 844)	(2 358)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys. sztuk)	12 393	12 393
<b>Zysk/(Strata) przypadający na jedną akcję (w zł na akcję)</b>	<b>(0,55)</b>	<b>(0,19)</b>

Rozwodniony zysk/(strata) przypadające na akcję	Rok zakończony	Rok zakończony
	2021-12-31	2020-12-31
Skonsolidowany zysk/(strata) (w tys. zł)	(6 844)	(2 358)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego (w tys. sztuk)	12 393	12 393
<b>Rozwodniony zysk/(strata) przypadające na jedną akcję (w zł na akcję)</b>	<b>(0,55)</b>	<b>(0,19)</b>

W okresie między 31 marca 2022 roku a dniem sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne transakcje dotyczące akcji zwykłych lub potencjalnych akcji zwykłych.

### 8.12 Wyemitowane obligacje

Wyemitowane obligacje	Efektywna stopa procentowa %	31.03.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji:	4,2%	40 448	39 814
w tym:			
- część krótkoterminowa		40 448	39 814
- część długoterminowa		-	-

#### 1. Rolowanie obligacji serii B

W dniu 18 marca 2019 roku Open Finance wyemitował 20.000 sztuk obligacji serii J o wartości nominalnej 1 tys. zł każda o łącznej wartości 20.000 tys. zł oraz 25.000 sztuk akcji serii K o wartości nominalnej 1 tys. zł każda o łącznej wartości 25.000 tys. zł. Emisja obligacji została przeprowadzona w drodze oferty prywatnej, przy czym emisję serii J objęła spółka Idea Bank S.A. a emisję serii K objęła spółka Development System sp. z o.o. Obligacje są oprocentowane na poziomie WIBOR 1Y powiększonej o marżę 3,5 p.p., przy czym odsetki będą płatne kwartalnie. Całkowity wykup obligacji nastąpi w dniu 18 marca 2025 roku. We wszystkich dniach płatności odsetek (począwszy od piątego dnia płatności odsetek) Open Finance był zobowiązany do bezwarunkowego wykupu części ww. obligacji w kwocie 2.250 tys. zł. Celem emisji ww. obligacji było refinansowanie zobowiązań z tytułu wykupu obligacji na okaziciela serii B Open Finance. Na obligacjach ustanowione jest zabezpieczenie na 46.795 tys. sztuk akcji spółki Open Life TUŻ S.A., Spółka wydała również oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 84,9 mln zł w formie aktu notarialnego. W dniu 18 marca 2019 r. Open Finance dokonał przydziału obligacji na okaziciela serii J o wartości 20 mln zł oraz serii K o wartości 25 mln zł odpowiednio spółce Idea Bank S.A. oraz spółce Development System sp. z o.o. i jednocześnie, w wyniku emisji obligacji serii J i K, dokonał całkowitego wykupu obligacji serii B. Dnia 18 czerwca 2020 roku Open Finance S.A. spłacił ratę kapitałową w łącznej kwocie 2.250 tys. zł z tytułu powyższych obligacji.

Dnia 18 września 2020 roku Open Finance S.A. zawarł z Idea Bank S.A. i Development System sp. z o.o. porozumienia w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji serii J i K, polegającej na przesunięciu terminu wykupu części obligacji z dnia 18 września 2020 r. na dzień 16 października 2020 r. Dnia 16 października 2020 r. Open Finance S.A. zawarł z Idea Bank S.A. porozumienie w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji serii J polegającej na tym, że:

- wydłużono termin wykupu obligacji z dotychczasowego, który przypada 18 marca 2025 r., na nowy, który będzie przypadać 31 grudnia 2027 r.;

- w związku ze zmianą terminu wykupu obligacji, ustalono nowe terminy płatności odsetek od obligacji;

- zmianie uległ sposób zabezpieczenia wierzytelności z obligacji w zakresie dot. oświadczeń o poddaniu się egzekucji polegający na dodaniu zobowiązania Open Finance S.A. polegającego na obowiązku złożenia:

- a) oświadczenia na rzecz Administratora Zastawu w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 §§ 1 pkt 4 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego, na mocy którego - w celu zabezpieczenia wierzytelności z Obligacji – Open Finance S.A. podda się egzekucji co do obowiązku zapłaty kwoty 22 299 123,70 zł lub wydania rzeczy z ograniczeniem jednak egzekucji do przedmiotu zastawu rejestrowego, tj. 21 810 000 (słownie: dwadzieścia jeden milionów osiemset dziewięć tysięcy) akcji imiennych serii A, E i G spółki Open Life TU Życie S.A.
- b) oświadczenia na rzecz Obligatariusza w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 §§ 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego, na mocy którego -- w celu zabezpieczenia wierzytelności z Obligacji – Open Finance S.A. podda się egzekucji do kwoty równej 197% wartości nominalnej Obligacji.;

- zmianie uległ harmonogram okresowej amortyzacji obligacji wraz z informacją o wartości obligacji wykupywanych w danym dniu płatności odsetek począwszy od piątego dnia płatności odsetek, wyłączając dzień wykupu;

Porozumienie zawarte zostało pod poniższymi warunkami zawieszającymi:

- a) w odniesieniu do uchwały zarządu Obligatariusza m.in. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków emisji Obligacji oraz w odniesieniu do analogicznej Uchwały Rady Nadzorczej Obligatariusza:
- b) uzyskanie przez Obligatariusza oświadczenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który jest kuratorem ustanowionym dla Obligatariusza zgodnie z art. 144 ust. 1 Prawa Bankowego, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu lub bezskuteczny upływ terminu przewidzianego w art. 144 ust. 3a Prawa Bankowego do zgłoszenia przez ww. kuratora sprzeciwu do właściwego sądu,
- c) złożenie przez Open Finance S.A. na rzecz Administratora Zastawu oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego,
- d) złożenie przez Open Finance S.A. bezpośrednio na rzecz Obligatariusza oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego oraz pozbawienia mocy prawnej poprzedniego oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5, które zostało złożone przez Emitenta na rzecz Administratora Zastawu przed dniem emisji Obligacji.

Dnia 16 października 2020 r. Open Finance S.A. zawarł z Development System Sp. z o.o. porozumienie w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji serii K polegającej na tym, że:

- wydłużono termin wykupu obligacji z dotychczasowego, który przypada 18 marca 2025 r., na nowy, który będzie przypadać 31 grudnia 2027 r.;

- w związku ze zmianą terminu wykupu obligacji, ustalono nowe terminy płatności odsetek od obligacji;

- zmianie uległ sposób zabezpieczenia wierzytelności z obligacji w zakresie dot. oświadczeń o poddaniu się egzekucji polegający na dodaniu zobowiązania Open Finance S.A. polegającego na obowiązku złożenia:

- a) oświadczenia na rzecz Administratora Zastawu w formie aktu notarialnego, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego, na mocy którego - w celu zabezpieczenia wierzytelności z Obligacji – Open Finance S.A. podda się egzekucji co do zapłaty kwoty 27 840 631,50 zł, lub wydania rzeczy z ograniczeniem jednak egzekucji do przedmiotu zastawu rejestrowego, tj. 24 985 000 (słownie: dwadzieścia cztery miliony dziewięćset osiemdziesiąt pięć tysięcy) akcji imiennych serii D i F spółki Open Life TU Życie S.A.
- b) oświadczenia na rzecz Obligatariusza w formie aktu notarialnego, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego (tekst jednolity: Dz.U. z 2020 r., poz. 1575 ze zm.), na mocy którego - w celu zabezpieczenia wierzytelności z Obligacji – Open Finance S.A. podda się egzekucji do kwoty równej 197% wartości nominalnej Obligacji.

- zmianie uległ harmonogram okresowej amortyzacji obligacji wraz z informacją o wartości obligacji wykupywanych w danym dniu płatności odsetek począwszy od piątego dnia płatności odsetek, wyłączając dzień wykupu;

Porozumienie zostało zawarte pod poniższymi warunkami zawieszającymi:

- a) uzyskanie przez Idea Bank S.A. oświadczenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który jest kuratorem ustanowionym dla Idea Bank S.A. zgodnie z art. 144 ust. 1 Prawa Bankowego, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu lub bezskuteczny upływ terminu przewidzianego w art. 144 ust. 3a Prawa Bankowego do zgłoszenia przez ww. kuratora sprzeciwu do właściwego sądu,
- b) złożenie przez Open Finance S.A. na rzecz Administratora Zastawu oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego,

- c) złożenie przez Open Finance S.A. bezpośrednio na rzecz Obligatariusza oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego.

Dnia 16 października 2020 roku Open Finance S.A. nie dokonał pełnego wykupu części Obligacji serii J i K przypadających w 6 terminie płatności Odsetek od Obligacji serii J i K w ramach okresowej amortyzacji obligacji zgodnie z treścią istniejących Warunków Emisji Obligacji serii J i K. Jednocześnie Open Finance S.A. dokonał wypłaty należnych Obligatariuszom Odsetek od Obligacji serii J i K. Niepełny wykup części obligacji serii J i K był zgodny z zawartymi porozumieniami z Idea Bank S.A. oraz Development System sp. z o.o. z dnia 16 października 2020 r., które weszły w życie po spełnieniu warunków zawieszających.

Dnia 29 października 2020 roku Open Finance S.A. otrzymał od Idea Bank S.A. oraz Development System sp. z o.o. informację o spełnieniu ostatniego warunku zawieszającego porozumienia z Idea Bank S.A. oraz Development System sp. z o.o. z dnia 16 października 2020 r., w związku z czym porozumienia weszły w życie.

W związku z przymusową restrukturyzacją Idea Bank S.A. obligacje serii J zostały przejęte przez Bank Pekao S.A.

## 2. Emisja obligacji serii L

Dnia 6 sierpnia 2019 roku Open Finance S.A. stwierdził dojście emisji Obligacji serii L do skutku oraz dokonał przydziału 2 006 sztuk obligacji serii L o wartości nominalnej 1 tys. zł każda, tj. o łącznej wartości 2.006 tys. zł Spółce pod firmą LC Corp B.V., dokonał przydziału 1 387 sztuk obligacji serii L o wartości nominalnej 1 tys. zł każda, tj. o łącznej wartości 1.387 tys. zł Spółce pod firmą Yarus Investments Ltd oraz dokonał przydziału 1 113 sztuk obligacji serii L o wartości nominalnej 1 tys. zł każda, tj. o łącznej wartości 1.113 tys. zł Spółce pod firmą Family Investments Ltd (wcześniej Valoro Investments Ltd). Obligacje zostały zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych 13 sierpnia 2019 roku. Obligacje są oprocentowane stawką zmienną WIBOR 6M powiększoną o marżę 2,5 p.p., odsetki będą wypłacane co 3 miesiące. Obligacje będą podlegać wykupowi w okresie 24 miesięcy od daty przydziału. Obligacje są niezabezpieczone. Obligacje zostały wyemitowane w celu spłaty zobowiązań z tytułu zakupu 51% akcji Open Brokers S.A. wobec byłych akcjonariuszy tej spółki zgodnie z podpisanymi w 2017 roku porozumieniami.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji nie wystąpiły przypadki naruszenia warunków spłaty i warunków zabezpieczających.

## 8.13 Kredyty, pożyczki i zobowiązania leasingowe

Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	Efektywna stopa procentowa %	31.03.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Zobowiązania leasingowe	5,3-9%	1 041	1 146
Kredyty	4,0%	131 155	130 905
Pożyczka	5,0%	1 221	1 221
<b>Razem, w tym:</b>		<b>133 417</b>	<b>133 273</b>
<b>Kredyty, pożyczki, zobowiązania leasingowe</b>			
- część krótkoterminowa		133 417	133 260
- część długoterminowa		10	13

Spółka na dzień 31.03.2022 nie dokonała spłaty transz kredytów w wysokości na 60 mln oraz 25 mln.

### Zaciągnięcie kredytu IV z Getin Noble Bank S.A.

W dniu 12 lutego 2021 roku Open Finance S.A. zawarł z Getin Noble Bank S.A. umowę kredytową o kredyt obrotowy nie odnawialny w kwocie 4 000 tys. zł na poprawę bieżącej płynności z okresem kredytowania do 31 grudnia 2027 roku

do wypłaty w co najmniej dwóch transzach (z możliwością pełnego wykorzystania do 15.03.2021 r.), w tym pierwsza transza w kwocie wynikającej z zadłużenia wobec Open Life TUŻ S.A. na rachunek wskazany w zaświadczeniu wydanym przez Open Life TUŻ S.A. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 3M, powiększoną o stałą marżę Banku w wysokości 3,00 p.p. Karencja w spłacie kapitału została udzielona do dnia 30.09.2024 r. Spłata kapitału nastąpi w ratach miesięcznych od października 2024 r. do grudnia 2027 r., w tym do końca 2026 r. w wysokości 106 000,00 zł miesięcznie, od 01.2027 r. do 12.2027 r. w wysokości 101 000,00 zł.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu są:

- a) Pełnomocnictwo do wszystkich rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w Banku, w tym w szczególności do Rachunku Bieżącego,
- b) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 8 000 000,00 zł w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 KPC,
- c) Zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy na 22,70 % akcji Open Brokers S.A. (tj. na 22 700 sztukach akcji serii A o numerach: od 1 do 22 700) wraz z depozytem i blokadą akcji w Domu Maklerskim. Prawa głosu z akcji oraz pożytki z przedmiotu zastawu przysługują wyłącznie Zastawcy, pod warunkiem prawidłowej obsługi zobowiązań wynikających z Umowy, przez co rozumie się brak zaległości w spłacie raty kredytu wynoszącej dłużej niż 30 dni i prawidłową realizację przez Kredytobiorcę innych warunków przewidzianych

Umową. W przypadku wystąpienia braku realizacji chociażby jednej z powyższych przesłanek albo wypowiedzenia przez Bank Umowy, prawa głosu z Akcji oraz pożytki z Akcji będą przysługiwać wyłącznie Bankowi. Zabezpieczenie w formie zastawu na akcjach Open Brokers S.A. zostanie ustanowione do drugiej transzy Kredytu. Warunkiem wejścia w życie umowy jest uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. na zawarcie powyższej umowy kredytowej z Getin Noble Bank S.A. oraz przedłożenie jej w Banku. W dniu 26 lutego 2021 roku Open Finance otrzymał od Banku Pekao S.A. (jako obligatariusza, który na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A. wstąpił w prawa wynikające z obligacji serii J wyemitowanych przez Open Finance S.A. i przejął wierzytelności z przedmiotowych obligacji, których właścicielem był Idea Bank S.A.) oraz w dniu 5 marca 2021 roku od Development System sp. z o.o. oświadczenia wyrażające zgodę na zawarcie z Getin Noble Bank S.A. umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny w kwocie 4.000 tys. zł. Open Finance przedłożył w dniu 8 marca 2021 roku w Getin Noble Bank S.A. wyżej wskazane oświadczenia Banku Pekao S.A. oraz Development System sp. z o.o. W związku z powyższym, z dniem 8 marca 2021 roku weszła w życie umowa kredytowa o kredyt obrotowy nieodnawialny w kwocie 4.000 tys. zł zawarta w dniu 12 lutego 2021 roku. Tego samego dnia dokonano wypłaty I transzy kredytu, wykorzystanej na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczki zaciągniętej w Open Life TUŻ S.A. w kwocie 670,7 tys. zł. Dnia 15 marca 2021 roku Bank uruchomił II transzę kredytu w kwocie 3.329,3 tys. zł.

Getin Noble Bank S.A. uzyskuje prawo do rozliczenia kredytów za majątek Spółki.

### ***Aneksy do umów kredytowych I oraz II***

W dniu 12 lutego 2021 roku Open Finance zawarł z Getin Noble Bank S.A. Aneks do umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 31 grudnia 2018 r., oraz Aneks do Umowy o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 18 kwietnia 2019 r., na mocy których Spółka oraz Bank dokonały następujących zmian, tj. w umowie z dnia 31 grudnia 2018 roku wydłużono karencję w spłacie kapitału kredytu do 29.06.2021 r. a w umowie z dnia 18 kwietnia 2019 roku wydłużono okres kredytowania do dnia 30.06.2021 r. Warunkiem do wejścia w życie aneksów jest uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. na zmiany w nich zawarte oraz przedłożenie ich w Banku. W dniu 26 lutego 2021 roku Open Finance otrzymał od Banku Pekao S.A. (jako obligatariusza, który na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A. wstąpił w prawa wynikające z obligacji serii J wyemitowanych przez Open Finance S.A. i przejął wierzytelności z przedmiotowych obligacji, których właścicielem był Idea Bank S.A.) oraz w dniu 5 marca 2021 roku od Development System sp. z o.o. oświadczenia wyrażające zgodę na zawarcie z Getin Noble Bank S.A. aneksu do umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 31 grudnia 2018 r., zgodnie z

którym nastąpi wydłużenie karencji w spłacie kapitału kredytu do 29.06.2021 r. oraz na zawarcie z Getin Noble Bank S.A. aneksu do umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 18 kwietnia 2019 r., zgodnie z którym nastąpi wydłużenie okresu kredytowania do dnia 30.06.2021 r. Open Finance przedłożył w dniu 8 marca 2021 roku w Getin Noble Bank S.A. wyżej wskazane oświadczenia Banku Pekao S.A. oraz Development System Sp. z o.o. W związku z powyższym, z dniem 8 marca 2021 r. aneksy weszły w życie.

#### *Wygaśnięcie umowy kredytowej V*

Dnia 26 listopada 2020 roku Open Finance S.A. zawarł z Getin Noble Bank S.A. umowę kredytową o kredyt obrotowy odnawialny („Umowa V”) na kwotę 5 000 tys. zł w celu poprawy bieżącej płynności na okres do dnia 25 listopada 2021r. Forma wypłaty kredytu przewidziana była w transzach uzależnionych od zapotrzebowania Kredytobiorcy, przy czym każda transza wypłacana w kwocie nie większej niż 60% kwoty wynikającej z nieopłaconych zafakturowanych (na dzień złożenia dyspozycji wypłaty transzy) oraz zrealizowanych, niezafakturowanych płatności wynikających z umów outsourcingowych zawartych przez Kredytobiorcę z Kontrahentami wskazanymi w Umowie. Oprocentowanie ustalone zostało jako zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 3M, powiększoną o stałą marżę Banku w wysokości 3,00. Dnia 5 lutego 2021 roku Open Finance S.A. otrzymał od Getin Noble Bank S.A. informację potwierdzającą wygaśnięcie w dniu 31 stycznia 2021 roku Umowy kredytowej o kredyt obrotowy odnawialny z dnia 26 listopada 2020 r. (Umowa V). Przyczyną wygaśnięcia ww. umowy jest niespełnienie do dnia 31 stycznia 2021 roku niektórych z warunków uruchomienia kredytu określonych w umowie.

#### *Aneksy do umów kredytowych z Getin Noble Bank S.A.*

W dniu 11 czerwca 2021 roku, Open Finance S.A. zawarł z Getin Noble Bank S.A. aneksy do istniejących umów kredytowych I, II, III i IV, na podstawie których wprowadzone zostaną zmiany do postanowień ww. umów kredytowych polegające w szczególności na:

- w zakresie Umowy I: wydłużeniu karencji w spłacie kapitału kredytu do 29.10.2021 r. a po spłacie kwoty w wysokości 60 000 000 00 złotych do dnia 29.10.2021 r. ustalenie dalszej karencji w spłacie rat do 31.12.2021 r.; kolejne raty spłacane będą począwszy od stycznia 2022 r. do października 2024 r. w postaci równych rat kapitałowych w kwocie 463 000,00 złotych miesięcznie (ostatnia rata wyrównawcza i przesunięcie do tej daty zapadalności kredytu);
- w zakresie Umowy II: wydłużeniu okresu kredytowania do dnia 29.10.2021 r.
- w zakresie Umów I-IV, dodaniu następujących zapisów:

Kredytobiorca zobowiązuje się pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytowej do dokonania w terminie do 29.10.2021 r. spłaty Kredytów w Getin Noble Bank S.A. z całości kwot netto uzyskanych ze sprzedaży posiadanych akcji Noble Funds TFI S.A. i Open Brokers S.A. a w przypadku wygenerowania nadwyżki ze sprzedaży Open Life TUZ S.A. powyżej kwoty obligacji pozostałych do spłaty (zabezpieczonych zastawem ustanowionym na ww. akcjach) do przeznaczenia części tej nadwyżki tj. ponad wymagalne na dzień 29.10.2021 r. zobowiązania w wysokości zaakceptowanej przez Getin Noble Bank S.A. (z zastrzeżeniem, że podział nadwyżki wymaga uprzedniej pisemnej zgody Getin Noble Bank S.A.), przy czym w przypadku sprzedaży akcji spłata odpowiedniej części Kredytu nastąpi niezwłocznie po uzyskaniu środków ze sprzedaży akcji, a spłata taka nie będzie uważana za spłatę przedterminową. W przypadku uzyskania ze sprzedaży akcji Noble Funds TFI S.A., Open Brokers S.A oraz Open Life TUZ S.A. kwoty niewystarczającej do całkowitej spłaty obligacji, Kredytów w Getin Noble Bank S.A. i zaakceptowanej przez Getin Noble Bank S.A. spłaty innych zobowiązań wymagalnych na dzień 29.10.2021 r., Kredytobiorca zobowiązany jest w terminie do 02.11.2021 r. do przedłożenia w Getin Noble Bank S.A. - zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą Kredytobiorcy aktualizacji planu optymalizacji wskazującej na źródło spłaty zadłużenia w Getin Noble Bank S.A. - do akceptacji przez Bank. W przypadku braku realizacji prognoz w kolejnych miesiącach 2021 r. na poziomie wyższym niż 15%. Kredytobiorca zobowiązany jest do przedłożenia aktualizacji prognoz wyników oraz cash flow wskazujących na posiadaną nadwyżkę do spłaty zadłużenia do weryfikacji przez Bank. Kredytobiorca zobowiązuje się do dnia 10-go każdego miesiąca do przedstawiania w Banku pisemnej informacji o podjętych i przeprowadzonych w poprzednim

miesiącu działaniach ukierunkowanych na sfinalizowanie planowanej sprzedaży akcji Noble Funds TFI S.A., Open Brokers S.A. oraz Open Life TUŻ S.A.

Warunkiem do wejścia w życie Aneksów do Umowy I, Umowy II, Umowy III oraz Umowy IV było uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. na zmiany zawarte w Aneksach do ww. umów kredytowych z Getin Noble Bank S.A. oraz przedłożenie ich w Banku. W dniu 30 września 2021 roku Open Finance S.A. otrzymał powyższe oświadczenia, które przedłożył w Getin Noble Bank S.A. W związku z powyższym, w dniu 30 września 2021 roku ww. aneksy weszły w życie.

#### *Zaciągnięcie kredytu VI w Getin Noble Bank S.A.*

W dniu 17 sierpnia 2021 roku Open Finance S.A. zawarł z Getin Noble Bank S.A. umowę kredytową na następujących warunkach. Kredyt w kwocie 15 mln zł został udzielony na okres do dnia 31 grudnia 2025 roku w celu poprawy bieżącej płynności. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 3M, powiększoną o stałą marżę Banku w wysokości 3,00 p.p. Bank udzielił Spółce karencji w spłacie kapitału do dnia 31.12.2022 roku. Spłata kapitału kredytu następować będzie w ratach miesięcznych od stycznia 2023 roku do grudnia 2025 roku. Zabezpieczeniem spłaty kredytu są:

- a) pełnomocnictwo do wszystkich rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w Banku,
- b) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 §1. Pkt 5) KPC, c) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 §1. Pkt 6) KPC dłużnika rzeczowego: RB Investcom sp. z o.o.;
- d) Zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy na 12 055 akcji Noble Funds TFI S.A. (akcje serii A w ilości 9 993 o numerach od 19 987 do 29 979 oraz serii D w ilości 2 062 o numerach 48 948 do 51 009 należące do podmiotu trzeciego tj. RB Investcom Sp. z o.o.) wraz z blokadą akcji w Rejestrze Akcjonariuszy prowadzonym przez Noble Securities S.A. Prawa głosu z akcji oraz pożytki z przedmiotu zastawu przysługują wyłącznie Zastawcy, pod warunkiem prawidłowej obsługi zobowiązań wynikających z umowy.
- e) Zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy na 2 131 150 akcji Open Life TUŻ S.A. (akcje serii C o numerach od 2435 251 do 4 566 400 należące do podmiotu trzeciego tj. LC CORP B.V.) wraz z blokadą akcji w Rejestrze Akcjonariuszy prowadzonym przez Noble Securities S.A. – zastaw zostanie ustanowiony do drugiej transzy Kredytu. Prawa głosu z akcji oraz pożytki z przedmiotu zastawu przysługują wyłącznie Zastawcy, pod warunkiem prawidłowej obsługi zobowiązań wynikających z umowy.

Warunkiem wejścia w życie umowy było uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. na zawarcie powyższej umowy kredytowej z Getin Noble Bank S.A. Umowa weszła w życie dnia 26 sierpnia 2021 roku i tego samego dnia zostały uruchomione środki z I transzy kredytu w kwocie 12.460 tys. zł. W dniu 13 września 2021 roku zostały uruchomione środki z II transzy kredytu w kwocie 2.540 tys. zł.

#### *Aneksy do umów kredytowych I-IV w Getin Noble Bank S.A*

W dniu 17 sierpnia 2021 roku Open Finance S.A. zawarł aneksy do umów kredytowych I-IV z Getin Noble Bank S.A., na podstawie których wprowadzone zostały następujące zmiany polegające na:

- wydłużeniu karencji w spłacie kapitału kredytu z Umowy I do dnia 31.12.2021 r. a po spłacie kwoty w wysokości 60000 000 00 złotych do dnia 31.12.2021 r. ustalenie dalszej karencji w spłacie rat do 31.12.2021 r.; kolejne raty spłacane będą począwszy od stycznia 2022 r. do października 2024 r. w postaci równych rat kapitałowych w kwocie 463 000,00 złotych miesięcznie (ostatnia rata wyrównawcza i przesunięcie do tej daty zapadalności kredytu);
- wydłużeniu okresu kredytowania do dnia 31.12.2021 r. w przypadku Umowy II;
- w umowach I-IV zaktualizowano warunki umowy polegające na przyjęciu poniższego zapisu: „Kredytobiorca zobowiązuje się pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytowej do dokonania w terminie do 31.12.2021 r. spłaty Kredytów w Getin Noble Bank S.A. (nie dotyczy nowego finansowania) z całości kwot netto uzyskanych ze sprzedaży posiadanych akcji Noble Funds TFI S.A. i Open Brokers S.A. a w przypadku wygenerowania nadwyżki ze sprzedaży



Open Life TUŻ S.A. powyżej kwoty obligacji pozostałych do spłaty (zabezpieczonych zastawem ustanowionym na ww. akcjach) do przeznaczenia części tej nadwyżki tj. ponad wymagalne na dzień 31.12.2021 r. zobowiązania w wysokości zaakceptowanej przez Getin Noble Bank S.A. (z zastrzeżeniem, że podział nadwyżki wymaga uprzedniej pisemnej zgody Getin Noble Bank S.A.), przy czym w przypadku sprzedaży akcji spłata odpowiedniej części Kredytu nastąpi niezwłocznie po uzyskaniu środków ze sprzedaży akcji, a spłata taka nie będzie uważana za spłatę przedterminową. W przypadku uzyskania ze sprzedaży akcji Noble Funds TFI S.A., Open Brokers S.A oraz Open Life TUŻ S.A. kwoty niewystarczającej do całkowitej spłaty obligacji, Kredytów w Getin Noble Bank S.A. i zaakceptowanej przez Getin Noble Bank S.A. spłaty innych zobowiązań wymagalnych na dzień 31.12.2021 r., Kredytobiorca zobowiązany jest w terminie do 10.01.2022 r. do przedłożenia w Getin Noble Bank S.A. - zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą Kredytobiorcy aktualizacji planu optymalizacji wskazującej na źródło spłaty zadłużenia w Getin Noble Bank S.A. - do akceptacji przez „Bank”. Warunkiem do wejścia w życie ww. aneksów było m.in. uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. Aneksy weszły w życie dnia 26 sierpnia 2021 roku.

#### *Aneksy do umów kredytowych I-III w Getin Noble Bank S.A.*

W dniu 13 grudnia.2021 roku Open Finance S.A. zawarł aneksy do umów kredytowych I, II, III z Getin Noble Bank S.A., na podstawie których zaktualizowano warunki umowy polegające na przyjęciu poniższych zapisów:

- 1) Pełnomocnictwo do wszystkich rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w Banku, w tym w szczególności do Rachunku Bieżącego,
- 2) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 8 000 000,00 zł. w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 KPC,
- 3) Zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy na 14 755 000 sztuk akcji Open Life TUŻ S.A. (akcje serii F o numerach od 1 do 14 755 000 należące do podmiotu trzeciego tj. LC CORP B.V.) wraz z blokadą akcji w Rejestrze Akcjonariuszy prowadzonym przez Noble Securities S.A.

Prawa głosu z akcji oraz pożytki z przedmiotu zastawu przysługują wyłącznie Zastawcy.

Zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy stanowi również zabezpieczenie Umowy kredytowej nr 131212/KO/2018 o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 31-12-2018r. wraz ze zmianami oraz Umowy kredytowej nr 131980KO/2019 o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 18.04.2019r., wraz ze zmianami.

- 4) Kredytobiorca upoważnia Bank do przekazania informacji objętych tajemnicą bankową w zakresie faktu zawarcia Umowy oraz faktu zawarcia i treści umów zastawu zabezpieczających Kredyt, spółce Open Life TUŻ S.A. oraz Noble Securities S.A.
- 5) Po ustanowieniu zastawu rejestrowego na akcjach Spółki Open Life TUŻ S.A., Bank powiadomi Spółkę Noble Securities S.A. o ustanowieniu zastawu oraz wystąpi o ujawnienie zastawu w rejestrze akcjonariuszy Open Life TUŻ S.A.
- 6) Kredytobiorca wyraża zgodę na informowanie przez Bank Zastawców o przesłankach wypowiedzenia kredytu, zaistnieniu podstaw wypowiedzenia lub naruszeniu przez kredytobiorcę warunków umowy uzasadniających działania Banku w stosunku do Zastawcy określone w umowie zastawu finansowego i rejestrowego.

#### *Oświadczenie o wypowiedzeniu umów kredytowych przez Getin Noble Bank S.A.:*

W dniu 27 stycznia 2022 roku Open Finance S.A. otrzymał oświadczenia o wypowiedzeniu umów kredytowych I, III,IV, VI od Getin Noble Bank S.A. wyjaśniające, że przesłankami uzasadniającymi zastosowanie skróconego okresu wypowiedzenia jest zagrożenie upadłością Kredytobiorcy polegające na:

- istotnym pogorszeniu się sytuacji finansowej Kredytobiorcy
- uzyskaniu zbyt niskich przychodów, które nie pokrywają ponoszonych kosztów
- braku możliwości uzyskania finansowania pozwalającego na dalsze funkcjonowanie Kredytobiorcy w perspektywie najbliższych miesięcy.

#### *Pożyczka z LC Corp B.V.*

Dnia 15 września 2021 roku Open Finance S.A. zawarł ze spółką LC Corp B.V. umowę pożyczki w kwocie 1.200 tys. zł.

Splata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 28 lutego 2023 roku. Oprocentowanie pożyczki jest na poziomie 7,2%. U uruchomienie środków z pożyczki nastąpiło 30 września 2021 roku.

#### Leasing finansowy – pozostałe

Spółka jest stroną umów leasingu, kwalifikowanego w księgach rachunkowych jako leasing finansowy. Przedmiotem leasingu są samochody osobowe. Podstawowe warunki umów:

##### rok 2022

Umowa zawarta z:	Idea Getin Leasing S.A.	PKO Leasing	Idea Fleet
Ilość umów	2	6	1
Czas trwania umowy	36, 48 lub 60 miesięcy	48 miesięcy	48 miesięcy
Oplata wstępna	1%, 5% lub 10% wartości brutto przedmiotu umowy	1% wartości brutto przedmiotu umowy	n.d.
Wartość wykupu	1% wartości brutto przedmiotu umowy	35% wartości brutto przedmiotu umowy	42% wartości brutto przedmiotu umowy
Podstawa obliczenia wynagrodzenia z tytułu umowy	WIBOR 3M, WIBOR 1M	WIBOR 1M	5,3%

##### rok 2021

Umowa zawarta z:	Idea Getin Leasing S.A.	PKO Leasing	Idea Fleet
Ilość umów	2	6	1
Czas trwania umowy	36, 48 lub 60 miesięcy	48 miesięcy	48 miesięcy
Oplata wstępna	1%, 5% lub 10% wartości brutto przedmiotu umowy	1% wartości brutto przedmiotu umowy	n.d.
Wartość wykupu	1% wartości brutto przedmiotu umowy	35% wartości brutto przedmiotu umowy	42% wartości brutto przedmiotu umowy
Podstawa obliczenia wynagrodzenia z tytułu umowy	WIBOR 3M, WIBOR 1M	WIBOR 1M	5,3%

W okresach objętych niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły przypadki niewywiązywania się z płatności lub naruszenia warunków umów zarówno kredytowych jak i umów dotyczących leasingu finansowego, leasingu zwrotnego, warunkowe opłaty leasingowe ujęte jako koszt danego okresu sprawozdawczego.

#### 8.14 Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)

Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)	31.03.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Prowizje doradców finansowych	4 152	4 458
Rezerwy na niewypłacone wynagrodzenia	233	233
Rezerwa na zerwania	6 964	6 964
Rezerwa na sprawy sądowe	11 393	11 393
Audyt	22	19
Urlopy	1 689	1 670
Dostawy nefakturowane	683	763
Premie	37	37
Rezerwa na koszty upadłości	86	18

Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)	31.03.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Pozostałe	-	4
<b>Rozliczenia międzyokresowe razem:</b>	<b>25 259</b>	<b>25 559</b>

### 8.15 Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe

Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	2022-03-31 tys. zł	2021-12-31 tys. zł	2021-03-31 tys. zł
Przychody przyszłych okresów	13 429	11 800	11 925
Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym:	2 486	2 124	3 610
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	157	1 829	3 276
Podatek dochodowy od osób fizycznych	1 791	280	208
Podatek VAT	451	9	14
Pozostałe	87	6	112
Zaliczki	1 322	1 677	1 857
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	40	4	88
<b>Razem</b>	<b>17 278</b>	<b>15 605</b>	<b>17 480</b>

### 8.16 Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych

Wartość godziwa zgodnie z MSSF 13 to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych wszystkich instrumentów finansowych Grupy, w podziale na poszczególne klasy i kategorie aktywów i zobowiązań:

	Kategoria wg MSSF 9	Wartość bilansowa			Wartość godziwa		
		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
<b>Aktywa finansowe</b>		<b>120 509</b>	<b>120 291</b>	<b>20 946</b>	<b>120 509</b>	<b>120 291</b>	<b>20 946</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	AFZK	6 145	6 730	17 294	6 145	6 730	17 294
Instrumenty kapitałowe	AFWGICD	-	-	-	-	-	-
Instrumenty pochodne	AFWGWFF	-	-	129	-	-	129
Pozostałe należności (krótko- i długoterminowe)	AFZK	268	166	2 611	268	166	2 611
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	AFZK	4 476	1 114	912	4 476	1 114	912
Aktywa dostępne do sprzedaży	AFZK	109 620	112 281	-	109 620	112 281	-
<b>Zobowiązania finansowe</b>		<b>193 399</b>	<b>187 773</b>	<b>171 412</b>	<b>193 399</b>	<b>187 773</b>	<b>171 412</b>
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (krótko- i długoterminowe)	ZFZK	133 417	133 272	117 194	133 417	133 272	117 194
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	ZFZK	40 448	14 687	8 588	40 448	14 687	8 588
Wyemitowane obligacje (krótko- i długoterminowe)	ZFZK	19 534	39 814	45 630	19 534	39 814	45 630

Wartość godziwa pozostałych należności (krótko- i długoterminowych) jest równa wartości bilansowej i została oszacowana jako przyszła należność zdyskontowana (w odniesieniu do należności długoterminowych) bieżącą stopą

procentową z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Wartość godziwa kredytów i zobowiązań z tytułu leasingu finansowego równa jest wartości przyszłych przepływów zdyskontowanych bieżącą rynkową stopą procentową. W przypadku pozostałych pozycji wartość bilansowa równa jest wartości godziwej danego składnika aktywów bądź zobowiązań finansowych. Wartość godziwa zobowiązań z tytułu obligacji równa jest wartości przyszłych przepływów zdyskontowanych bieżącą rynkową stopą procentową.

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku w kwocie 129 tys. zł Grupa posiadała aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej, które zostały zaklasyfikowane do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej. Są to instrumenty pochodne wycenione w oparciu o różnicę pomiędzy wartością godziwą opcji na akcje popartą modelem wyceny a kwotą zapłaty należnej za te akcje zgodnie z zapisami z umów inwestycyjnych.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z/do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

### **8.17 Segmenty operacyjne**

Dla celów zarządczych Grupa została podzielona na trzy segmenty w oparciu o charakter sprzedawanych produktów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- Produkty inwestycyjne;
- Produkty kredytowe;
- Pośrednictwo w obrocie nieruchomości (w okresie styczeń – wrzesień 2020 roku).

#### Produkty inwestycyjne

Szeroko rozumiana dystrybucja produktów inwestycyjnych obejmuje sprzedaż planów oszczędnościowych, ubezpieczeń, depozytów, lokat strukturyzowanych i funduszy inwestycyjnych. Działalność w tym segmencie prowadzi jednostka dominująca oraz Open Brokers S.A.

#### Produkty kredytowe

Usługi z zakresu dystrybucji produktów kredytowych obejmują sprzedaż kredytów hipotecznych, finansowych i konsumpcyjnych. Usługi te świadczone są zarówno nowym jak i dotychczasowym klientom, którzy za pośrednictwem Grupy zawarli w przeszłości umowy kredytowe. Działalność w tym segmencie prowadzi jednostka dominująca.

#### Pośrednictwo w obrocie nieruchomości

Do dnia 30 września 2020 roku, tj. do momentu utraty kontroli w spółce Home Broker S.A., Grupa zajmowała się pośrednictwem w sprzedaży nieruchomości na rynku wtórnym i pierwotnym na obszarze całego kraju. Działalność na rynku pośrednictwa prowadzona była zarówno na rynku komercyjnym jak i detalicznym. Działalność w tym segmencie w ramach Grupy prowadził Home Broker S.A.

Żaden z segmentów operacyjnych Grupy nie został połączony z innym segmentem w celu stworzenia powyższych sprawozdawczych segmentów operacyjnych. Zarząd jednostki dominującej monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności w segmentach produktów inwestycyjnych, kredytowych i pośrednictwa nieruchomości jest marża na sprzedaży liczona jako różnica między przychodami i kosztami z tytułu pośrednictwa, na które składają się koszty prowizji ekspertów analizowane na bazie memoriałowej. W wyniku na powyższych segmentach operacyjnych uwzględnione są przychody i koszty związane bezpośrednio z pośrednictwem finansowym/ pośrednictwem w obrocie nieruchomości. Aktywa i zobowiązania Grupy, koszty działalności operacyjnej inne niż bezpośrednio związane ze sprzedażą koszty pośrednictwa finansowego/pośrednictwa w obrocie nieruchomości, pozostałe przychody i koszty operacyjne, koszty i przychody finansowe, oraz podatek dochodowy są monitorowane na poziomie Grupy i nie ma miejsca ich alokacja do segmentów – w poniższych tabelach zostały zaprezentowane jako „Niezaalokowane”.

01.01.2022 - 31.03.2022	Produkty inwestycyjne	Produkty kredytowe	Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	Nie-zaalokowane	Razem
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
Przychody ze sprzedaży	11 783	(3 033)	-	-	8 750
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>11 783</b>	<b>(3 033)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 750</b>
Koszty z tytułu pośrednictwa	(1 585)	-	-	(10 255)	(11 840)
Inne koszty działalności operacyjnej	-	-	-	-	-
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>10 198</b>	<b>(3 033)</b>	<b>-</b>	<b>(10 255)</b>	<b>(3 090)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	251	251
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	(263)	(263)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>10 198</b>	<b>(3 033)</b>	<b>-</b>	<b>(10 267)</b>	<b>(3 102)</b>
Przychody finansowe	-	-	-	-	-
Udział w zysku/(stracie) jednostek stowarzyszonych	-	-	-	(2 204)	(2 204)
Koszty finansowe	-	-	-	(1 493)	(1 493)
<b>Zysk brutto</b>	<b>10 198</b>	<b>(3 033)</b>	<b>-</b>	<b>(13 965)</b>	<b>(6 799)</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	45	45
<b>Zysk netto za rok obrotowy</b>	<b>10 198</b>	<b>(3 033)</b>	<b>-</b>	<b>(14 010)</b>	<b>(6 844)</b>
<b>Aktywa segmentu na 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116 265</b>	<b>116 265</b>
<b>Zobowiązania segmentu na 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>229 687</b>	<b>229 687</b>

01.01.2021 - 31.12.2021	Produkty inwestycyjne	Produkty kredytowe	Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	Nie-zaalokowane	Razem
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
Przychody ze sprzedaży	26 441	90 105	-	-	116 546
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>26 441</b>	<b>90 105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116 546</b>
Koszty z tytułu pośrednictwa	(8 403)	-	-	(119 785)	(128 188)
Inne koszty działalności operacyjnej	-	-	-	(6 895)	(6 895)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>18 038</b>	<b>90 105</b>	<b>-</b>	<b>(126 680)</b>	<b>(18 536)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	1 213	1 213
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	(105 311)	(105 311)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>18 038</b>	<b>90 105</b>	<b>-</b>	<b>(230 777)</b>	<b>(122 634)</b>
Przychody finansowe	-	-	-	61	61
Udział w zysku/(stracie) jednostek stowarzyszonych	-	-	-	(6 519)	(6 519)
Koszty finansowe	-	-	-	(7 334)	(7 334)
<b>Zysk brutto</b>	<b>18 038</b>	<b>90 105</b>	<b>-</b>	<b>(244 570)</b>	<b>(136 427)</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	3 796	3 796
<b>Zysk netto za rok obrotowy</b>	<b>18 038</b>	<b>90 105</b>	<b>-</b>	<b>(248 366)</b>	<b>(140 223)</b>
<b>Aktywa segmentu na 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104 792</b>	<b>104 792</b>
<b>Zobowiązania segmentu na 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>215 755</b>	<b>215 755</b>

### 8.18 Transakcje z podmiotami powiazanymi

Transakcje z podmiotami powiazanymi - 2022 rok (*)	Przychody	Zakup	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup udziałów	Lokaty i środki na rachunku bankowym	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Razem transakcje:</b>	<b>(1 179)</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 868)</b>	<b>1 396</b>
<b>Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi:</b>	<b>(1 216)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 400)</b>	<b>1 413</b>
Open Life TUŻ S.A.	(1 314)	-	-	102	-	-	(3 452)	1 377
Open Life Serwis sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-
Noble Funds TFI S.A.	98	11	-	-	-	-	52	36
<b>Transakcje z pozostałymi podmiotami powiazanymi:</b>	<b>37</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>532</b>	<b>(17)</b>
Getin Noble Bank S.A.	-	-	-	-	-	-	113	7
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	(125)
Noble Securities S.A.	-	4	-	-	-	-	17	24
Idea Bank S.A.	-	-	-	-	-	-	(230)	-
Getin Leasing S.A.	-	-	-	-	-	-	354	-
Idea Getin Leasing S.A.	-	6	-	-	-	-	63	(6)
Idea Getin Leasing S.A. Automotive s. k-a	-	23	-	-	-	-	26	(7)
TUNŻ Europa S.A.	-	-	-	-	-	-	103	-
SAX Development sp. z o.o.	-	7	-	-	-	-	-	90
LC Corp B.V.	37	-	-	-	-	-	86	-
Suchanek Tomasz Przedsiębiorstwo Informatyczne "GATENET"	-	2	-	-	-	-	-	-
Idea Fleet	-	8	-	2	-	-	-	-

(\*) - Prezentowane salda to salda na dzień 31 marca 2021 roku, transakcje za okres 3 miesięcy kończący się 31 marca 2022 roku

Transakcje z podmiotami powiązanimi - 2021 rok (*) (niebadane)	Przychody	Zakup	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Lokaty i środki na rachunku bankowym	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Razem transakcje:</b>	<b>1 089</b>	<b>303</b>	<b>-</b>	<b>1 060</b>	<b>43</b>	<b>1 646</b>	<b>120 767</b>
<b>Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi:</b>	<b>823</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>2 057</b>
Open Life TUŻ S.A.	701	12	-	72	-	121	2 026
Noble Funds TFI S.A.	122	31	-	-	-	60	31
<b>Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi:</b>	<b>266</b>	<b>260</b>	<b>-</b>	<b>988</b>	<b>43</b>	<b>1 465</b>	<b>118 710</b>
Getin Noble Bank S.A.	256	7	-	963	43	422	116 348
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	13	-	-	-	125	-
Noble Securities S.A.	4	25	-	-	-	1	17
Idea Getin Leasing S.A.	-	58	-	1	-	417	209
SAX Development	-	100	-	7	-	-	68
Idea Getin Leasing S.A. Automotive S.K.A.	-	34	-	2	-	126	10
Idea Fleet S.A.	-	8	-	1	-	-	23
Multifinance Expert sp. z o.o.	-	-	-	-	-	253	-
TUNŻ Europa S.A.	-	15	-	-	-	105	15
Noble Finance S.A.	6	-	-	-	-	16	-
LC Corp B.V.	-	-	-	14	-	-	2 020

(\*) - Prezentowane salda to salda na dzień 31 marca 2021 roku, transakcje za okres 3 miesięcy kończący się 31 marca 2021 roku.

#### Wspólne przedsięwzięcie, w którym Grupa jest współnikiem

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jak również w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa nie była zaangażowana w żadne wspólne przedsięwzięcia.

#### Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Grupa nie otrzymała w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku oraz w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku jak również do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego gwarancji oraz poręczeń od podmiotów powiązanych jak również Grupa nie udzielała gwarancji oraz poręczeń (w tym kredytu) innym podmiotom powiązanych w tych okresach.

#### Pożyczki udzielone członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku oraz w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku jak również do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa nie udzielała pożyczek członkom Zarządu bądź Rady Nadzorczej.

#### Inne transakcje z udziałem członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku oraz w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku jak również do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa nie zawierała innych znaczących transakcji z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.

#### Wynagrodzenie kadry kierowniczej jednostki dominującej

<b>Wynagrodzenie kadry kierowniczej spółek zależnych</b>	<b>1.01.2022- 31.03.2022</b>	<b>1.01.2021- 31.12.2021</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
<b>Zarząd</b>	<b>155</b>	<b>802</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (w wynagrodzenia)	155	802
<b>Rada Nadzorcza</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (w wynagrodzenia)	-	-
<b>Razem</b>	<b>155</b>	<b>1 604</b>

#### **8.19 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego**

W dniu 4 maja 2022 r. Zarząd jednostki dominującej powziął informację, że Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy ZZZ w Warszawie XVIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych w sprawie z wniosku Emitenta o ogłoszenie upadłości Open Finance S.A. ogłosił upadłość Open Finance S.A.

#### **8.20 Istotne rozliczenia z tytułu postępowań sądowych**

Informacje dotyczące istotnych rozliczeń dotyczących spraw sądowych zawarto w punkcie 23 do Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Open Finance.



## II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

### 1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A. W UPADŁOŚCI

	Nota	1.01.2022- 31.03.2022 tys. zł	1.01.2021- 31.03.2021 tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA</b>			
Przychody z tytułu pośrednictwa finansowego	X.1	5 570	37 023
Koszty działalności operacyjnej	X.2	8 486	38 921
<b>Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży</b>		<b>(2 916)</b>	<b>(1 898)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	X.3	165	178
Pozostałe koszty operacyjne	X.4	261	589
<b>Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej</b>		<b>(3 012)</b>	<b>(2 310)</b>
Przychody finansowe, w tym:	X.5	-	-
- dywidendy otrzymane		-	-
Koszty finansowe	X.6	1 487	1 592
<b>Zysk/(Strata brutto) brutto</b>		<b>(4 499)</b>	<b>(3 902)</b>
Podatek dochodowy	X.7	-	(230)
<b>Zysk/(Strata) netto za rok obrotowy</b>		<b>(4 499)</b>	<b>(3 672)</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>			<b>-</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES</b>		<b>(4 499)</b>	<b>(3 672)</b>

Spółka zaniechała działalności.

## 2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A. W UPADŁOŚCI

	2022-03-31 tys. zł	2021-12-31 tys. zł
<b>AKTYWA</b>		
<b>Aktywa trwałe</b>	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe		
Wartości niematerialne		
Aktywa z tytułu PDU		
Inwestycje długoterminowe		
Instrumenty kapitałowe		
Instrumenty pochodne		
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		
Pozostałe należności długoterminowe		
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>111 931</b>	<b>108 796</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	4 923	5 214
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		
Pozostałe należności krótkoterminowe	48	107
Rozliczenia międzyokresowe	173	161
Pozostałe niefinansowe aktywa krótkoterminowe	136	167
Krótkoterminowe aktywa finansowe		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 941	289
Aktywa dostępne do sprzedaży	102 710	102 858
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>111 931</b>	<b>108 796</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>		
<b>Kapitał własny</b>	<b>(116 096)</b>	<b>(111 598)</b>
Kapitał podstawowy	743	743
Pozostałe kapitały rezerwowe	130 244	130 244
Zyski zatrzymane	(247 083)	(242 585)
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rezerwy - część długoterminowa		
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa		
Wyemitowane obligacje - część długoterminowa		
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>228 027</b>	<b>220 394</b>
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tyt. leasingu finansowego - część krótkoterminowa	133 394	133 241
Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa	40 448	39 814
Rezerwy - część krótkoterminowa	5 174	5 174
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	19 497	14 540
Rozliczenia międzyokresowe	23 893	23 973
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	34	11
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	5 587	3 641
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>228 027</b>	<b>220 394</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>111 931</b>	<b>108 796</b>

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A. W UPADŁOŚCI**

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku	Kapitał podstawowy  w tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe				Zyski zatrzymane  w tys. zł	Kapitał własny ogółem  w tys. zł
		Kapitał zapasowy  w tys. zł	Kapitał rezerwowy przeznaczony na skup akcji własnych  w tys. zł	Kapitał z aktualizacji wyceny  w tys. zł	Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy  w tys. zł		
<b>Na dzień 1 stycznia 2021 roku</b>	743	118 053	11 311	(2 732)	3 613	(242 587)	(111 598)
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	(4 499)	(4 499)
<b>Na dzień 31 marca 2022 roku</b>	743	118 053	11 311	(2 732)	3 613	(247 086)	(116 096)

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku	Kapitał podstawowy  w tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe				Zyski zatrzymane  w tys. zł	Kapitał własny ogółem  w tys. zł
		Kapitał zapasowy  w tys. zł	Kapitał rezerwowy przeznaczony na skup akcji własnych  w tys. zł	Kapitał z aktualizacji wyceny  w tys. zł	Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy  w tys. zł		
<b>Na dzień 1 stycznia 2021 roku</b>	743	143 760	11 311	(2 732)	3 613	(170 426)	(13 732)
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	(3 672)	(3 672)
<b>Na dzień 31 marca 2021 roku</b>	743	143 760	11 311	(2 732)	3 613	(174 098)	(17 403)

### 3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH SPÓŁKI OPEN FINANCE S.A. W UPADŁOŚCI

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/(Strata) netto:	(4 499)	(3 672)
Korekty o pozycje:	8 003	2 506
Amortyzacja	140	2 607
(Zysk)/Strata na działalności inwestycyjnej	(116)	23
Koszty z tytułu odsetek	787	524
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług	291	501
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług	4 957	2 493
Zmiana stanu aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	(260)
Zmiana stanu pozostałych należności długoterminowych	-	137
Zmiana stanu pozostałych należności krótkoterminowych	59	203
Zmiana stanu pozostałych niefinansowych aktywów krótkoterminowych	31	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(92)	(4 241)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych (długo - i krótkoterminowych)	1 946	194
Zmiana stanu rezerw	-	(12)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych	-	337
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>3 504</b>	<b>(1 166)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	148	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(687)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>148</b>	<b>(687)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	-	4 000
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-	(118)
Splata obligacji	-	(563)
Splata odsetek od obligacji	-	(443)
Splata odsetek od leasingu finansowego	-	(58)
Splata prowizji i odsetek od kredytu	-	(947)
Splata odsetek od pożyczki	-	(5)
Splata pożyczki	-	(666)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-</b>	<b>1 200</b>
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 652	(653)
Środki pieniężne na początek okresu	289	869
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>3 941</b>	<b>217</b>

#### 4. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

##### **5.1 Prezentowane dane i dane porównywalne**

Prezentowane dane obejmują śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2022 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku tj. od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku („okres sprawozdawczy”).

Porównywalne dane finansowe obejmują jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku tj. od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2021 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku.

Dane obejmujące okresy od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku oraz od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku nie były objęte przeglądem biegłego rewidenta.

##### **5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego**

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe jest przedstawione w tysiącach złotych („tys. zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Open Finance za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 i dostępnym na stronie internetowej <http://www.inwestorzy.open.pl>.

##### **5.3 Polityka rachunkowości**

###### Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 oraz MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską (MSSF-UE). Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej proces wprowadzania MSSF oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma różnicy między MSSF, które weszły w życie, a MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Spółka zastosowała MSSF – UE po raz pierwszy sporządzając Historyczne Informacje Finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku na potrzeby sporządzenia prospektu emisyjnego. Data przejścia na MSSF – UE to 1 stycznia 2007 roku. W związku z powyższym niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe jest kolejnym sprawozdaniem finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF – UE.

#### Waluta pomiaru

Walutą pomiaru jak również walutą sprawozdawczą niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

#### Zasady rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy kończący się 31 marca 2022 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku.

W I kwartale 2022 roku nie opublikowano żadnych nowych zmian do standardów rachunkowości natomiast Unia Europejska zatwierdziła następujące dwie zmiany do standardów:

- Zmiany do MSR 1 i stanowisko praktyczne do MSSF Ujawnienia w zakresie Polityki rachunkowości (oczekiwana data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023): Zmiana dotycząca zakresu ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami przedmiotem ujawnień będą tylko zasady rachunkowości, które mają istotny wpływ na informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym.
- Zmiana do MSR 8: definicja wartości szacunkowych (oczekiwana data zastosowania- rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023): Zmiana doprecyzowująca definicję wartości szacunkowych tj.: kwoty pieniężne ujęte w sprawozdaniu finansowym, które są przedmiotem niepewności pomiaru.
- Implementacja zmian pozostanie bez istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

#### **5.4 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego**

Wszystkie istotne zdarzenia dotyczące działalności jednostki dominującej, które nastąpiły po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w punkcie I.8.19 niniejszego raportu kwartalnego.

#### **5.5 Sezonowość działalności**

W działalności Spółki nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny. Przedstawione wyniki Spółki nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

#### **5.6 Dywidendy otrzymane, wypłacone i zadeklarowane**

W okresie 3 miesięcy 2021 roku Spółka nie wypłacała oraz nie deklarowała wypłat dywidendy swoim Akcjonariuszom.

### III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

#### 1. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta

W okresie 3 miesięcy 2022 roku zakończonych dnia 31 marca 2022 roku Spółka dominująca zaniechała sprzedaży wszystkich oferowanych produktów finansowych tj. kredytów, produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

#### 2. Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta

Nie było zmian w organizacji Grupy Kapitałowej Open Finance w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku.

#### 3. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy.

Opis czynników i zdarzeń mający wpływ na wyniki finansowe grupy opisano w punkcie 26 poniżej.

#### 4. Sezonowość lub cykliczność w działalności Grupy w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku.

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny. Wyniki Grupy nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

#### 5. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów.

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa nie posiadała odpisu aktualizującego wartość zapasów.

#### 6. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów.

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa posiadała odpis na rzeczowe aktywa trwałe w wartości 380 tys. zł. Zarząd Spółki Open Finance, dokonał wyceny i prezentacji aktywów zgodnie z zapisami MSSF 5 tj. po cenie księgowej - niższej oraz godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Rzeczowe aktywa trwałe zostały wycenione w wartościach księgowych i zaprezentowane jako aktywa dostępne do sprzedaży.

Wartości niematerialne i prawne na dzień 31.12.2021, ze względu na ograniczona możliwość zbycia zostały w całości objęte odpisem aktualizującym.

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa posiadała odpis na należności handlowe w wysokości 7.368 tys. zł. W okresie 3 miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku nie dokonywano zmian ww. odpisu.

Na dzień 31.03.2022 roku, ze względu na ograniczona możliwość zbycia zostały w całości objęte odpisem aktualizującym.

Na dzień 31.03.2022 roku Grupa posiadała odpis aktualizujący inwestycje w jednostki zależne na łączną wartość 27.393 PLN.

#### 7. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.

Nie występuje.

#### 8. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa wykazała rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 3 133 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku: 3 088 tys. zł).

---

**9. Informacja o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.**

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku Grupa nie dokonała istotnych transakcji nabycia bądź sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

**10. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.**

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

**11. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.**

W okresie 3 miesięcy 2021 roku zakończonym dnia 31 marca 2022 roku nie dokonywano korekty błędów.

**12. Zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.**

Nie odnotowano zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.

**13. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki.**

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku w związku z ogłoszeniem spółka nie spłata kredytów i pożyczek.

**14. Zmiany metody ustalania wartości instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.**

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku Grupa nie zmieniała metody ustalania wartości instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

**15. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania aktywów.**

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku Grupa nie dokonywała zmiany klasyfikacji aktywów finansowych.

**16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.**

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku Grupa nie dokonywała emisji, wykupu bądź spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

**17. Informacje dotyczące wypłaconej (zadeklarowanej) dywidendy**

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku jak również do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego raportu śródrocznego do publikacji Spółka nie wypłacała oraz nie deklarowała wypłat dywidendy swoim Akcjonariuszom.

**18. Zdarzenia, które nastąpiły po dniu, na który sporządzono skonsolidowany raport kwartalny, nieujęte w sprawozdaniu a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.**

Nie wystąpiły istotne zdarzenia pomiędzy datą, na którą sporządzono niniejszy skonsolidowany raport kwartalny a datą jego zatwierdzenia do publikacji, które mogłyby w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Open Finance oprócz zdarzeń opisanych w nocie I.5.3 oraz I.8.19 do niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego.



## 19. Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych

Od dnia zakończenia ostatniego roku obrotowego nie nastąpiły żadne istotne zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych.

20. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych.

Grupa nie publikowała prognoz.

21. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu

Akcjonariusze posiadający więcej niż 5% głosów na WZA na dzień 31.03.2022 r.	Liczba posiadanych akcji (sztuki)	Liczba posiadanych głosów	% głosów na WZA
dr Leszek Czarnecki oraz spółki od niego zależne:			
<i>Getin Noble Bank S.A.</i>	5 317 601	5 317 601	42,91%
<i>Idea Money S.A.</i>	2 195 974	2 195 974	17,72%
<i>LC Corp B.V.</i>	357 515	357 515	2,88%

Akcjonariusze posiadający więcej niż 5% głosów na WZA na dzień 31.12.2021 r.	Liczba posiadanych akcji (sztuki)	Liczba posiadanych głosów	% głosów na WZA
dr Leszek Czarnecki oraz spółki od niego zależne:			
<i>Getin Noble Bank S.A.</i>	5 317 601	5 317 601	42,91%
<i>Idea Money S.A.</i>	2 195 974	2 195 974	17,72%
<i>LC Corp B.V.</i>	357 515	357 515	2,88%

22. Informacje na temat zmian w liczbie akcji posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące (w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego).

	Funkcja	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021
dr Leszek Czarnecki przez podmioty zależne	Członek Rady Nadzorczej	7 871 090	7 871 090

23. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka była stroną w postępowaniach sądowych. W grupie postępowań, gdzie Grupa Open Finance S.A. jest pozwanym łączna wartość kwot sporu wynosi około 12.558 tys. zł.

Nie występuje pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności Spółki, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Open Finance.

Nie występują dwa lub więcej postępowania dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności Open Finance, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

#### 24. Transakcje z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku spółki Grupy nie zawierały transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.

#### 25. Informacja o udzieleniu przez Grupę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2022 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jak również w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku nie udzielono tego typu poręczeń.

#### 26. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami roku obrotowego.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego raportu kwartalnego do publikacji, główne obszary ryzyka Grupy wynikają z trwającej epidemii koronawirusa, która zmieniła rzeczywistość biznesową, w której funkcjonuje Grupa. Zidentyfikowano następujące zagrożenia i ryzyka dla działalności Grupy w najbliższym okresie:

- a) ogłoszenie upadłości Open Finance S.A. oraz zaprzestanie prowadzenia przez nią bieżącej działalności;
- b) ograniczenie podaży produktów kredytowych ze strony instytucji finansowych, zwłaszcza kredytów gotówkowych, z jednoczesnym wprowadzeniem dodatkowych ograniczeń w udzielaniu kredytów (w tym dotyczących sposobu kalkulacji zdolności kredytowej);
- c) odkładanie przez klientów decyzji o zakupie nieruchomości i finansowaniu jej kredytem hipotecznym, co ma również związek z aktualną sytuacją gospodarczą;
- d) bardziej konserwatywne podejście klientów do inwestowania w jednorazowe produkty inwestycyjne w związku z niepewnością dotyczącą rynku kapitałowego;
- e) ograniczenia w prowadzeniu działalności gospodarczej wywołanej epidemią.

#### 27. Inne informacje, które zdaniem Grupy są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 września 2022 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wystąpiły zdarzenia opisane w punkcie 5.4 oraz 8 niniejszego raportu, które miały istotny wpływ na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej bądź finansowej Grupy.

Poza wymienionymi w powyżej wskazanych punktach dnia 20 kwietnia 2022 roku spółka decyzją Komisji Nadzoru Finansowego cofnęła zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwo kredytu hipotecznego przez Open Finance S.A.

#### 28. Wskazanie czynników, które w ocenie Grupy będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

Spółka w związku z ogłoszona dnia 04 maja 2022 roku upadłością całą działalność prezentuje jako zaniechaną. Spółka skupiać będzie swoje czynności na wycenie majątku oraz jego sprzedaży celem zaspokojenia swoich wierzycieli.

**Podpisy**

30 maja 2022 roku      Paweł Głodek      Syndyk .....

**Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie sporządzenie kwartalnego sprawozdania**

30 maja 2022 roku      .....