



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

**Skonsolidowany raport kwartalny**

**za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku**

## WYBRANE DANE FINANSOWE

DANE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	w tys. zł		w tys. EURO	
	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021
Przychody ze sprzedaży	13 968	91 273	2 980	20 018
Koszty działalności operacyjnej	28 008	98 534	5 974	21 610
Zysk/(Strata) brutto	(15 257)	(12 030)	(3 255)	(2 638)
Zysk/(Strata) netto za okres, w tym:	(15 370)	(13 849)	(3 279)	(3 037)
Zysk/(Strata) netto za okres z dział. zaniechanej	-	1 412	-	310
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:				
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(1,24)	(1,12)	(0,26)	(0,25)
– rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(1,24)	(1,12)	(0,26)	(0,25)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	1 575	(7 680)	336	(1 684)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	(270)	(3 294)	(58)	(722)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	(580)	10 666	(124)	2 339
Przepływy pieniężne netto razem	725	(309)	155	(68)
DANE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe	-	52 834	-	11 404
Aktywa obrotowe	119 944	177 985	24 630	38 418
Aktywa dostępne do sprzedaży	110 921	163 215	22 777	35 230
Aktywa razem	119 944	230 819	24 630	49 822
Zobowiązania długoterminowe	3 205	77 741	658	16 780
Zobowiązania krótkoterminowe	248 683	143 279	51 066	30 926
Zobowiązania razem	251 888	221 020	51 725	47 707
Kapitał własny ogółem	(131 944)	9 800	(27 094)	2 115
Kapitał podstawowy	743	743	153	160
Liczba akcji (tys. sztuk)	12 393	12 393	12 393	12 393

## WYBRANE DANE FINANSOWE

DANE DOTYCZĄCE JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	w tys. zł		w tys. EURO	
	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021
Przychody z tytułu pośrednictwa finansowego	5 460	90 813	1 165	19 917
Koszty działalności operacyjnej	18 330	98 002	3 910	21 493
Zysk/(Strata) brutto	(14 400)	(11 584)	(3 072)	(2 541)
Zysk/(Strata) netto za okres	(14 400)	(14 845)	(3 072)	(3 256)
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:				
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(1,24)	(1,12)	(0,26)	(0,25)
– rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(1,24)	(1,12)	(0,26)	(0,25)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	2 297	(9 724)	490	(2 133)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	(226)	(667)	(48)	(146)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	(556)	10 701	(119)	2 347
Przepływy pieniężne netto razem	1 515	309	323	68
DANE DOTYCZĄCE JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe	-	33 747	-	7 284
Aktywa obrotowe	7 990	11 559	1 641	2 495
Aktywa dostępne do sprzedaży	97 966	102 858	20 117	22 202
Aktywa razem	105 956	175 083	21 758	37 791
Zobowiązania długoterminowe	-	74 450	-	16 070
Zobowiązania krótkoterminowe	235 784	129 209	48 418	27 889
Zobowiązania razem	235 784	203 659	48 418	43 959
Kapitał własny ogółem	(129 828)	(28 576)	(26 660)	(6 168)
Kapitał podstawowy	743	743	153	160
Liczba akcji (tys. sztuk)	12 393	12 393	12 393	12 393

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 30 września 2022 roku w wysokości 1 EURO = 4,8698 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz 30 września 2021 roku (odpowiednio 1 EURO = 4,6880 zł oraz 1 EURO = 4,5596 zł).

**SPIS TREŚCI:**

<b>I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF</b> .....	3
1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	3
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	4
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	5
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
8. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE .....	12
8.1 Przychody ze sprzedaży .....	12
8.2 Koszty działalności operacyjnej .....	12
8.3 Koszty finansowe .....	12
8.4 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego .....	13
8.6 Wartości niematerialne .....	13
8.7 Aktywa dostępne do sprzedaży .....	14
8.8 Należności z tytułu dostaw i usług .....	15
8.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....	15
8.10 Kapitał podstawowy i pozostałe kapitały rezerwowe .....	15
8.11 Zysk/(Strata) na jedną akcję (zł na akcję) .....	16
8.12 Wyemitowane obligacje .....	16
8.13 Kredyty, pożyczki i zobowiązania leasingowe .....	19
8.14 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług .....	25
8.15 Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania) .....	25
8.16 Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe .....	25
8.17 Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych .....	26
8.18 Segmenty operacyjne .....	26
8.19 Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	29
8.20 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	31
8.21 Istotne rozliczenia z tytułu postępowań sądowych .....	33
<b>II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF</b> .....	34
1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	34
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	35
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	36
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	37
5. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI .....	38
5.1 Prezentowane dane i dane porównywalne .....	38
5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego .....	38
5.3 Polityka rachunkowości .....	38
<b>III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA</b> .....	41
1. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta .....	41
2. Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta .....	41

3.	Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy.	41
4.	Sezonowość lub cykliczność w działalności Grupy w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku.	41
5.	Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów.	41
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.	41
7.	Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.	41
8.	Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.	41
9.	Informacja o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.	41
10.	Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.	41
11.	Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.	42
12.	Zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.	42
13.	Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki.	42
14.	Zmiany metody ustalania wartości instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.	42
15.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania aktywów.	42
16.	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.	42
17.	Informacje dotyczące wypłaconej (zadeklarowanej) dywidendy.	43
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.	43
19.	Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych.	43
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.	43
21.	Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.	43
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).	44
23.	Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem.	44
24.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.	44
25.	Informacja o udzieleniu przez Grupę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.	44
26.	Opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami roku obrotowego.	44
27.	Inne informacje, które zdaniem Grupy są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian.	44
28.	Wskazanie czynników, które w ocenie Grupy będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.	44

# I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

## 1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	1.01.2022- 30.09.2022 tys. zł	1.01.2021- 31.12.2021 tys. zł	1.01.2021- 30.09.2021 tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>			
Przychody ze sprzedaży	13 968	116 546	91 273
Koszty działalności operacyjnej	28 008	135 083	98 534
<b>Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży</b>	<b>(14 040)</b>	<b>(18 536)</b>	<b>(7 261)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	1 549	1 213	686
Pozostałe koszty operacyjne	352	105 311	1 953
<b>Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>(12 843)</b>	<b>(122 634)</b>	<b>(8 527)</b>
Przychody finansowe	8	61	61
Udział w zysku jednostek stowarzyszonych	(807)	(6 519)	1 112
Koszty finansowe	1 615	7 334	4 676
<b>Zysk/(Strata) brutto</b>	<b>(15 257)</b>	<b>(136 427)</b>	<b>(12 030)</b>
Podatek dochodowy	113	3 796	3 231
<b>Zysk/(Strata) netto razem</b>	<b>(15 370)</b>	<b>(140 223)</b>	<b>(15 261)</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES</b>	<b>(15 370)</b>	<b>(140 223)</b>	<b>(15 261)</b>
<b>Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:</b>			
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł)	(1,24)	(11,31)	(1,23)
– rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł)	(1,24)	(11,31)	(1,23)
<b>Całkowity dochód na jedną akcję:</b>			
– podstawowy dochód za okres (w zł)	(1,24)	(11,31)	(1,23)
– rozwodniony dochód za okres (w zł)	(1,24)	(11,31)	(1,23)

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

Grupa całą działalność wykazuje jako zaniechaną.

## 2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.09.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł	30.09.2021 tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
<b>Aktywa trwałe</b>	-	-	<b>52 834</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	883
Wartości niematerialne	-	-	50 584
Aktywa z tytułu PDU	-	-	1 029
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	208
Instrumenty pochodne	-	-	129
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>119 944</b>	<b>120 637</b>	<b>177 985</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	6 290	6 730	9 673
Pozostałe należności krótkoterminowe	809	166	2 417
Rozliczenia międzyokresowe	49	179	610
Pozostałe niefinansowe aktywa krótkoterminowe	36	167	268
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 839	1 114	1 802
Aktywa dostępne do sprzedaży	110 921	112 281	163 215
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>119 944</b>	<b>120 637</b>	<b>230 819</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>(131 944)</b>	<b>(116 575)</b>	<b>9 800</b>
Kapitał podstawowy	743	743	743
Pozostałe kapitały rezerwowe	131 766	130 193	117 931
Zyski zatrzymane	(264 453)	(247 511)	(108 875)
<b>Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących</b>	-	-	-
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>(131 944)</b>	<b>(116 575)</b>	<b>9 800</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>3 205</b>	<b>3 101</b>	<b>77 741</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 200	3 088	3 275
Rezerwy - część długoterminowa	-	-	14
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	5	13	41 922
Wyemitowane obligacje - część długoterminowa	-	-	32 531
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>248 683</b>	<b>234 112</b>	<b>143 279</b>
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tyt. leasingu finansowego - część krótkoterminowa	133 451	133 260	91 585
Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa	40 448	39 814	8 649
Rezerwy - część krótkoterminowa	5 174	5 174	1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	21 280	14 687	6 634
Rozliczenia międzyokresowe	28 800	25 559	19 896
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	13	41
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	19 530	15 605	16 472
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>251 888</b>	<b>237 212</b>	<b>221 020</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>119 945</b>	<b>120 637</b>	<b>230 819</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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku

za okres zakończony dnia 30 września 2022 roku	Kapitał podstawowy w tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe				Zyski zatrzymane w tys. zł	Razem 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			
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	743	118 001	11 311	(2 732)	3 613	(247 510)	(116 575)	(116 575)
Wynik okresu						(15 370)	(15 370)	(15 370)
Podział zysku:		1 573				(1 573)	-	-
- Przeniesienie zysku netto za 2021 r. na kapitał zapasowy - OB.		1 573				(1 573)	-	-
Na dzień 30 września 2022 roku	743	119 574	11 311	(2 732)	3 613	(264 453)	(131 945)	(131 945)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku

za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Kapitał podstawowy w tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe				Zyski zatrzymane w tys. zł	Razem 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			
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	743	131 446	11 311	(2 732)	3 613	(120 733)	23 649	23 649
Wynik okresu	-	-	-	-	-	(140 223)	(140 223)	(140 223)
Podział zysku:	-	(13 445)	-	-	-	13 445		-
- Pokrycie straty za 2020 rok z kapitału zapasowego	-	(13 445)	-	-	-	13 445		-
Na dzień 31 grudnia 2021 roku	743	118 001	11 311	(2 732)	3 613	(247 511)	(116 575)	(116 575)



za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

za okres zakończony dnia 30 września 2021 roku	Kapitał podstawowy w tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe				Zyski zatrzymane w tys. zł	Razem 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			
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	743	131 446	11 311	(2 732)	3 613	(120 733)	23 649	23 649
Wynik okresu	-	-	-	-	-	(13 849)	(13 849)	(13 849)
Podział zysku:	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-	-
- Pokrycie straty za 2019 rok z kapitału zapasowego	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-	-
<b>Na dzień 30 września 2021 roku</b>	<b>743</b>	<b>105 739</b>	<b>11 311</b>	<b>(2 732)</b>	<b>3 613</b>	<b>(108 875)</b>	<b>9 800</b>	<b>9 800</b>

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 PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 31.12.2021	1.01.2021- 30.09.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
(Strata)/Zysk netto:	(15 370)	(140 223)	(13 849)
Korekty o pozycje:	16 945	132 572	6 169
Amortyzacja	636	9 108	7 086
Strata/(Zysk) na działalności inwestycyjnej	(224)	72	90
Koszty z tytułu odsetek	406	2 794	1 979
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług	440	10 651	7 708
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług	6 593	6 098	(1 954)
Zmiana stanu aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	102	3 255	3 242
Zmiana stanu należności długoterminowych	-	2 627	387
Zmiana stanu pozostałych należności krótkoterminowych	(643)	-	(11)
Zmiana stanu pozostałych niefinansowych aktywów długo- i krótkoterminowych	131	92 410	83
Zmiana stanu rezerw	-	5 148	(12)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 371	(3 824)	(9 918)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych	4 916	(2 273)	(1 406)
Bieżący podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-	-	267
Podatek dochodowy zapłacony	(2)	(13)	(260)
Udział w (zysku)/stracie jednostek stowarzyszonych	1 219	6 519	(1 112)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 575</b>	<b>(7 651)</b>	<b>(7 680)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	124	229	4
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(394)	(4 229)	(3 298)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(270)</b>	<b>(4 000)</b>	<b>(3 294)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu kredytu i pożyczki	-	20 200	20 200
Splata pożyczki	(103)	(666)	(666)
Splata zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji	-	(4 393)	(4 393)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(71)	(199)	(189)
Splata odsetek i prowizji od kredytu	(398)	(3 001)	(3 001)
Splata odsetek od obligacji	-	(1 262)	(1 262)
Splata odsetek od pożyczki	-	(5)	(5)
Splata odsetek od leasingu finansowego	(8)	(21)	(19)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(580)</b>	<b>10 654</b>	<b>10 666</b>
Zmniejszenie / zwiększenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	725	(997)	(309)
Środki pieniężne na początek okresu	1 114	2 111	2 111
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 839</b>	<b>1 114</b>	<b>1 802</b>

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami 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:** rozpoczęcie postępowania upadłościowego

**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. w upadłości („**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 30 września 2022 roku oraz na dzień zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego sprawozdania finansowego wchodzili:

1. Dariusz Krawczyk – Prezes Zarządu.

#### Rada Nadzorcza Spółki

W skład Rady Nadzorczej Open Finance na dzień 30 września 2022 roku wchodzili:

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 jest dr Leszek Czarnecki, posiadający na dzień 30 września 2022 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 na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych wchodziły następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Rodzaj powiązania	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Spółki w kapitale		
				2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
Open Brokers S.A.	spółka zależna	Warszawa, Młynarska 48	pośrednictwo finansowe, agent ubezpieczeniowy	100%	100%	100%

Powyższa spółka zależna podlega konsolidacji metodą pełną. Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku jednostka dominująca nie posiadała inwestycji w jednostkach współzależnych.

Na dzień 30 września 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. 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 ogłosił upadłość Open Finance.

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 9 miesięcy kończącym się dnia 30 września 2022 roku.

## **5.3 Istotne zdarzenia i transakcje**

W dniu 4 maja 2022 roku 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 ogłosił upadłość Open Finance. Postanowienie sądu jest prawomocne.

Od dnia ogłoszenia upadłości Spółka posługuje się dodatkowo określeniem „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 30 września 2022 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku tj. od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 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 30 września 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 9 miesięcy

zakończony dnia 30 września 2021 roku tj. od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 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 30 września 2021 roku.

Dane obejmujące okresy od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku oraz od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku nie były objęte przeglądem biegłego rewidenta, a dane porównywalne obejmujące okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku podlegały badaniu przez 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 braku kontynuacji działalności gospodarczej.

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.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 9 miesięcy kończący się 30 września 2022 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021

roku. Grupa nie dokonywała korekty prezentacyjnej danych porównywalnych na dzień 31 grudnia 2021 roku i za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku z wyjątkiem prezentacji działalności zaniechanej (nota I.5.4).

### **Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku:**

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa uwzględniła następujące zmiany do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską z datą obowiązywania dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie:

- Zmiany do MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć – zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych wraz ze zmianami do MSSF 3 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe – przychody uzyskiwane przed przyjęciem składnika aktywów trwałych do użytkowania (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe – umowy rodzące obciążenia – koszt wypełnienia umowy (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do różnych standardów Poprawki do MSSF (cykl 2018 - 2020) – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 9, MSSF 16 oraz MSR 41) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 1, MSSF 9 oraz MSR 41 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 rok lub później. Zmiany do MSSF 16 dotyczą jedynie przykładu ilustrującego, a zatem nie podano daty jej wejścia w życie.

Implementacja powyższych zmian do standardów nie wywiera wpływu na wyniki finansowe oraz sytuację finansową Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę, zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2021 rok.

### **W okresie sprawozdawczym Unia Europejska zatwierdziła następujące dwie zmiany do standardów:**

- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – zmiany wymagają ujawnienia istotnych zasad (polityk) rachunkowości zamiast znaczących zasad (polityk) rachunkowości (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
- Zmiany do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów –definicja wartości szacunkowej oraz wyjaśnienie jak rozróżnić zmianę polityki rachunkowości od zmian szacunków (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),

W ocenie Grupy oraz zgodnie z jej najlepszą wiedzą, zmiany standardów i interpretacji nie będą miały 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 odprawę emerytalne i rentowe.

## 8. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

### 8.1 Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży	1.01.2022-30.09.2022	1.01.2021-30.09.2021
	tys. zł	tys. zł
Produkty kredytowe	5 006	84 247
Produkty inwestycyjne	9 009	7 026
Produkty oszczędnościowe	-	1 338
Jednorazowe produkty inwestycyjne	-	5 688
<b>Razem</b>	<b>14 015</b>	<b>91 273</b>

Grupa zaniechała działalności, a działalność prowadzona była wyłącznie na terenie Polski.

Przychody uzyskiwała wyłącznie ze świadczonych usług pośrednictwa finansowego.

### 8.2 Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej	1.01.2022-30.09.2022	1.01.2021-30.09.2021
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	15 112	14 120
Zużycie materiałów i energii	467	1 876
Usługi obce	11 385	74 552
Podatki i opłaty	136	590
Amortyzacja	717	6 878
Pozostałe koszty	191	519
<b>Razem</b>	<b>28 008</b>	<b>98 534</b>

### 8.3 Koszty finansowe

Koszty finansowe	1.01.2022-30.09.2022	1.01.2021-30.09.2021
	tys. zł	tys. zł
Odsetki od kredytów	1 444	2 778
Odsetki od obligacji	-	1 180
Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego	15	290
Prowizje od kredytów	-	187
Odsetki budżetowe	-	2
Odsetki od zobowiązań	154	192
Odsetki od pożyczki	-	5

Koszty finansowe	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021
	tys. zł	tys. zł
Ujemne różnice kursowe	-	21
Pozostałe koszty finansowe	2	21
<b>Razem</b>	<b>1 615</b>	<b>4 676</b>

#### **8.4 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego**

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021
	tys. zł	tys. zł
<b>Ujęte w zysku</b>		
<b><u>Bieżący podatek dochodowy</u></b>	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
Podatek od zysków kapitałowych	-	-
<b><u>Odroczony podatek dochodowy</u></b>	<b>113</b>	<b>3 231</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	113	3 231
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w zysku</b>	<b>113</b>	<b>3 231</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>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego</b>	<b>113</b>	<b>3 231</b>

#### **8.6 Wartości niematerialne**

##### 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 na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka dokonała odpisu tej pozycji bilansowej w 100%.



### **8.7 Aktywa dostępne do sprzedaży**

W związku z planowaną sprzedażą akcji w spółkach Open Life TUŻ S.A., Noble Funds TFI S.A. Grupa wykazuje inwestycje w tych spółkach jako aktywa przeznaczone do sprzedaży. Grupa planuje również sprzedaż akcji jednostki zależnej Open Brokers S.A. Grupa prognozuje zbycie inwestycji do końca 2023 roku w wartościach nie niższych niż wartości księgowe.

Na dzień 30 września 2022 roku wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone tj. (koszt nabycia skorygowany o udział w zmianie aktywów netto oraz odpisy aktualizujące wartość) prezentuje poniższa tabela:

<b>Aktywa przeznaczone do zbycia</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Inwestycja - 49% akcji Open Life TUŻ S.A.	44 523	46 795
Inwestycja - 36,31% akcji Noble Funds TFI S.A. (BO 35,86%)	66 006	64 858
Rzeczowe aktywa trwałe	391	628
<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>110 921</b>	<b>112 281</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone które miały miejsce w okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku:

<b>Zmiany w aktywach przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2021- 31.12.2021</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
<b>Wartość inwestycji na 1 stycznia</b>	<b>112 281</b>	<b>162 103</b>
Nabycie akcji Noble Funds TFI w związku z realizacją opcji	-	-
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.	(2 272)	-
Udział w zysku Noble Funds TFI S.A.	1 148	-
Rzeczowe aktywa trwałe	(237)	628
<b>Wartość inwestycji na 31 grudnia</b>	<b>110 921</b>	<b>112 281</b>

Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje na temat spółek Open Life TUŻ S.A. oraz Noble Funds TFI S.A. według stanu na dzień 30 września 2022 roku (dane zostały zaprezentowane po korektach końcowych do doprowadzenia do zgodności z MSSF stosowanymi przez Grupę):

<b>Na dzień:</b>	<b>Wartość aktywów</b>	<b>Wartość zobowiązań</b>	<b>Za okres:</b>	<b>Wartość przychodów</b>	<b>Zysk netto</b>	<b>% posiadanych akcji</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>		<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>	
<b>Open Life TUŻ S.A.</b>						
30.09.2022	3 122 592	2 989 343	1.01.2022-30.09.2022	62 603	(3 989)	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>						
30.09.2022	98 865	13 923	1.01.2022-30.09.2022	54 736	3 161	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	30.09.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Należności z tytułu dostaw i usług:		
- jednostki powiązane	5 545	1 072
- jednostki pozostałe	6 588	13 073
<b>Należności ogółem (brutto)</b>	<b>12 133</b>	<b>14 145</b>
Odpis aktualizujący należności	(5 843)	(7 415)
<b>Należności ogółem (netto)</b>	<b>6 290</b>	<b>6 730</b>

Zmiany odpisu aktualizującego należności były następujące:

Odpisy	1.01.2022 - 30.09.2022 tys. zł	1.01.2021 - 31.12.2021 tys. zł
<b>Odpis aktualizujący na początek okresu</b>	<b>6 119</b>	<b>7 363</b>
Zwiększenie	-	305
Wykorzystanie	96	-
Rozwiązanie odpisu	(372)	(253)
<b>Odpis aktualizujący na koniec okresu</b>	<b>5 843</b>	<b>7 415</b>

### 8.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.09.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Kasa i rachunki bieżące	1 839	1 114
<b>Razem</b>	<b>1 839</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	30.09.2022		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 30 września 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
	30.09.2022	31.12.2021
Skonsolidowany zysk/(strata) (w tys. zł)	(15 370)	(140 223)
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>(1,24)</b>	<b>(11,31)</b>

Rozwodniony zysk/(strata) przypadające na akcję	Rok zakończony	Rok zakończony
	30.09.2022	31.12.2021
Skonsolidowany zysk/(strata) (w tys. zł)	(15 370)	(140 223)
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>(1,24)</b>	<b>(11,31)</b>

W okresie między 30 września 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 %	30.09.2022	31.12.2021
		tys. zł	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 roku 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 roku na dzień 16 października 2020 roku. Dnia 16 października 2020 roku 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 roku, na nowy, który będzie przypadać 31 grudnia 2027 roku;
- 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 roku - 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 dziesięć 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 roku - 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 roku - 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 roku - 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 roku 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 roku, na nowy, który będzie przypadać 31 grudnia 2027 roku;
- 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 roku - 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 roku - Kodeks postępowania cywilnego (tekst jednolity: Dz.U. z 2020 roku, 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 roku - 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 roku - 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 roku, 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 roku, 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartał 2022 roku do publikacji – według najlepszej wiedzy syndyka – nie wystąpiły inne, niż opisane powyżej, 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 %	30.09.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Zobowiązania leasingowe	5,3-9%	1 014	1 146
Kredyty	4,1%	131 155	130 905
Pożyczka	5,0%	1 287	1 221
<b>Razem, w tym:</b>		<b>133 456</b>	<b>132 052</b>
<b>Kredyty, pożyczki, zobowiązania leasingowe</b>			
- część krótkoterminowa		133 451	133 260
- część długoterminowa		5	13

Spółka na dzień 30.09.2022 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 roku), 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 roku. Zgodnie z umową, spłata kapitału miała nastąpić w ratach miesięcznych od października 2024 roku

do grudnia 2027 roku, w tym do końca 2026 roku w wysokości 106 000,00 zł miesięcznie, od 01.2027 roku do 12.2027 roku w wysokości 101 000,00 zł. W związku z trwającym postępowaniem upadłościowym Open Finance, zaspokojenie wierzytelności Kredytodawcy może nastąpić w trybie określonym przez przepisy ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku Prawo upadłościowe.

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 roku 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 roku, oraz Aneks do Umowy o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 18 kwietnia 2019 roku, 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 roku a w umowie z dnia 18 kwietnia 2019 roku wydłużono okres kredytowania do dnia 30.06.2021 roku. Warunkiem do wejścia w życie aneksów było 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 roku 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 roku, zgodnie z którym nastąpi wydłużenie karencji w spłacie kapitału kredytu do 29.06.2021 roku oraz na zawarcie z Getin Noble Bank S.A. aneksu do umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 18 kwietnia 2019 roku, zgodnie z którym nastąpi wydłużenie okresu kredytowania do dnia 30.06.2021 roku 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 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 2021 roku. 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 roku (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 roku a po spłacie kwoty w wysokości 60 000 000 00 złotych do dnia 29.10.2021 roku ustalenie dalszej karencji w spłacie rat do 31.12.2021 roku; kolejne raty spłacane będą począwszy od stycznia 2022 roku do października 2024 roku 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 roku
- w zakresie Umów I-IV, dodaniu następujących zapisów:

Kredytobiorca zobowiązał się pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytowej do dokonania w terminie do 29.10.2021 roku 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 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 29.10.2021 roku 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 29.10.2021 roku, Kredytobiorca zobowiązany jest w terminie do 02.11.2021 roku 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 roku 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. Zgodnie z umową spłata kapitału kredytu miała następować w ratach miesięcznych od stycznia 2023 roku do grudnia 2025 roku. W związku z trwającym postępowaniem upadłościowym Open Finance, zaspokojenie wierzycelności Kredytodawcy może nastąpić w trybie określonym przez przepisy ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku Prawo upadłościowe.

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 roku a po spłacie kwoty w wysokości 60000 000 00 złotych do dnia 31.12.2021 roku ustalenie dalszej karencji w spłacie rat do 31.12.2021 roku; kolejne raty spłacane będą począwszy od stycznia 2022 roku do października 2024 roku 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 roku 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 roku 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 roku 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 roku, Kredytobiorca zobowiązany jest w terminie do 10.01.2022 roku 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 31-12-2018 roku wraz ze zmianami oraz Umowy kredytowej nr 131980KO/2019 o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 18.04.2019 roku, 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. Zgodnie z umową spłata pożyczki miała nastąpić jednorazowo w dniu 28 lutego 2023 roku. W związku z trwającym postępowaniem upadłościowym Open Finance zaspokojenie wierzytelności pożyczkodawcy może nastąpić w trybie określonym przez przepisy ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku Prawo upadłościowe. Oprocentowanie pożyczki jest na poziomie 7,2%. 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. Do dnia 30.09.2022 roku wszystkie umowy leasingowe zostały zakończone.

#### **Leasing finansowy – pozostałe**

Spółka jest stroną umów leasingu, kwalifikowanego w księgach rachunkowych jako leasing finansowy. Przedmiotem leasingu są samochody osobowe. Po dniu bilansowym wszystkie umowy leasingowe zostały zakończone. Podstawowe warunki umów:

#### **Rok 2022**

Umowa zawarta z:	PKO Leasing
Ilość umów	6
Czas trwania umowy	48 miesięcy
Oplata wstępna	1% wartości brutto przedmiotu umowy
Wartość wykupu	35% wartości brutto przedmiotu umowy
Podstawa obliczenia wynagrodzenia z tytułu umowy	WIBOR 1M

#### **Rok 2021**

Umowa zawarta z:	Idea Getin Leasing S.A.	PKO Leasing S.A.	Idea Fleet S.A.
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.

Umowa zawarta z:	Idea Getin Leasing S.A.	PKO Leasing S.A.	Idea Fleet S.A.
Wartość wykupu	1%/30% wartości brutto przedmiotu umowy	35% wartości brutto przedmiotu umowy	42% wartości brutto przedmiotu umowy
Podstawa obliczenia wynagrodzenia z tytułu umowy	4-5%, WIBOR 3M, WIBOR 1M	WIBOR 1M	5,3%

#### 8.14 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30.09.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Wobec jednostek powiązanych	5 775	3 863
Wobec jednostek pozostałych	15 505	10 824
<b>Razem</b>	<b>21 280</b>	<b>14 686</b>

#### 8.15 Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)

Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)	30.09.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Prowizje doradców finansowych	778	4 458
Rezerwy na niewypłacone wynagrodzenia	233	233
Rezerwa na zerwania	6 964	6 964
Rezerwa na sprawy sądowe	11 393	11 393
Audyt	6	19
Urlopy	1 538	1 670
Dostawy niefakturowane	168	763
Premie	-	37
Rezerwa na koszty upadłości	7 720	18
Pozostałe	-	4
<b>Rozliczenia międzyokresowe razem:</b>	<b>28 800</b>	<b>25 559</b>

#### 8.16 Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe

Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	30.09.2022 tys. zł	31.12.2021 tys. zł
Przychody przyszłych okresów	11 483	11 800
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym:	5 304	2 124
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	3 569	1 829
Podatek dochodowy od osób fizycznych	1 011	280
Podatek VAT	662	9
Pozostałe	62	6
Zaliczki	-	1 677
Zobowiązanie z tytułu wynagrodzeń	1 757	-
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	987	4
<b>Razem</b>	<b>19 531</b>	<b>15 605</b>

### **8.17 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	
		30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
<b>Aktywa finansowe</b>		<b>119 859</b>	<b>120 291</b>	<b>119 859</b>	<b>120 291</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	AFZK	6 290	6 730	6 290	6 730
Pozostałe należności (krótko- i długoterminowe)	AFZK	809	166	809	166
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	AFZK	1 839	1 114	1 839	1 114
Aktywa dostępne do sprzedaży	AFZK	110 921	112 281	110 921	112 281
<b>Zobowiązania finansowe</b>		<b>195 184</b>	<b>187 773</b>	<b>195 184</b>	<b>187 773</b>
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (krótko- i długoterminowe)	ZFZK	133 456	133 272	133 456	133 272
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	ZFZK	21 280	14 687	21 280	14 687
Wyemitowane obligacje (krótko - i długoterminowe)	ZFZK	40 448	39 814	40 448	39 814

*Użyte skróty:*

AFZK – Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

ZFZK – Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

AFWGICD – Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

AFWGWFF – Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 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.

### **8.18 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 Open Brokers S.A. Działalność jednostki dominującej w tym segmencie została zaniechana.

#### 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 jednostki dominującej w tym segmencie została zaniechana.

#### 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”. Działalność jednostki dominującej w tym segmencie została zaniechana.

1.01.2022-30.09.2022	Produkty inwestycyjne	Produkty kredytowe	Nie- zaalokowane	Razem
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
Przychody ze sprzedaży	9 009	4 959	-	13 968
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>9 009</b>	<b>4 959</b>	<b>-</b>	<b>13 968</b>
Koszty z tytułu pośrednictwa	(4 355)	-	47	(4 308)
Inne koszty działalności operacyjnej	-	-	(23 701)	(23 701)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>4 654</b>	<b>4 959</b>	<b>(23 654)</b>	<b>(14 040)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	1 549	1 549
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(352)	(352)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>4 654</b>	<b>4 959</b>	<b>(22 457)</b>	<b>(12 843)</b>
Przychody finansowe	-	-	8	8
Udział w zysku/(stracie) jednostek stowarzyszonych	-	-	(807)	(807)
Koszty finansowe	-	-	(1 615)	(1 615)
<b>Zysk brutto</b>	<b>4 654</b>	<b>4 959</b>	<b>(24 871)</b>	<b>(15 258)</b>
Podatek dochodowy	-	-	(113)	(113)
<b>Zysk netto za rok obrotowy</b>	<b>4 654</b>	<b>4 959</b>	<b>(24 984)</b>	<b>(15 370)</b>

1.01.2021-30.09.2021	Produkty inwestycyjne	Produkty kredytowe	Nie- zaalokowane	Razem
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
Przychody ze sprzedaży	7 026	84 247	-	91 273
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>7 026</b>	<b>84 247</b>	<b>-</b>	<b>91 273</b>
Koszty z tytułu pośrednictwa	(2 120)	(64 179)		(66 299)
Inne koszty działalności operacyjnej	-	-	(32 235)	(32 235)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>4 906</b>	<b>20 068</b>	<b>(32 235)</b>	<b>(7 261)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	686	686
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(1 953)	(1 953)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>4 906</b>	<b>20 068</b>	<b>(33 501)</b>	<b>(8 528)</b>
Przychody finansowe	-	-	61	61
Udział w zysku/(stracie) jednostek stowarzyszonych	-	-	1 112	1 112
Koszty finansowe	-	-	(4 676)	(4 676)
<b>Zysk brutto</b>	<b>4 906</b>	<b>20 068</b>	<b>(37 004)</b>	<b>(12 030)</b>
Podatek dochodowy	-	-	(3 231)	(3 231)
<b>Zysk netto za rok obrotowy</b>	<b>4 906</b>	<b>20 068</b>	<b>(40 235)</b>	<b>(15 261)</b>

### 8.19 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi - 2022 rok (*)	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>286</b>	<b>2 025</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>860</b>	<b>4 745</b>
<b>Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi:</b>	<b>165</b>	<b>1 870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>4 166</b>
Open Life TUŻ S.A.	67	1 842	-	-	-	6	4 166
Open Life Serwis sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-
Noble Funds TFI S.A.	98	28	-	-	-	-	-
<b>Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązаныmi:</b>	<b>121</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>854</b>	<b>579</b>
Getin Noble Bank S.A.	79	7	-	-	-	81	231
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	125	-
Noble Securities S.A.	2	8	-	-	-	-	10
Idea Bank S.A.	-	-	-	-	-	-	230
Getin Leasing S.A.	-	-	-	-	-	354	-
Idea Getin Leasing S.A.	-	19	-	-	-	66	-
Idea Getin Leasing S.A. Automotive s. k-a	-	27	-	-	-	27	-
Tax Care S. A.	-	-	-	-	-	-	6
TUNŻ Europa S.A.	-	11	-	-	-	103	11
SAX Development sp. z o.o.	-	7	-	-	-	-	90
Noble Finance S.A.	-	-	-	-	-	-	1
LC Corp B.V.	40	-	-	65	-	98	-
Suchanek Tomasz Przedsiębiorstwo Informatyczne "GATENET"	-	2	-	3	-	-	-
Idea Fleet	-	74	-	-	-	-	-

(\*) - Prezentowane salda to salda na dzień 30 września 2022 roku, transakcje za okres 9 miesięcy kończący się 30 września 2022 roku



Transakcje z podmiotami powiązaniymi - 2021 rok	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>801</b>	<b>812</b>	<b>-</b>	<b>3 206</b>	<b>136</b>	<b>1 237</b>	<b>135 540</b>
<b>Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi:</b>	<b>47</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>161</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>2 997</b>
Open Life TUŻ S.A.	(171)	62	-	161	-	7	2 992
Open Life Serwis sp. z o.o.	-	2	-	-	-	-	-
Noble Funds TFI S.A.	218	66	-	-	-	-	5
<b>Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązaniymi:</b>	<b>754</b>	<b>682</b>	<b>-</b>	<b>3 045</b>	<b>136</b>	<b>1 230</b>	<b>132 543</b>
Getin Noble Bank S.A.	744	110	-	2 965	136	182	131 503
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	125	-
Noble Securities S.A.	6	51	-	-	-	-	15
Idea Getin Leasing S.A.	-	73	-	2	-	423	70
SAX Development sp. z o.o.	-	315	-	29	-	-	72
Idea Getin Leasing S.A. Automotive s. k-a	-	92	-	5	-	132	56
Idea Fleet S.A.	-	25	-	4	-	-	12
Multifinance Expert Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	253	-
TUNŻ Europa S.A.	-	16	-	-	-	105	-
Noble Finance S.A.	4	-	-	-	-	10	-
LC Corp B.V.	-	-	-	40	-	-	815

(\*) - Prezentowane salda to salda na dzień 30 września 2021 roku, transakcje za okres 9 miesięcy kończący się 30 września 2021 roku

Wspólne przedsięwzięcie, w którym Grupa jest współnikiem

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jak również w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku Grupa nie była zaangażowana w żadne wspólne przedsięwzięcia.

Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Grupa nie otrzymała w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 powiązanym w tych okresach.

Pożyczki udzielone członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 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

Wynagrodzenie kadry kierowniczej jednostki dominującej	1.01.2022- 30.09.2022 tys. zł	1.01.2021- 31.12.2021 tys. zł
Zarząd Spółki	1	4
Centrala	8	105
Wsparcie sprzedaży i sprzedaż internetowa	4	56
Eksperci finansowi	7	2 040
<b>Razem</b>	<b>20</b>	<b>2 205</b>

Wynagrodzenie kadry kierowniczej spółek zależnych

Wynagrodzenie kadry kierowniczej spółek zależnych	1.01.2022- 30.09.2022 tys. zł	1.01.2021- 31.12.2021 tys. zł
<b>Zarząd</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia)	802	1 444
<b>Rada Nadzorcza</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia)	-	-
<b>Razem</b>	<b>802</b>	<b>1 444</b>

**8.20 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego**

Syndyk będzie kontynuował postępowanie upadłościowe. Postępowanie będzie zmierzało do całkowitej likwidacji majątku Dłużnika i maksymalnego zaspokojenia roszczeń wierzycieli, zgodnie z wydanym przez Sąd prawomocnym

postanowieniem. Wycena poszczególnych składników majątku będzie przeprowadzona przez rzeczoznawców, jednocześnie syndyk będzie prowadził działania windykacyjne, mające na celu odzyskanie wierzytelności Upadłego.

### **Akcje Open Brokers S.A.**

W wyniku przeprowadzonej procedury likwidacji składnika masy upadłości Open Finance S.A. w upadłości, w oparciu o przepisy ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku Prawo upadłościowe, umową z dnia 27 października 2022 roku syndyk sprzedał 100.000 akcji zwykłych imiennych serii A o numerach od 1 do 100 000 (100% kapitału zakładowego) spółki Open Brokers S.A. z siedzibą w Warszawie.

### **Akcje Noble Funds TFI S.A.**

W wyniku czynności podjętych przez syndyka w toku postępowania upadłościowego Open Finance S.A. w upadłości, w oparciu o przepisy ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku Prawo upadłościowe, oświadczeniem z dnia 19 października 2022 roku, Getin Noble Bank S.A. reprezentowany przez Administratora ustanowionego zgodnie z pkt. 8 decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A. z dnia 29 września 2022 roku – DPR.720.6.2021.256, przejął na własność przedmioty zastawów, tj.:

- 1) 18.855 akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. serii D o numerach od 33.886 do 42.400, od 68.228 do 73.397, od 73.398 do 78.567 objętych umową zastawu rejestrowego z dnia 18 kwietnia 2019 roku zawartą pomiędzy Open Finance jako zastawcą a GNB jako zastawnikiem, na podstawie której Open Finance ustanowiła zastaw rejestrowy na rzecz GNB, wpisany w Rejestrze Zastawów prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie pod pozycją 2612024, zabezpieczający wierzytelności GNB wobec Open Finance z tytułu kredytu udzielonego Open Finance zgodnie z umową kredytową nr 131212/KO/2018 z dnia 31 grudnia 2018 roku, które to wierzytelności stały się wymagalne i nie zostały spłacone przez Open Finance w terminie,
- 2) 43.878 sztuk akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., w tym 33.885 sztuk akcji serii D o numerach od 1 do 33 885 oraz 9.993 sztuk akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. serii A o numerach od 1 do 9 993, objętych umową zastawu rejestrowego z dnia 31 grudnia 2018 roku (z późniejszymi zmianami) zawartą pomiędzy Open Finance jako zastawcą a GNB jako zastawnikiem, na podstawie której Open Finance ustanowiła zastaw rejestrowy na rzecz GNB, wpisany w Rejestrze Zastawów prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie pod pozycją 2598549, zabezpieczający wierzytelności GNB wobec Open Finance z tytułu kredytu udzielonego Open Finance zgodnie z umową kredytową nr 131212/KO/2018 z dnia 31 grudnia 2018 roku oraz kredytu udzielonego Open Finance zgodnie z umową kredytową nr 131980/KO/2019 z dnia 18 kwietnia 2019 roku, które to wierzytelności stały się wymagalne i nie zostały spłacone przez Open Finance w terminie,
- 3) 859 sztuk akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. serii D o numerach od 81.584 do 82.442, objętych umową zastawu rejestrowego z dnia 18 czerwca 2020 roku zawartą pomiędzy Open Finance jako zastawcą a GNB jako zastawnikiem, na podstawie której Open Finance ustanowiła zastaw rejestrowy na rzecz GNB, wpisany w Rejestrze Zastawów prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie pod pozycją 2652167, zabezpieczający wierzytelności GNB wobec Open Finance z tytułu kredytu udzielonego Open Finance zgodnie z umową kredytową nr 134194/KO/2018 z dnia 18 czerwca 2020 roku, które to wierzytelności stały się wymagalne i nie zostały spłacone przez Open Finance w terminie,
- 4) 6.318 sztuk akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. serii D o numerach od 78.568 do 80.075, od 84.169 do 84.599, od 85.030 do 85.388, od 85.748 do 85.962, od 80.076 do 81.583, od 84.600 do 85.029, od 85.389 do 85.747, od 82.876 do 84.168, od 85.963 do 86.177, objętych umową zastawu rejestrowego zawartą w dniu 22 lipca 2019 roku pomiędzy Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie jako

zastawcą a GNB jako zastawnikiem, na podstawie której Open Finance ustanowiła zastaw rejestrowy na rzecz GNB, wpisany w Rejestrze Zastawów prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie pod pozycją 2636732, zabezpieczający wierzytelności GNB wobec Open Finance z tytułu kredytu udzielonego Open Finance zgodnie z umową kredytową nr 131212/KO/2018 z dnia 31 grudnia 2018 roku oraz kredytu udzielonego Open Finance zgodnie z umową kredytową nr 131980/KO/2019 z dnia 18 kwietnia 2019 roku, które to wierzytelności stały się wymagalne i nie zostały spłacone przez Open Finance w terminie.

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

Informacje dotyczące istotnych rozliczeń dotyczących spraw sądowych. Zestawienia nie są sporządzane po dacie ogłoszenia upadłości.

## II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

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

	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 31.12.2021	1.01.2021- 30.09.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>			
Przychody z tytułu pośrednictwa finansowego	5 460	101 498	90 813
Koszty działalności operacyjnej	18 330	122 378	98 002
<b>Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży</b>	<b>(12 870)</b>	<b>(20 880)</b>	<b>(7 189)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	1 399	1 320	772
Pozostałe koszty operacyjne	1 330	69 182	1 953
<b>Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>(12 801)</b>	<b>(88 742)</b>	<b>(8 369)</b>
Przychody finansowe, w tym:	8	1 461	1 461
- dywidendy otrzymane	-	-	1 400
Koszty finansowe	1 607	7 326	4 676
<b>Zysk/(Strata) brutto</b>	<b>(14 400)</b>	<b>(94 607)</b>	<b>(11 584)</b>
Podatek dochodowy	-	3 261	3 261
<b>Zysk/(Strata) netto za rok obrotowy</b>	<b>(14 400)</b>	<b>(97 868)</b>	<b>(14 845)</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES</b>	<b>(14 400)</b>	<b>(97 868)</b>	<b>(14 845)</b>

Grupa całą działalność wykazuje jako zaniechaną.

## 2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
<b>Aktywa trwałe</b>	-	-	<b>33 747</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	713
Wartości niematerialne	-	-	31 874
Aktywa z tytułu PDU	-	-	1 029
Instrumenty pochodne	-	-	129
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>7 990</b>	<b>5 938</b>	<b>11 559</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	5 491	5 214	7 851
Pozostałe należności krótkoterminowe	636	107	1 675
Rozliczenia międzyokresowe	24	161	588
Pozostałe niefinansowe aktywa krótkoterminowe	35	167	267
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 804	289	1 178
<b>Aktywa dostępne do sprzedaży</b>	<b>97 966</b>	<b>102 858</b>	<b>129 777</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>105 956</b>	<b>108 796</b>	<b>175 083</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Kapitał własny</b>	<b>(129 828)</b>	<b>(111 598)</b>	<b>(28 576)</b>
Kapitał podstawowy	743	743	743
Pozostałe kapitały rezerwowe	130 244	130 244	130 244
Zyski zatrzymane	(260 815)	(242 585)	(159 563)
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	-	-	<b>74 450</b>
Rezerwy - część długoterminowa	-	-	14
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	-	-	41 906
Wyemitowane obligacje - część długoterminowa	-	-	32 531
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>235 784</b>	<b>220 394</b>	<b>129 209</b>
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tyt. leasingu finansowego - część krótkoterminowa	133 440	133 241	91 561
Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa	40 448	39 814	8 649
Rezerwy - część krótkoterminowa	5 174	5 174	1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	21 035	14 540	6 395
Rozliczenia międzyokresowe	27 699	23 973	18 228
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	11	19
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	7 988	3 641	4 354
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>235 784</b>	<b>220 394</b>	<b>203 659</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>105 956</b>	<b>108 796</b>	<b>175 083</b>

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

za okres zakończony dnia 30 września 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	118 053	11 311	(2 732)	3 613	(242 587)	(111 599)
Korekta błędów							-
Saldo po zmianach	743	118 053	11 311	(2 732)	3 613	(242 587)	(111 599)
Korekta błędów roku 2021 *						(3 831)	(3 831)
Zysk/(Strata) netto za okres od 04.05.2022-30.06.2022						(14 400)	(14 400)
Na dzień 30 września 2022 roku	743	118 053	11 311	(2 732)	3 613	(260 818)	(129 828)

za rok zakończony dnia 31 grudnia 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 2021 roku	743	143 760	11 311	(2 732)	3 613	(170 426)	(13 732)
Zysk/(Strata) netto za okres	-	-	-	-	-	(97 868)	(97 868)
Podział zysku:	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-
- Pokrycie straty za 2020 rok z kapitału zapasowego	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-
Na dzień 31 grudnia 2021 roku	743	118 053	11 311	(2 732)	3 613	(242 587)	(111 600)

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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		
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	743	143 760	11 311	(2 732)	3 613	(170 426)	(13 732)
Wynik okresu	-	-	-	-	-	(14 845)	(14 845)
Podział zysku:	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-
- Pokrycie straty za 2020 rok z kapitału zapasowego	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-
Na dzień 30 września 2021 roku	743	118 053	11 311	(2 732)	3 613	(159 564)	(28 576)

#### 4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

	1.01.2022- 30.09.2022 tys. zł	1.01.2021- 31.12.2021 tys. zł	1.01.2021- 30.09.2021 tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
(Strata)/Zysk netto:	(14 400)	(97 868)	(14 845)
Inne całkowite dochody	-	-	-
Korekty o pozycje:	16 697	87 101	5 121
Amortyzacja	271	8 781	6 878
(Zysk)/Strata na działalności inwestycyjnej	1 071	(1 311)	(1 311)
Koszty z tytułu odsetek	398	2 773	1 973
Zmiana stanu rezerw	-	5 148	(12)
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług	(277)	10 494	7 857
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług	6 495	6 078	(2 067)
Zmiana stanu aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	3 245	3 252
Zmiana stanu pozostałych należności długo- i krótkoterminowych	-	387	387
Zmiana stanu pozostałych należności krótkoterminowych	529	1 597	29
Zmiana stanu pozostałych niefinansowych aktywów długo- i krótkoterminowych	-	56 401	85
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 863	(4 098)	(10 270)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych	4 347	(2 394)	(1 681)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>2 297</b>	<b>(10 767)</b>	<b>(9 724)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	229	4
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(226)	(2 143)	(2 072)
Dywidendy otrzymane	-	1 400	1 400
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(226)</b>	<b>(514)</b>	<b>(667)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Splata zobowiązań z tytułu obligacji	-	(4 393)	(4 393)
Wpływy z tytułu kredytu i pożyczki	-	20 200	20 200
Wpływy z tytułu emisji obligacji	-	-	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(55)	(160)	(160)
Splata pożyczki	(103)	(666)	(671)
Splata odsetek i prowizji od kredytu	(390)	(3 001)	(3 001)
Splata kredytu - część kapitałowa	-	-	-
Splata odsetek od obligacji	-	(1 262)	(1 262)
Splata odsetek od leasingu finansowego	(8)	(13)	(13)
Splata odsetek od pożyczki	-	(5)	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(556)</b>	<b>10 700</b>	<b>10 701</b>
Zmniejszenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	1 515	(580)	309
Środki pieniężne na początek okresu	289	869	869
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 804</b>	<b>289</b>	<b>1 178</b>



## 5. 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 30 września 2022 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku tj. od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 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 30 września 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku tj. od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 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 30 września 2021 roku.

Dane obejmujące okresy od 1 stycznia 2021 do 30 września 2021 roku oraz od 1 stycznia 2022 do 30 września 2022 roku były objęte przeglądem biegłego rewidenta, a dane porównywalne obejmujące okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku podlegały badaniu przez 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 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.open.pl>.

### **5.3 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 9 miesięcy kończący się 30 września 2022 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku. Grupa nie dokonywała korekty prezentacyjnej danych porównywalnych na dzień 31 grudnia 2021 roku i za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku z wyjątkiem prezentacji działalności zaniechanej (nota I.5.4).

### **Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku:**

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa uwzględniła następujące zmiany do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską z datą obowiązywania dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie:

- Zmiany do MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć – zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych wraz ze zmianami do MSSF 3 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe – przychody uzyskiwane przed przyjęciem składnika aktywów trwałych do użytkowania (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe – umowy rodzące obciążenia – koszt wypełnienia umowy (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do różnych standardów Poprawki do MSSF (cykl 2018 - 2020) – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 9, MSSF 16 oraz MSR 41) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 1, MSSF 9 oraz MSR 41 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 rok lub później. Zmiany do MSSF 16 dotyczą jedynie przykładu ilustrującego, a zatem nie podano daty jej wejścia w życie.

Implementacja powyższych zmian do standardów nie wywiera wpływu na wyniki finansowe oraz sytuację finansową Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę, zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2021 rok.

### **W okresie sprawozdawczym Unia Europejska zatwierdziła następujące dwie zmiany do standardów:**

- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – zmiany wymagają ujawnienia istotnych zasad (polityk) rachunkowości zamiast znaczących zasad (polityk) rachunkowości (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
- Zmiany do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów – definicja wartości szacunkowej oraz wyjaśnienie jak rozróżnić zmianę polityki rachunkowości od zmian szacunków (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),

W ocenie Grupy oraz zgodnie z jej najlepszą wiedzą, zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

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

W okresie 9 miesięcy 2022 roku zakończonych dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku.

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

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

Na dzień 30 września 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 30 września 2022 roku Grupa posiadała odpis na rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne w kwocie 31.679 tys. zł, w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2022 roku nie dokonywano zmian ww. odpisu.

Na dzień 30 września 2022 roku Grupa posiadała odpis na należności handlowe w wysokości 6.205 tys. zł.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Spółka w okresie trzeciego kwartału 2022 roku wykupiła samochody osobowe z leasingu o łącznej wartości 266 tys. Samochody zostały wprowadzone do ewidencji środków trwałych i wykazane w bilansie w pozycji aktywa dostępne do sprzedaży

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

Na dzień 30 września 2022 roku Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

### 11. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

Syndyk Open Finance w upadłości zlecił wycenę posiadanych akcji Open Brokers S.A. Wycena obejmowała oszacowanie wartości rynkowej akcji na dzień 30.06.2022 roku, jak również na dzień 31.12.2021 roku.

Zgodnie z otrzymanym raportem wartość księgowa akcji Open Brokers S.A. na dzień 31.12.2021 roku wynosi 2.907 tys. W sprawozdaniu finansowym za rok 2021, zaprezentowano wartość akcji Open Brokers S.A. w kwocie 6.738 tys. Decyzją Syndyka, w sprawozdaniu na dzień 30.06.2022 roku dokonano korekty wyceny akcji Open Brokers S.A. w kwocie 3.831 tys. Skutki korekty zaprezentowano jako błąd podstawowy w kapitałach własnych w wyniku lat ubiegłych. Na dzień 30.06.2022 roku Syndyk, powołując się na raport z oszacowania wartości rynkowej akcji, podjął decyzję o kolejnym zmniejszeniu wartości akcji Open Brokers S.A., do wartości 2.113 tys.

W sprawozdaniu na dzień 30.06.2022 Spółka, dokonała odpisu w kwocie 794 tys. prezentując jej skutki w wyniku bieżącym.

Tabelaryczne ujęcie skutków korekty akcji Open Brokers S.A.

wartość księgowa akcji Open Brokers w sprawozdaniu na dzień 31.12.2021	wartość akcji Open Brokers S.A. na dzień 31.12.2021 - zgodnie z raportem z oszacowania wartości księgowej	korekta wartości akcji Open Brokers S.A. przeprowadzona poprzez wynik lat ubiegłych
6 738	2 907	-3 831

skorygowana w roku 2022, poprzez wynik lat ubiegłych wartość akcji Open Brokers S.A.	wartość akcji Open Brokers S.A. na dzień 30.06.2022 - zgodnie z raportem z oszacowania wartości księgowej	korekta wartości przeprowadzona poprzez wynik bieżący
2 907	2 113	-794

### 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.

Postępowanie upadłościowe postawiło udzielone kredyty i pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, natomiast nie będą one regulowane, całość zobowiązań winna zostać zgłoszona do masy na listę wierzytelności.

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku Grupa nie dokonywała zmiany klasyfikacji aktywów finansowych.

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku Grupa nie dokonywała emisji, wykupu bądź spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

## 17. Informacje dotyczące wypłaconej (zadeklarowanej) dywidendy

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 za III kwartał 2022 roku, 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.8.20 do niniejszego skonsolidowanego raportu za III kwartał 2022 roku.

## 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 30.09.2022 roku	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 roku	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 30.09.2022	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 9.184 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 postępowań 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jak również w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku nie udzielono tego typu poręczeń.

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

Na dzień zatwierdzenia niniejszego raportu za III kwartał 2022 roku do publikacji, główne ryzyka wynikają z zakończenia statutowej działalności Open Finance z powodu ogłoszenia upadłości postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych z dnia 4 maja 2022 roku, wydanym w sprawie o sygn. akt WA1M/GU/1/2022.

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartał 2022 roku wystąpiły zdarzenia opisane w punkcie 5.4 oraz 8 niniejszego raportu, które miały istotny wpływ na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej bądź finansowej Grupy.

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, a także na działaniach windykacyjnych skierowanych przeciw dłużnikom masy.

## Podpisy

29 listopada 2022 roku

Paweł Głodek

Syndyk .....