



Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

DANE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	w tys. zł		w tys. EURO	
	1.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	1.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	1.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	1.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
Przychody ze sprzedaży	41 283	68 867	9 029	15 665
Koszty działalności operacyjnej	42 735	72 554	9 347	16 504
Zysk/(Strata) brutto	(2 509)	(5 227)	(549)	(1 189)
Zysk/(Strata) netto za okres	(2 358)	(4 253)	(516)	(968)
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:				
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(0,19)	(0,34)	(0,04)	(0,08)
– rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(0,19)	(0,34)	(0,04)	(0,08)
Przepływy i pieniężne z działalności operacyjnej	(1 650)	5 136	(361)	1 168
Przepływy i pieniężne z działalności inwestycyjnej	(734)	(2 007)	(160)	(457)
Przepływy i pieniężne z działalności finansowej	1 184	(2 425)	259	(552)
Przepływy i pieniężne netto razem	(1 199)	704	(262)	160
DANE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	31.03.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	31.03.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)
Aktywa trwałe	218 175	219 963	46 816	47 665
Aktywa obrotowe	21 266	22 791	4 563	4 939
Aktywa razem	239 441	242 754	51 379	52 603
Zobowiązania długoterminowe	64 628	66 154	13 868	14 335
Zobowiązania krótkoterminowe	153 523	152 952	32 943	33 144
Zobowiązania razem	218 150	219 105	46 810	47 479
Kapitał własny ogółem	21 291	23 649	4 569	5 125
Kapitał podstawowy	743	743	159	161
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	
	1.01.2021-31.03.2021	1.01.2020-31.03.2020	1.01.2021-31.03.2021	1.01.2020-31.03.2020
	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)
Przychody z tytułu pośrednictwa finansowego	37 023	58 673	8 098	13 346
Koszty działalności operacyjnej	38 921	61 350	8 513	13 955
Zysk/(Strata) brutto	(3 902)	(4 670)	(854)	(1 062)
Zysk/(Strata) netto za okres	(3 672)	(3 954)	(803)	(899)
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:				
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(0,19)	(0,34)	(0,04)	(0,08)
– rozwnodniony z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(0,19)	(0,34)	(0,04)	(0,08)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	(1 166)	6 167	(255)	1 403
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	(687)	(2 078)	(150)	(473)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	1 200	(2 175)	263	(495)
Przepływy pieniężne netto razem	(652)	1 914	(143)	435
DANE DOTYCZĄCE JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
	(niebadane)	(badane)	(niebadane)	(badane)
Aktywa trwałe	169 991	172 852	36 476	37 456
Aktywa obrotowe	17 590	19 151	3 775	4 150
Aktywa razem	187 581	192 003	40 251	41 606
Zobowiązania długoterminowe	64 605	66 123	13 863	14 328
Zobowiązania krótkoterminowe	140 379	139 612	30 122	30 253
Zobowiązania razem	204 984	205 734	43 985	44 581
Kapitał własny ogółem	(17 403)	(13 732)	(3 734)	(2 976)
Kapitał podstawowy	743	743	159	161
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 31 marca 2021 roku w wysokości 1 EURO = 4,6603 zł, oraz na 31 grudnia 2020 roku w wysokości 1 EURO = 4,6148 zł;
- Poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku oraz 31 marca 2020 roku (odpowiednio 1 EURO = 4.5721 zł oraz 1 EURO = 4.3963 zł).

SPIS TREŚCI:

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2021 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF	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	6
5. INFORMACJE OGÓLNE	7
5.1 Opis organizacji Grupy Kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji	7
5.2 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej	8
5.3 Istotne zdarzenia i transakcje	8
6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI	10
6.1 Prezentowane dane i dane porównywalne	10
6.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
6.3 Polityka rachunkowości	11
7. NIEPEWNOŚĆ SZACUNKÓW I PROFESJONALNY OSĄD	12
8. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	13
8.1 Przychody ze sprzedaży	13
8.2 Koszty działalności operacyjnej	14
8.3 Koszty finansowe	14
8.4 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	15
8.5 Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej	15
8.6 Wartości niematerialne	15
8.7 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	16
8.8 Należności z tytułu dostaw i usług	17
8.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18
8.10 Kapitał podstawowy i pozostałe kapitały rezerwowe	18
8.11 Zysk/(Strata) na jedną akcję (zł na akcję)	18
8.12 Wyemitowane obligacje	19
8.13 Kredyty, pożyczki i zobowiązania leasingowe	22
8.14 Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)	24
8.15 Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	25
8.16 Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych	25
8.17 Segmenty operacyjne	26
8.18 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	29
8.19 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	31
8.20 Istotne rozliczenia z tytułu postępowań sądowych	31
II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2021 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF	32
1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	32
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	33
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	34
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	35
5. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI	36
5.1 Prezentowane dane i dane porównywalne	36
5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	36
5.3 Polityka rachunkowości	36
5.4 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	38
5.5 Sezonowość działalności	38
5.6 Dywidendy otrzymane, wypłacone i zadeklarowane	38
III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA	39

1.	Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta.....	39
2.	Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta.....	39
3.	Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy. 39	
4.	Sezonowość lub cykliczność w działalności Grupy w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku.	39
5.	Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów.	40
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.	40
7.	Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.	40
8.	Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	40
9.	Informacja o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.	40
10.	Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.	40
11.	Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.	40
12.	Zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.	40
13.	Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki.....	40
14.	Zmiany metody ustalania wartości instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.	40
15.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania aktywów.	41
16.	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	41
17.	Informacje dotyczące wypłaconej (zadeklarowanej) dywidendy.	41
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.	41
19.	Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych.	41
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.	41
21.	Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.....	41
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).	42
23.	Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem.	42
24.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.	42
25.	Informacja o udzieleniu przez Grupę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.....	43
26.	Opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami roku obrotowego.....	43
27.	Inne informacje, które zdaniem Grupy są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian.	43
28.	Wskazanie czynników, które w ocenie Grupy będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.	43

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2021 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	<i>Nota</i>	1.01.2021- 31.03.2021 <i>(niebadane)</i> tys. zł	1.01.2020- 31.03.2020 <i>(niebadane)</i> tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody ze sprzedaży	8.1	41 283	68 867
Koszty działalności operacyjnej	8.2	42 735	72 554
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży		(1 452)	(3 688)
Pozostałe przychody operacyjne		144	451
Pozostałe koszty operacyjne		590	827
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej		(1 899)	(4 064)
Przychody finansowe		-	7
Udział w zysku jednostek stow arzyszonych	8.7	984	921
Koszty finansowe	8.3	1 594	2 091
Zysk/(Strata) brutto		(2 509)	(5 227)
Podatek dochodowy	8.4	(151)	(974)
Zysk/(Strata) netto razem		(2 358)	(4 253)
Inne całkowite dochody		-	(94)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES		(2 358)	(4 347)
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:			
- podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł)	8.11	(0,19)	(0,34)
- rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł)	8.11	(0,19)	(0,34)
Całkowity dochód na jedną akcję:			
- podstawowy dochód za okres (w zł)		(0,19)	(0,35)
- rozwodniony dochód za okres (w zł)		(0,19)	(0,35)

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

W latach 2020-2021 Grupa nie zaniechała żadnej działalności.

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	<i>Nota</i>	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
AKTYWA			
Aktywa trwałe		218 175	219 963
Rzeczowe aktywa trwałe		1 428	1 711
Wartości niematerialne	8.6	50 769	51 537
Aktywa z tytułu PDU		1 995	3 911
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	8.7	163 087	162 103
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		516	184
Instrumenty pochodne		129	129
Pozostałe należności długoterminowe		251	387
Aktywa obrotowe		21 266	22 791
Należności z tytułu dostaw i usług	8.8	17 294	17 381
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2	-
Pozostałe należności krótkoterminowe		2 361	2 406
Rozliczenia międzyokresowe		539	542
Pozostałe niefinansowe aktywa krótkoterminowe		158	351
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8.9	912	2 111
SUMA AKTYWÓW		239 441	242 754
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny razem		21 291	23 649
Kapitał podstawowy	8.10	743	743
Pozostałe kapitały rezerwowe	8.10	143 638	143 638
Zyski zatrzymane		(123 090)	(120 733)
Zobowiązania długoterminowe		64 628	66 154
Rezerwy - część długoterminowa		14	25
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	8.13	28 797	28 774
Wyemitowane obligacje - część długoterminowa	8.12	35 817	37 354
Zobowiązania krótkoterminowe		153 523	152 952
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tyt. leasingu finansowego - część krótkoterminowa	8.13	89 690	88 419
Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa	8.12	9 218	8 276
Rezerwy - część krótkoterminowa		1	1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		11 063	8 588
Rozliczenia międzyokresowe	8.14	25 956	29 746
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		114	42
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	8.15	17 480	17 878
Zobowiązania razem		218 150	219 105
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		239 441	242 754

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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

<i>(niebadane)</i>	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 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
Wynik okresu	-	-	-	-	-	(2 358)	(2 358)
Na dzień 31 marca 2021 roku	743	131 446	11 311	(2 732)	3 613	(123 090)	21 291

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

<i>(niebadane)</i>	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 w tys. zł	Kapitał z aktualizacji wyceny w tys. zł	Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy w tys. zł		
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	743	299 456	11 311	(2 407)	3 613	(260 199)	52 518
Wynik okresu	-	-	-	-	-	(4 253)	(4 253)
Inne całkowite dochody	-	-	-	(94)	-	-	(94)
Na dzień 31 marca 2020 roku	743	299 456	11 311	(2 500)	3 613	(264 452)	48 171

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

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	<i>Nota</i>	1.01.2021- 31.03.2021 <i>(niebadane)</i> tys. zł	1.01.2020- 31.03.2020 <i>(niebadane)</i> tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
(Strata)/Zysk netto:		(2 358)	(4 253)
Inne całkowite dochody:		-	(94)
Korekty o pozycje:		708	9 483
Amortyzacja	8.2	2 666	4 475
Strata/(Zysk) na działalności inwestycyjnej		22	107
Koszty z tytułu odsetek		526	967
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług		87	2 983
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług		2 475	3 506
Zmiana stanu aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(361)	(693)
Zmiana stanu należności długoterminowych		137	898
Zmiana stanu pozostałych należności krótkoterminowych		45	(897)
Zmiana stanu pozostałych niefinansowych aktywów długo- i krótkoterminowych		193	(265)
Zmiana stanu rezerw		(12)	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(3 787)	(3 340)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych		(398)	2 621
Bieżący podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	8.4	203	255
Podatek dochodowy zapłacony		(104)	(214)
Udział w (zysku)/stracie jednostek stowarzyszonych		(984)	(921)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 650)	5 136
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie nieruchomości inwestycyjnych		-	26
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(734)	(2 033)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(734)	(2 007)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu kredytu		4 000	-
Splata zobowiązań z tytułu wemitowanych obligacji		(563)	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(132)	(398)
Splata odsetek i prowizji od kredytu		(947)	(1 183)
Splata odsetek od obligacji		(443)	(794)
Splata odsetek od leasingu finansowego		(60)	(32)
Splata pożyczki		(666)	-
Splata odsetek od pożyczki		(5)	(18)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		1 184	(2 425)
Zmniejszenie / zwiększenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(1 199)	704
Różnice kursowe netto		-	-
Środki pieniężne na początek okresu	8.9	2 111	2 648
Środki pieniężne na koniec okresu	8.9	912	3 352

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

5. INFORMACJE OGÓLNE

5.1 Opis organizacji Grupy Kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

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

Jednostką dominującą Grupy Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie (Polska) przy Al. Jerozolimskich 92 została utworzona dnia 30 stycznia 2004 r. na czas nieokreślony. W dniu 25 lutego 2004 r. została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000196186.

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

Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 015672908.

Podstawowym przedmiotem działalności jednostki dominującej, zgodnie ze statutem jednostki dominującej, jest:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- pozostałe formy udzielania kredytów,
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Zarząd jednostki dominującej

W skład Zarządu Open Finance na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji wchodził:

1. Joanna Tomicka - Zawora – Prezes Zarządu,
2. Marek Żuberek – Wiceprezes Zarządu.

Nie było zmian w składzie Zarządu Open Finance w okresie od 1 stycznia 2021 roku do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza jednostki dominującej

W skład Rady Nadzorczej Open Finance na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji wchodził:

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

W dniu 1 lutego 2021 roku wygasła kadencja Pana Macieja Kleczkiewicza jako Członka Rady Nadzorczej. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Open Finance S.A. w dniu 25 lutego 2021 roku podjęło Uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Emitenta Pana Marcina Szota na trzyletnią kadencję. W dniu 28 kwietnia 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Open Finance S.A. podjęło Uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pana dr Leszka Czarneckiego na kolejną trzyletnią kadencję, która rozpocznie się w dniu 26 czerwca 2021 r. Nie było innych zmian w składzie Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia 2021 roku do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Organizacja Grupy Kapitałowej

Podmiotem dominującym wobec Grupy Open Finance S.A. jest dr Leszek Czarnecki, posiadający na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 jednostki dominującej.

W skład Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych wchodziła następująca jednostka zależna:

Nazwa jednostki	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Spółki w kapitale		
			31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Open Brokers S.A.	Warszawa, Al. Jerozolimskie 92	pośrednictw o finansowe, agent ubezpieczeniowy	100%	100%	100%

Powyższa spółka zależna podlega konsolidacji metodą pełną. Na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku jednostka dominująca nie posiadała inwestycji w jednostkach współzależnych.

Na dzień 31 marca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 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. Na dzień 31 marca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych i stowarzyszonych jest równy udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek.

W 2021 roku ani w 2020 roku Grupa nie zaniechała żadnej działalności. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 12 maja 2021 roku.

5.2 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

Nie było zmian w strukturze Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w okresie 3 miesięcy kończącym się dnia 31 marca 2021 roku.

5.3 Istotne zdarzenia i transakcje

W dniu 15 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Open Finance S.A. podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia Planu zbycia akcji spółek Open Brokers S.A. z siedzibą w Warszawie tj. 100.000 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 100 tys. zł, stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym Open Brokers oraz stanowiących 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu Open Brokers oraz Open Life TUŻ S.A. tj. 46.795.000 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 46.795 tys. zł, stanowiących 49% udziału w kapitale zakładowym Open Life oraz stanowiących 49% głosów na Walnym Zgromadzeniu Open Life. Spośród ww. akcji posiadanych przez Spółkę: na 100.000 sztukach akcji Open Brokers ustanowiony jest zastaw stanowiący zabezpieczenie umów kredytowych zawartych z Getin Noble Bank S.A., na 46 795 000 sztukach akcji Open Life ustanowiony jest zastaw cywilny i zastaw rejestrowy stanowiący zabezpieczenie ustanowione na rzecz Administratorzy.Eu Sp. z o.o. Spółka zamierza dokonać sprzedaży akcji ww. spółek w celu dalszego finansowania działalności Spółki. Kwota uzyskana ze zbycia akcji zostanie przeznaczona na spłatę zobowiązań finansowych Spółki. Akcje będą przedmiotem zbycia jako wolne od obciążeń, tj. pod warunkiem uprzedniego zwolnienia powyższych zabezpieczeń, co wymaga uzyskania zgody Zastawników.

W dniu 26 kwietnia 2021 roku Open Finance S.A. działający w imieniu własnym oraz jako pełnomocnik następujących Akcjonariuszy: LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie, Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, Vilano Capital sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Pana Krzysztofa Bukowskiego, Pana Przemysława Guberow oraz Pani Izabeli Śliwowskiej zawarł umowę z ICENTIS CAPITAL sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w przedmiocie doradztwa transakcyjnego w procesie pozyskania inwestora w związku z realizacją procesu sprzedaży akcji OPEN LIFE TUŻ S.A.

z siedzibą w Warszawie, zgodnie z przyjętym Planem zbycia akcji OPEN LIFE TUŻ S.A. przez Open Finance S.A. Zgodnie z Umową Doradca będzie wspierał Open Finance S.A. w przygotowaniu i przeprowadzeniu potencjalnej transakcji zbycia ww. akcji, w tym w szczególności w zakresie znalezienia podmiotów zainteresowanych dokonaniem transakcji nabycia ww. akcji, przeprowadzeniem przeglądu dokumentacji związanej z transakcją, przygotowaniem teasera oraz memorandum informacyjnego dotyczących spółki a także udziału w negocjacjach oraz udziału w opracowaniu dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia transakcji. Pozostałe warunki nie są warunkami odbiegającymi od powszechnie przyjętej praktyki rynkowej dla tego typu transakcji. Umowa została zawarta na 12 miesięcy kalendarzowych.

W dniu 26 kwietnia 2021 roku Open Finance S.A. zawarł umowę z ICENTIS CAPITAL sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w przedmiocie doradztwa transakcyjnego w procesie pozyskania inwestora w związku z realizacją procesu sprzedaży akcji OPEN BROKERS S.A. z siedzibą w Warszawie, zgodnie z przyjętym Planem zbycia akcji OPEN BROKERS S.A. przez Open Finance S.A. Zgodnie z Umową Doradca będzie wspierał Open Finance w przygotowaniu i przeprowadzeniu potencjalnej transakcji zbycia ww. akcji, w tym w szczególności w zakresie znalezienia podmiotów zainteresowanych dokonaniem transakcji nabycia ww. akcji, przeprowadzeniem przeglądu dokumentacji związanej z transakcją, przygotowaniem teasera oraz memorandum informacyjnego dotyczących spółki a także udziału w negocjacjach oraz udziału w opracowaniu dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia transakcji. Pozostałe warunki nie są warunkami odbiegającymi od powszechnie przyjętej praktyki rynkowej dla tego typu transakcji. Umowa została zawarta na 12 miesięcy kalendarzowych.

W dniu 29 kwietnia 2021 roku Open Finance S.A. zawarł z Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące procesu zbycia 9.530.000 akcji imiennych, nieuprzywilejowanych spółki Open Life TUŻ S.A. stanowiących łącznie 9,98% w posiadanych przez niego kapitałach zakładowych spółki. Zgodnie z postanowieniami porozumienia Getin Noble Bank S.A. przystąpiła do procesu poszukiwania nabywcy na akcje spółki, zobowiązując się do ich zbycia na rzecz Inwestora za określoną w umowie minimalną cenę za jedną akcję, a w tym celu zleciła Open Finance podjęcie w jej imieniu wszelkich niezbędnych czynności, które doprowadzą do znalezienia stosownego Inwestora, przeprowadzenia procesu due diligence oraz zawarcia umowy sprzedaży akcji spółki za określonym w umowie wynagrodzeniem, udzielając w tym celu Open Finance stosownego pełnomocnictwa do przeprowadzenia ww. czynności. Umowa została zawarta na 12 miesięcy kalendarzowych.

W dniu 4 maja 2021 roku Open Finance S.A. zawarł z Vilano Capital sp. z o.o. porozumienie dotyczące procesu zbycia akcji imiennych, nieuprzywilejowanych spółki Open Life TUŻ S.A. stanowiących łącznie 2,5% w posiadanych przez niego kapitałach zakładowych spółki. Zgodnie z postanowieniami porozumienia Vilano Capital sp. z o.o. przystąpiła do procesu poszukiwania nabywcy na akcje spółki, zobowiązując się do ich zbycia na rzecz Inwestora za określoną w umowie minimalną cenę za jedną akcję, a w tym celu zleciła Open Finance podjęcie w jej imieniu, nieodpłatnie, wszelkich niezbędnych czynności, które doprowadzą do znalezienia stosownego Inwestora, przeprowadzenia procesu due diligence oraz zawarcia umowy sprzedaży akcji spółki, udzielając w tym celu Open Finance stosownego pełnomocnictwa do przeprowadzenia w/w czynności. Umowa została zawarta na 12 miesięcy kalendarzowych.

W dniu 4 maja 2021 roku Open Finance S.A. zawarł z Panem Krzysztofem Bukowskim porozumienie dotyczące procesu zbycia akcji imiennych, nieuprzywilejowanych spółki Open Life TUŻ S.A. stanowiących łącznie 1% w posiadanych przez niego kapitałach zakładowych spółki. Zgodnie z postanowieniami porozumienia Pan Krzysztof Bukowski przystąpił do procesu poszukiwania nabywcy na akcje spółki, zobowiązując się do ich zbycia na rzecz Inwestora za określoną w umowie minimalną cenę za jedną akcję, a w tym celu zlecił Open Finance podjęcie w jego imieniu, nieodpłatnie, wszelkich niezbędnych czynności, które doprowadzą do znalezienia stosownego Inwestora, przeprowadzenia procesu due diligence oraz zawarcia umowy sprzedaży akcji spółki, udzielając w tym celu Open Finance stosownego pełnomocnictwa do przeprowadzenia ww. czynności. Umowa została zawarta na 12 miesięcy kalendarzowych.

W dniu 6 maja 2021 roku Open Finance S.A. zawarł z Panią Izabelą Śliwowską porozumienie dotyczące procesu zbycia akcji imiennych, nieuprzywilejowanych Spółki stanowiących łącznie 0,55% w posiadanym przez nią kapitale zakładowym spółki. Zgodnie z postanowieniami porozumienia Pani Izabela Śliwowska przystąpiła do procesu poszukiwania nabywcy na akcje spółki, zobowiązując się do ich zbycia na rzecz Inwestora za określoną w umowie minimalną cenę za jedną akcję, a w tym celu zleciła Open Finance podjęcie w jej imieniu, nieodpłatnie, wszelkich niezbędnych czynności, które doprowadzą do znalezienia stosownego Inwestora, przeprowadzenia procesu due diligence oraz zawarcia umowy sprzedaży akcji Spółki należących do Pani Izabeli Śliwowskiej, udzielając w tym celu Open Finance stosownego pełnomocnictwa do przeprowadzenia ww. czynności. Umowa została zawarta na 12 miesięcy kalendarzowych.

W dniu 10 maja 2021 roku Open Finance S.A. zawarł z Panem Przemysławem Guberowem porozumienie dotyczące procesu zbycia akcji imiennych, nieuprzywilejowanych Spółki stanowiących łącznie 1% w posiadanym przez niego kapitale zakładowym spółki. Zgodnie z postanowieniami porozumienia Pan Przemysław Guberow przystąpił do procesu poszukiwania nabywcy na akcje spółki, zobowiązując się do ich zbycia na rzecz Inwestora za określoną w umowie minimalną cenę za jedną akcję, a w tym celu zleciła Open Finance podjęcie w jego imieniu, nieodpłatnie, wszelkich niezbędnych czynności, które doprowadzą do znalezienia stosownego Inwestora, przeprowadzenia procesu due diligence oraz zawarcia umowy sprzedaży akcji Spółki należących do Pana Przemysława Guberowa, udzielając w tym celu Open Finance stosownego pełnomocnictwa do przeprowadzenia ww. czynności. Umowa została zawarta na 12 miesięcy kalendarzowych.

W związku z epidemią COVID-19 Grupa Kapitałowa Open Finance zanotowała w I kwartale 2021 roku w stosunku do I kwartału 2020 roku istotne spadki wolumenów sprzedaży przede wszystkim w kategorii kredytów gotówkowych (spadek o 58%) oraz kredytów firmowych (spadek o 62%). W zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych, Grupa zanotowała 35-procentowy spadek wolumenu w tej kategorii produktowej w I kwartale 2021 roku w stosunku do I kwartału 2020 roku.

6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

6.1 Prezentowane dane i dane porównywalne

Prezentowane dane obejmują śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2021 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku tj. od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku („okres sprawozdawczy”).

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

Dane obejmujące okresy od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku oraz od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku nie były objęte przeglądem biegłego rewidenta, a dane porównywalne obejmujące okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 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 kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku, opublikowanym w dniu 25 marca 2021 roku i dostępnym na stronie internetowej <http://www.inwestorzy.open.pl>.

6.3 Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

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

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

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

Waluta pomiaru

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

Zasady rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy kończący się 31 marca 2021 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku.

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

- *MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe*

Nowy standard został opublikowany w dniu 18 maja 2017 roku, a następnie zmieniony w dniu 25 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Dozwolone jest jego wcześniejsze zastosowanie (pod warunkiem równoczesnego zastosowania MSSF 15 i MSSF 9). Standard zastępuje dotychczasowe regulacje dotyczące umów ubezpieczeniowych (MSSF 4).

- *Zmiana MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych Klasyfikacja zobowiązań jako krótko- i długoterminowe*

Zmiana w MSR 1 została opublikowana w dniu 23 stycznia 2020 roku, następnie zmodyfikowano w lipcu 2020 r. datę wejścia w życie i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Zmiana na nowo definiuje kryteria jakie muszą być spełnione, aby zobowiązanie uznać za krótkoterminowe. Zmiana

może wpłynąć na zmianę prezentacji zobowiązań i ich reklasyfikację pomiędzy zobowiązaniami krótko- i długoterminowymi.

- Zmiany w MSSF 3, MSR 16, MSR 37 oraz coroczne poprawki do standardów 2018-2020 (*Annual improvements*)

Zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 14 maja 2020 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później. Wśród zmian jest m.in. wprowadzenie zakazu pomniejszania kosztu wytworzenia środków trwałych o przychody ze sprzedaży produktów testowych powstałych w procesie tworzenia/uruchamiania środka trwałego.

- Zmiany w MSR 1 – *Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości* i MSR 8 – *Definicja wartości szacunkowych*

Zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 12 lutego 2021 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Celem tych zmian jest położenie większego nacisku na ujawnianie istotnych zasad rachunkowości oraz doprecyzowanie charakteru różnic pomiędzy zmianami wartości szacunkowych a zmianami zasad (polityki) rachunkowości.

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2021 roku:

- Zmiany w MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 *Reforma referencyjnych stóp procentowych (stawek referencyjnych)* – *Faza 2*

Zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 27 sierpnia 2020 roku i uzupełniają one pierwszą fazę zmian w sprawozdawczości wynikających z reformy międzybankowych stawek referencyjnych z września 2019 r. Zmiany w drugiej fazie koncentrują się na wpływie jaki będzie miało na wycenę, np. instrumentów finansowych, zobowiązań leasingowych, zastąpienie dotychczasowej stopy referencyjnej nową stopą wynikającą z reformy.

- Zmiany do MSSF 4 wydane 25 czerwca 2020 roku w zakresie wydłużenia okresu zwolnienia ubezpieczycieli z zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe do 1 stycznia 2023 roku, pozostają bez istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

7. NIEPEWNOŚĆ SZACUNKÓW I PROFESJONALNY OSĄD

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

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

8. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

8.1 Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży	1.01.2021-31.03.2021	1.01.2020-31.03.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Produkty kredytowe	33 397	56 114
Produkty inwestycyjne, w tym:	7 886	5 865
Produkty oszczędnościowe	526	470
Jednorazowe produkty inwestycyjne	7 360	5 395
Pośrednictwo w obrocie nieruchomości, w tym:	-	6 849
Rynek pierwotny	-	3 434
Rynek wtórny	-	3 414
Pozostałe	-	39
Razem	41 283	68 867

Grupa prowadzi działalność wyłącznie na terenie Polski a przychody uzyskuje wyłącznie ze świadczonych usług pośrednictwa finansowego. Poniżej przedstawiono przychody według typów kontrahentów.

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

Przychody ze sprzedaży według kontrahentów	Banki, instytucje pożyczkowe, leasingowe, faktoringowe (niebadane)	Instytucje ubezpieczeniowe, TFI, domy maklerskie i inne (niebadane)	Deweloperzy (niebadane)	Osoby fizyczne i inne (niebadane)	Razem (niebadane)	Wg segmentów nota 8.17 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Produkty kredytowe	33 397	-	-	-	33 397	33 397
Produkty inwestycyjne	-	7 886	-	-	7 886	7 886
Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-
Razem	33 397	7 886	-	-	41 283	41 283

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

Przychody ze sprzedaży według kontrahentów	Banki, instytucje pożyczkowe, leasingowe, faktoringowe (niebadane)	Instytucje ubezpieczeniowe, TFI, domy maklerskie i inne (niebadane)	Deweloperzy (niebadane)	Osoby fizyczne i inne (niebadane)	Razem (niebadane)	Wg segmentów nota 8.17 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Produkty kredytowe	56 114	-	-	-	56 114	56 114
Produkty inwestycyjne	-	5 849	-	16	5 865	5 865
Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	-	-	3 434	3 414	6 849	6 849
Pozostałe	-	-	-	39	39	39
Razem	56 114	5 849	3 434	3 469	68 867	68 867

8.2 Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze, w tym:	6 582	9 844
- wynagrodzenia	5 483	8 251
- koszty ubezpieczeń społecznych	863	1 238
- pozostałe świadczenia	236	354
Zużycie materiałów i energii	760	1 493
Usługi obce, w tym:	32 376	56 116
- prowizje ekspertów zewnętrznych	29 213	51 185
- wynajem i dzierżawa	1 015	1 980
- marketing, reprezentacja i reklama	251	541
- usługi prawne	403	540
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	432	529
- usługi IT	565	525
- koszty obsługi i napraw	323	431
- ubezpieczenia	109	156
- usługi doradcze	35	45
- usługi windykacyjne	-	21
- usługi ochrony	7	12
- inne	22	152
Podatki i opłaty	169	301
Amortyzacja	2 666	4 475
Pozostałe koszty	182	325
Razem	42 735	72 554

8.3 Koszty finansowe

Koszty finansowe	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Odsetki od kredytu	907	1 194
Odsetki od obligacji	410	648
Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego	119	88
Koszty prowizji od kredytu	56	83
Odsetki budżetowe	2	30
Odsetki od pożyczek	6	26
Ujemne różnice kursowe	12	8
Odsetki od zobowiązań	69	5
Odsetki od zaliczek	13	-
Pozostałe koszty finansowe	-	9
Razem	1 594	2 091

8.4 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Ujęte w zysku/(stracie)		
Bieżący podatek dochodowy	203	255
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	203	255
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(354)	(1 229)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(354)	(1 229)
Obciążenie podatkowe wykazane w zysku/(stracie)	(151)	(974)
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	-
Obciążenie podatkowe ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	(151)	(974)

8.5 Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

Efektywna stawka podatkowa	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Zysk/(Strata) brutto przed opodatkowaniem	(2 509)	(5 227)
Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(151)	(974)
Efektywna stawka podatkowa	6,0%	18,6%
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki 19%	(477)	(993)
Wpływ różnic trwałych na obciążenie podatkowe, w tym:	326	19
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	51
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	513	143
- PFRON	12	27
- koszty wypłat odszkodowań dla klientów	276	30
- odsetki od obligacji i zaliczek (NKUP)	5	-
- inne (reprezentacja, reklama, ubezpieczenia samochodów)	220	86
Przychody niebędące podstawą do opodatkowania (zysk jednostki stowarzyszonej Open Life TUŻ S.A.)	(32)	24
Przychody niebędące podstawą do opodatkowania (zysk jednostki stowarzyszonej Noble Funds TFI S.A.)	(155)	(198)
Razem podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(151)	(974)

8.6 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.03.2021	31.12.2020
	(niebadane) tys. zł	(badane) tys. zł
Wartość Firmy HB Finance	23 222	23 222
Wartość firmy Open Brokers	17 515	17 515
Bazy klientów	4 097	4 489
Inne wartości niematerialne	5 790	6 148
Zaliczki na wartości niematerialne	145	163
Razem	50 769	51 537

Wartość firmy HB Finance

Wartość firmy HB Finance powstała przy połączeniu ze spółką HB Finance 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. Test przeprowadzony na dzień 31 grudnia 2020 roku, którego szczegóły zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku, nie wykazał utraty wartości tego aktywa.

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 przeprowadziła na dzień 31 grudnia 2020 roku test na utratę wartości firmy Open Brokers. Szczegóły dotyczące wyliczenia wartości firmy i wyniki przeprowadzonych testów zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Bazy klientów

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa skapitalizowała koszty nabywanych baz danych klientów w kwocie 515 tys. zł (1.186 tys. zł w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku), a ich amortyzacja wyniosła 907 tys. zł. Testy na utratę wartości tego składnika aktywów przeprowadzone na dzień 31 grudnia 2020 roku nie wykazały utraty wartości. Szczegóły zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

8.7 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Na dzień 31 marca 2021 roku wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone tj. (koszt nabycia skorygowany o udział w zmianie aktywów netto oraz odpisy aktualizujące wartość) prezentuje poniższa tabela:

Nazwa jednostki	31.03.2021	31.12.2020
	(niebadane)	(badane)
	tys. zł	tys. zł
Noble Funds TFI S.A.	85 815	85 001
Open Life TUŻ S.A.	77 271	77 101
Wartość inwestycji na koniec okresu	163 087	162 103

Inwestycja w 49% akcji spółki Open Life TUŻ S.A. stanowi cenę zakupu powiększoną o udział w zysku jednostki stowarzyszonej oraz o późniejsze wpłaty wynikające z uczestnictwa w podwyższeniu kapitału zakładowego Open Life. W okresie od nabycia akcji spółki do 31 marca 2021 roku Grupa rozpoznała 45.627 tys. zł jako udział w zysku netto jednostki stowarzyszonej Open Life TUŻ S.A.

Inwestycja w akcje spółki Noble Funds TFI S.A, powstała w rezultacie następujących zdarzeń: nabycia 9,99% akcji Noble Funds TFI S.A. w 2016 roku, połączenia spółek Noble Funds TFI S.A. z Open Finance TFI S.A. w wyniku czego udział Open Finance S.A. w połączonym podmiocie wyniósł 28,13% a następnie wykupów akcji od akcjonariuszy mniejszościowych w latach 2017-2018 oraz podwyższenia kapitału w 2018 roku. Szczegóły zdarzeń zostały opisane szczegółowo w sprawozdaniach za lata 2016-2018. Wycena inwestycji w Noble Funds TFI S.A. na dzień 31 marca 2021 roku wynosi 85.815 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku 85.001 tys. zł).

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone które miały miejsce w okresie 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2021 roku:

Zmiany w inwestycjach w jednostce stowarzyszonej	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Wartość inwestycji na 1 stycznia	162 103	187 611
Udział w zysku Open Life TUŻ S.A.	170	(124)
Udział w zysku Noble Funds TFI S.A.	814	1 045
Wartość inwestycji na 31 marca	163 087	188 532

Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje na temat spółek Open Life TUŻ S.A. oraz Noble Funds TFI S.A. według stanu na dzień 31 marca 2021 roku (dane zostały zaprezentowane po korektach końcowych do doprowadzenia do zgodności z MSSF stosowanymi przez Grupę):

Na dzień:	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Za okres:	Wartość przychodów	Zysk/(Strata) netto	% posiadanych akcji
	tys. zł	tys. zł		tys. zł	tys. zł	
Open Life TUŻ S.A						
31.03.2021	5 513 903	5 357 188	1.01.2021-31.03.2021	26 412	346	49%
31.12.2020	5 561 632	5 405 263	1.01.2020-31.12.2020	94 292	(28 484)	49%
Noble Funds TFI S.A						
31.03.2021	98 908	24 645	1.01.2021-31.03.2021	17 290	2 242	36,31%
31.12.2020	99 568	27 549	1.01.2020-31.12.2020	75 261	10 245	36,31%

8.8 Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Należności z tytułu dostaw i usług:		
- jednostki powiązane	1 646	2 061
- jednostki pozostałe	23 011	22 683
Należności ogółem (brutto)	24 657	24 744
Odpis aktualizujący należności	(7 363)	(7 363)
Należności ogółem (netto)	17 294	17 381

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

Zmiany odpisu aktualizującego należności były następujące:

Odpisy aktualizujące	1.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Odpis aktualizujący na dzień 1 stycznia	7 363	4 655
Zwiększenie	-	-
Odpis aktualizujący na dzień 31 marca	7 363	4 655

Poniżej przedstawiono analizę należności z tytułu dostaw i usług:

Wiekowanie należności (w tys. zł)	Nieprzeterminowane	Przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości					Przeterminowane z utratą wartości	Razem, wartość brutto
		<30 dni	30 - 60 dni	60 - 90 dni	90 - 180 dni	>180 dni		
31.03.2021 (niebadane)	15 875	150	208	81	188	792	7 363	24 657
- w tym powiązane	271	98	74	10	49	192	953	1 646
31.12.2020 (badane)	15 984	153	127	85	305	727	7 363	24 744
- w tym powiązane	872	11	18	21	49	138	953	2 061

Przeterminowane, lecz w ocenie Zarządu jednostki dominującej ściągalne należności z tytułu dostaw i usług pochodzą od podmiotów, w stosunku do których Grupa na bieżąco monitoruje sytuację finansową. W związku z powyższym w

ocenie Grupy w tych przypadkach zarówno na dzień 31 marca 2021 roku jak i na dzień 31 grudnia 2020 roku nie zaistniały przesłanki utraty wartości należności pomimo przeterminowania sald.

8.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.03.2021	31.12.2020
	(niebadane) tys. zł	(badane) tys. zł
Rachunki bieżące	912	2 111
Razem	912	2 111

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

8.10 Kapitał podstawowy i pozostałe kapitały rezerwowe

Struktura kapitału zakładowego Open Finance jest następująca:

Kapitał zakładowy	31.03.2021		31.12.2020	
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) sztuki	(badane) tys. zł	(badane) 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
Razem	743	12 392 777	743	12 392 777

Dnia 28 kwietnia 2021 roku, na podstawie art. 397 Kodeksu Spółek Handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Open Finance S.A. w związku z wykazaniem w bilansie Spółki, sporządzonym na dzień 25 marca 2021 roku, straty przewyższającej sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego, postanowiło o dalszym istnieniu Spółki Open Finance S.A.

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.

Kapitał zapasowy powstał przy założeniu Spółki, w wyniku objęcia akcji powyżej ich wartości nominalnej (3.500 tys. zł), oraz w wyniku sprzedaży akcji serii C powyżej ich wartości nominalnej (75.641 tys. zł). W 2017 roku Open Finance dokonał emisji akcji serii E i F w drodze emisji publicznej i prywatnej, w wyniku czego nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego oraz kapitału zapasowego w kwocie 22.763 tys. zł. Pozostała część kapitału zapasowego pochodzi z przeniesienia zysków wypracowanych przez Spółkę w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Na dzień 31 marca 2021 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	1.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	1.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
Skonsolidowany zysk/(strata) (w tys. zł)	(2 358)	(4 253)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys. sztuk)	12 393	12 393
Zysk/(Strata) przypadający na jedną akcję (w zł na akcję)	(0,19)	(0,34)

Rozwodniony zysk/(strata) przypadający na akcję	1.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	1.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
Skonsolidowany zysk/(strata) (w tys. zł)	(2 358)	(4 253)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego (w tys. sztuk)	12 393	12 393
Rozwodniony zysk/(strata) przypadający na jedną akcję (w zł na akcję)	(0,19)	(0,34)

W okresie między 31 marca 2021 roku a dniem sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne transakcje dotyczące akcji zwykłych lub potencjalnych akcji zwykłych.

8.12 Wyemitowane obligacje

Wyemitowane obligacje	Efektywna stopa procentowa %	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji:	4,2%	45 035	45 630
w tym:			
- część krótkoterminowa		9 218	8 276
- część długoterminowa		35 817	37 354

1. Rolowanie obligacji serii B

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

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

z dnia 18 września 2020 r. na dzień 16 października 2020 r. Dnia 16 października 2020 r. Open Finance S.A. zawarł z Idea Bank S.A. porozumienie w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji serii J polegającej na tym, że:

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

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

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

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

b) oświadczenia na rzecz Obligatariusza w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 §§ 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego, na mocy którego -- w celu zabezpieczenia wierzytelności z Obligacji – Open Finance S.A. podda się egzekucji do kwoty równej 197% wartości nominalnej Obligacji.;

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

Porozumienie zawarte zostało pod poniższymi warunkami zawieszającymi:

a) w odniesieniu do uchwały zarządu Obligatariusza m.in. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków emisji Obligacji oraz w odniesieniu do analogicznej Uchwały Rady Nadzorczej Obligatariusza:

b) uzyskanie przez Obligatariusza oświadczenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który jest kuratorem ustanowionym dla Obligatariusza zgodnie z art. 144 ust. 1 Prawa Bankowego, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu lub bezskuteczny upływ terminu przewidzianego w art. 144 ust. 3a Prawa Bankowego do zgłoszenia przez ww. kuratora sprzeciwu do właściwego sądu,

c) złożenie przez Open Finance S.A. na rzecz Administratora Zastawu oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego,

d) złożenie przez Open Finance S.A. bezpośrednio na rzecz Obligatariusza oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego oraz pozbawienia mocy prawnej poprzedniego oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5, które zostało złożone przez Emitenta na rzecz Administratora Zastawu przed dniem emisji Obligacji.

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

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

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

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

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

- b) oświadczenia na rzecz Obligatariusza w formie aktu notarialnego, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego (tekst jednolity: Dz.U. z 2020 r., poz. 1575 ze zm.), na mocy którego - w celu zabezpieczenia wierzytelności z Obligacji – Open Finance S.A. podda się egzekucji do kwoty równej 197% wartości nominalnej Obligacji.

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

Porozumienie zostało zawarte pod poniższymi warunkami zawieszającymi:

- a) uzyskanie przez Idea Bank S.A. oświadczenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który jest kuratorem ustanowionym dla Idea Bank S.A. zgodnie z art. 144 ust. 1 Prawa Bankowego, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu lub bezskuteczny upływ terminu przewidzianego w art. 144 ust. 3a Prawa Bankowego do zgłoszenia przez ww. kuratora sprzeciwu do właściwego sądu,
- b) złożenie przez Open Finance S.A. na rzecz Administratora Zastawu oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego,
- c) złożenie przez Open Finance S.A. bezpośrednio na rzecz Obligatariusza oświadczenia w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego.

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

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

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

2. Emisja obligacji serii L

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

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

8.13 Kredyty, pożyczki i zobowiązania leasingowe

Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	Efektywna stopa procentowa %	31.03.2021 tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Zobowiązania leasingowe (w tym z tyt. PDU)	5-9%	2 840	4 895
Kredyt	4,2%	115 648	111 632
Pożyczka	4,7%	-	667
Razem, w tym:		118 488	117 194
Kredyty, pożyczki, zobowiązania leasingowe			
- część krótkoterminowa		89 690	88 419
- część długoterminowa		28 797	28 774

Zobowiązania wynikające z kredytów zaciągniętych w Getin Noble Bank S.A.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Grupa posiadała kredyty zaciągnięte w Getin Noble Bank S.A. w latach 2018-2020, których szczegóły zostały opisane w sprawozdaniach finansowych za 2020 rok. W okresie od 1 stycznia 2021 roku do momentu zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego do publikacji miały miejsce następujące wydarzenia:

Zaciągnięcie kredytu VI 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 nieodnawialny w kwocie 4 000 tys. zł na poprawę bieżącej płynności z okresem kredytowania do 31 grudnia 2027 roku do wypłaty w co najmniej dwóch transzach (z możliwością pełnego wykorzystania do 15.03.2021 r.), w tym pierwsza transza w kwocie wynikającej z zadłużenia wobec Open Life TUŻ S.A. na rachunek wskazany w zaświadczeniu wydanym przez Open Life TUŻ S.A. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 3M, powiększoną o stałą marżę Banku w wysokości 3,00 p.p. Karencja w spłacie kapitału została udzielona do dnia 30.09.2024 r. Spłata kapitału nastąpi w ratach miesięcznych od października 2024 r. do grudnia 2027 r., w tym do końca 2026 r. w wysokości 106 000,00 zł miesięcznie, od 01.2027 r. do 12.2027 r. w wysokości 101 000,00 zł. Zabezpieczeniem spłaty kredytu są: a) Pełnomocnictwo do wszystkich rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w Banku, w tym w szczególności do Rachunku Bieżącego, b) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 8 000 000,00 zł w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 KPC, c) Zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy na 22,70 % akcji Open Brokers S.A. (tj. na 22 700 sztukach akcji serii A o numerach: od 1 do 22 700) wraz z depozytem i blokadą akcji w Domu Maklerskim. Prawa głosu z akcji oraz pożyczki 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 pożyczki z Akcji będą przysługiwać wyłącznie Bankowi. Zabezpieczenie w formie zastawu na akcjach Open Brokers S.A. zostanie ustanowione do drugiej transzy Kredytu.

Warunkiem wejścia w życie umowy jest uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. na zawarcie powyższej umowy kredytowej z Getin Noble Bank S.A. oraz przedłożenie jej w Banku.

W dniu 26 lutego 2021 roku Open Finance otrzymał od Banku Pekao S.A. (jako obligatariusza, który na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A. wstąpił w prawa wynikające z obligacji serii J wyemitowanych przez Open Finance S.A. i przejął wierzytelności z przedmiotowych obligacji, których właścicielem był Idea Bank S.A.) oraz w dniu 5 marca 2021 roku od Development System sp. z o.o. oświadczenia wyrażające zgodę na zawarcie z Getin Noble Bank S.A. umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny w kwocie 4.000 tys. zł. Open Finance przedłożył w dniu 8 marca 2021 roku w Getin Noble Bank S.A. wyżej wskazane oświadczenia Banku Pekao S.A. oraz Development System sp. z o.o. W związku z powyższym, z dniem 8 marca 2021 roku weszła w życie umowa kredytowa o kredyt obrotowy

nieodnawialny w kwocie 4.000 tys. zł zawarta w dniu 12 lutego 2021 roku. Tego samego dnia dokonano wypłaty I transzy kredytu, wykorzystanej na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczki zaciągniętej w Open Life TUŻ S.A. w kwocie 670,7 tys. zł. Dnia 15 marca 2021 roku Bank uruchomił II transzę kredytu w kwocie 3.329,3 tys. zł.

Aneksy do umów kredytowych I oraz II

W dniu 12 lutego 2021 roku Open Finance zawarł z Getin Noble Bank S.A. Aneks do umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 31 grudnia 2018 r., oraz Aneks do Umowy o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 18 kwietnia 2019 r., na mocy których Spółka oraz Bank dokonały następujących zmian, tj. w umowie z dnia 31 grudnia 2018 roku wydłużono karencję w spłacie kapitału kredytu do 29.06.2021 r. a w umowie z dnia 18 kwietnia 2019 roku wydłużono okres kredytowania do dnia 30.06.2021 r. Warunkiem do wejścia w życie aneksów jest uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. na zmiany w nich zawarte oraz przedłożenie ich w Banku. W dniu 26 lutego 2021 roku Open Finance otrzymał od Banku Pekao S.A. (jako obligatariusza, który na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A. wstąpił w prawa wynikające z obligacji serii J wyemitowanych przez Open Finance S.A. i przejął wierzytelności z przedmiotowych obligacji, których właścicielem był Idea Bank S.A.) oraz w dniu 5 marca 2021 roku od Development System sp. z o.o. oświadczenia wyrażające zgodę na zawarcie z Getin Noble Bank S.A. aneksu do umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 31 grudnia 2018 r., zgodnie z którym nastąpi wydłużenie karencji w spłacie kapitału kredytu do 29.06.2021 r. oraz na zawarcie z Getin Noble Bank S.A. aneksu do umowy kredytowej o kredyt obrotowy nieodnawialny z dnia 18 kwietnia 2019 r., zgodnie z którym nastąpi wydłużenie okresu kredytowania do dnia 30.06.2021 r. Open Finance przedłożył w dniu 8 marca 2021 roku w Getin Noble Bank S.A. wyżej wskazane oświadczenia Banku Pekao S.A. oraz Development System Sp. z o.o. W związku z powyższym, z dniem 8 marca 2021 r. aneksy weszły w życie.

Wygaśnięcie umowy kredytowej V

Dnia 26 listopada 2020 roku Open Finance S.A. zawarł z Getin Noble Bank S.A. umowę kredytową o kredyt obrotowy odnawialny („Umowa V”) na kwotę 5 000 tys. zł w celu poprawy bieżącej płynności na okres do dnia 25 listopada 2021 r. 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 p.p. Open Finance S.A. mógł dokonywać w całym okresie kredytowania spłaty części lub całości zadłużenia a każda spłata powoduje odnowienie kredytu do pierwotnej wysokości. Spłata odsetek miała występować miesięcznie w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego oraz w ostatnim dniu trwania Umowy. Zabezpieczenie spłaty kredytu było pełnomocnictwo do wszystkich rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w Banku, w tym w szczególności do Rachunku Bieżącego, Oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 10 000 000,00 zł w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 KPC, zobowiązanie Kredytobiorcy do wskazywania numeru rachunku wskazanego przez Bank jako rachunku do zapłaty faktur z tytułu umów zawartych z Kontrahentami wskazanymi w umowie. Warunkiem wejścia w życie Umowy V było przedłożenie w Banku przez Kredytobiorcę zgody Idea Bank S.A. oraz Development System Sp. z o.o. na jej zawarcie. W dniu 28 grudnia 2020 roku Open Finance S.A. otrzymał od Idea Bank S.A. oraz w dniu 30 grudnia.2020 roku od Development System sp. z o.o. oświadczenia wyrażające zgodę na zawarcie powyższej umowy. Open Finance S.A. przedłożył Getin Noble Bank S.A. wyżej wskazane oświadczenia Idea Bank S.A. oraz Development System sp. z o.o. dnia 30 grudnia 2020 roku. Tego samego dnia Getin Noble Bank S.A. poinformował Open Finance S.A. o wejściu w życie powyższej umowy. Dnia 5 lutego 2021 roku Open Finance S.A. otrzymał od Getin Noble Bank S.A. informację potwierdzającą wygaśnięcie w dniu 31 stycznia 2021 roku Umowy kredytowej o kredyt obrotowy odnawialny z dnia 26 listopada 2020 r. (Umowa V). Przyczyną wygaśnięcia ww. umowy jest niespełnienie do dnia 31 stycznia 2021 roku niektórych z warunków uruchomienia kredytu określonych w umowie.

Zaciągnięcie pożyczki w Open Life TUŻ S.A.

W dniu 18 lutego 2019 roku Open Finance S.A. zawarł z Open Life TUŻ S.A. umowę pożyczki w kwocie 4 mln zł. Spłata pożyczki nastąpi do dnia 25 lutego 2021 roku. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne oparte o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę w wysokości 3 p.p. w skali roku. Zabezpieczeniem pożyczki są zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy na 22.700 sztuk akcji Open Brokers S.A. wraz z depozytem i blokadą akcji w Noble Securities S.A. w terminach określonych w umowach zastawu, z zastrzeżeniem, że prawa głosu z akcji oraz pożytki z przedmiotu zastawu przysługują wyłącznie zastawcy, pod warunkiem prawidłowej obsługi zobowiązań wynikających z Umowy oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 5 mln zł w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 KPC. Dnia 24 lutego 2020 r. Open Finance S.A. zawarł aneks do ww. umowy pożyczki, który obejmuje: odroczenie spłaty raty kapitałowej pożyczki w kwocie 333 tys. zł, której termin spłaty jest przewidziany na 25 lutego 2020 r. Spłata odroczonej raty kapitałowej nastąpi dnia 25 lutego 2021 r. łącznie ze spłatą ostatniej raty pożyczki, zgodnie z harmonogramem spłaty oraz podwyższenie oprocentowania pożyczki w odniesieniu do części kapitału w kwocie 333 tys. zł, którego płatność została odroczone, o 1 punkt procentowy w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego w umowie pożyczki. Okres na jaki została udzielona pożyczka nie uległ zmianie. W dniu 25 lutego 2021 roku Open Finance S.A. nie zrealizował postanowienia umownego w przedmiocie spłaty raty kapitałowej pożyczki udzielonej na podstawie Umowy pożyczki zawartej dnia 18 lutego 2019 r. w kwocie 666,7 tys. zł powiększonej o odsetki należne wg stanu na dzień 25 lutego 2021 roku w wysokości 4 tys. zł, którą był zobowiązany dokonać do dnia 25 lutego 2021 r. w oparciu o postanowienia Aneksu nr 1 z dnia 24 lutego 2020 r. do Umowy pożyczki zawartej w dniu 18 lutego 2019 r. W dniu 8 marca 2021 roku Open Finance S.A. dokonał spłaty raty kapitałowej pożyczki w kwocie 666,7 tys. zł wraz z odsetkami w wysokości 5,1 tys. zł, tym samym dokonując całkowitej spłaty pożyczki.

Zobowiązania leasingowe dotyczące praw do użytkowania

W związku z wejściem w życie standardu MSSF 16 Leasing Grupa rozpoznała zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego dotyczącego praw do użytkowania wynajmowanych lokali. Zobowiązanie to wynosi na dzień 31 marca 2021 roku 2.238 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiło 4.203 tys. zł).

8.14 Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)

Rozliczenia międzyokresowe	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Prowizje ekspertów w pośrednictwie finansowym	10 351	12 379
Rezerwa na zerwania	6 639	7 431
Rezerwa na sprawy sądowe	5 954	6 703
Urlopy	2 153	1 953
Premie	424	299
Dostawy niefakturowane	392	468
Rezerwa na kary z UOKiK	-	500
Usługi marketingowe	-	9
Pozostałe	43	4
Rozliczenia międzyokresowe, razem:	25 956	29 746

8.15 Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe

Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	31.03.2021	31.12.2020
	(niebadane) tys. zł	(badane) tys. zł
Zaliczki	1 857	1 308
Przychody przyszłych okresów	11 925	11 816
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym:	3 610	4 050
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	3 276	3 680
Podatek dochodowy od osób fizycznych	208	280
Podatek VAT	14	19
Pozostałe	112	71
Inne zobowiązania niefinansowe	88	704
Razem, w tym:	17 480	17 878

8.16 Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych

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

	Kategoria wg MSSF 9	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
		31.03.2021 w tys. zł	31.12.2020 w tys. zł	31.03.2021 w tys. zł	31.12.2020 w tys. zł
Aktywa finansowe		20 946	22 415	20 946	22 415
Należności z tytułu dostaw i usług	AFZK	17 294	17 381	17 294	17 381
Pozostałe należności (krótko- i długoterminowe)	AFZK	2 611	2 793	2 611	2 793
Instrumenty pochodne	AFWGW	129	129	129	129
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	AFZK	912	2 111	912	2 111
Zobowiązania finansowe		174 586	171 412	174 586	171 412
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tyt. leasingu finansowego (krótko- i długoterminowe)	ZFZK	118 488	117 194	118 488	117 194
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	ZFZK	11 063	8 588	11 063	8 588
Wyemitowane obligacje (krótko- i długoterminowe)	ZFZK	45 035	45 630	45 035	45 630

Użyte skróty:

AFZK – Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

ZFZK – Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

AFWGW – 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.

Na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku w kwocie 129 tys. zł Grupa posiadała aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej, które zostały zaklasyfikowane do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej. Są to instrumenty pochodne wycenione w oparciu o różnicę pomiędzy wartością godziwą opcji na akcje popartą modelem wyceny a kwotą zapłaty należnej za te akcje zgodnie z zapisami z umów inwestycyjnych.

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

8.17 Segmenty operacyjne

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

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

Produkty inwestycyjne

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

Produkty kredytowe

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

Pośrednictwo w obrocie nieruchomości

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

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

01.01.2021 - 31.03.2021 (niebadane)	Produkty inwestycyjne	Produkty kredytowe	Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	Niezaalokowane	Razem
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
Przychody ze sprzedaży	7 886	33 397	-	-	41 283
Przychody ze sprzedaży	7 886	33 397	-	-	41 283
Koszty sprzedaży	(3 292)	(24 531)	-	(1 390)	(29 213)
Inne koszty działalności operacyjnej	-	-	-	(13 522)	(13 522)
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży	4 594	8 866	-	(14 912)	(1 452)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	144	144
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	(590)	(590)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	4 594	8 866	-	(15 359)	(1 899)
Przychody finansowe	-	-	-	-	-
Udział w zysku jednostek stowarzyszonych	-	-	-	984	984
Koszty finansowe	-	-	-	(1 594)	(1 594)
Zysk/(Strata) brutto	4 594	8 866	-	(15 969)	(2 509)
Podatek dochodowy	-	-	-	151	151
Zysk/(Strata) netto za rok obrotowy	4 594	8 866	-	(15 818)	(2 358)
Aktywa segmentu na 31.03.2021 (niebadane)	-	-	-	239 441	239 441
Zobowiązania segmentu na 31.03.2021 (niebadane)	-	-	-	218 150	218 150
Inne informacje:					
Inwestycje w jednostki stowarzyszone na 31.03.2021	-	-	-	163 087	163 087

01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	Produkty inwestycyjne	Produkty kredytowe	Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	Niezaalokowane	Razem
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
Przychody ze sprzedaży	5 865	56 114	6 849	39	68 867
Przychody ze sprzedaży	5 865	56 114	6 849	39	68 867
Koszty sprzedaży	(4 624)	(39 254)	(5 626)	(1 681)	(51 185)
Inne koszty działalności operacyjnej	-	-	-	(21 370)	(21 370)
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży	1 241	16 860	1 223	(23 012)	(3 688)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	451	451
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	(827)	(827)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	1 241	16 860	1 223	(23 388)	(4 064)
Przychody finansowe	-	-	-	7	7
Udział w zysku jednostki stowarzyszonej	-	-	-	921	921
Koszty finansowe	-	-	-	(2 091)	(2 091)
Zysk/(Strata) brutto	1 241	16 860	1 223	(24 551)	(5 227)
Podatek dochodowy	-	-	-	974	974
Zysk/(Strata) netto z działalności kontynuowanej	1 241	16 860	1 223	(23 578)	(4 253)
Aktywa segmentu na 31.12.2020 (badane)	-	-	-	242 754	242 754
Zobowiązania segmentu na 31.12.2020 (badane)	-	-	-	219 105	219 105
Inne informacje:					
Inwestycje w jednostki stowarzyszone na 31.12.2020 (badane)	-	-	-	162 103	162 103

Przychody z transakcji z pojedynczymi klientami zewnętrznymi, które indywidualnie przekroczyły 10% łącznych przychodów Grupy w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku prezentuje poniższa tabela:

01.01.2021 - 31.03.2021 (niebadane)	Produkty	Produkty	Pośrednictwo	Razem	Procentowy udział w sprzedaży
	inwestycyjne	kredytowe	w obrocie nieruchomości		
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	-	7 090	-	7 090	17%
ING Bank Śląski S.A.	-	6 886	-	6 886	17%
Bank Millennium S.A.	-	4 313	-	4 313	10%

01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	Produkty	Produkty	Pośrednictwo	Razem	Procentowy udział w sprzedaży
	inwestycyjne	kredytowe	w obrocie nieruchomości		
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	-	11 727	-	11 727	17%
ING Bank Śląski S.A.	-	9 782	-	9 782	14%
BNP Paribas Bank Polska S.A.	-	7 892	-	7 892	11%
MBank S.A.	-	6 911	-	6 911	10%

8.18 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Transakcje z podmiotami powiązаныmi - 2020 rok (*) (niebadane)	Przychody	Zakup	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Lokaty i środki na rachunku bankowym	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Razem transakcje:	204	573	2	1 962	85	2 074	159 828
Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi:	(830)	20	-	26	-	557	3 791
Open Life TUŻ S.A.	(965)	9	-	26	-	556	3 730
Noble Funds TFI S.A.	135	11	-	-	-	1	61
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązаныmi:	1 034	553	2	1 936	85	1 517	156 037
Getin Noble Bank S.A.	919	260	2	1 277	85	396	112 341
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	23	-	-	-	138	-
Noble Securities S.A.	35	27	-	-	-	57	47
Idea Bank S.A.	76	51	-	268	-	-	18 481
Development System Sp. z o.o.	-	-	-	335	-	-	22 811
Idea Getin Leasing S.A.	-	33	-	3	-	423	254
SAX Development	-	103	-	-	-	-	32
Idea Getin Leasing S.A. Automotive S.K.A.	-	45	-	5	-	131	8
Idea Money S.A.	-	-	-	-	-	3	-
Tax Care S. A.	-	-	-	-	-	-	-
Getin Fleet S.A.	-	3	-	1	-	-	-
Idea Fleet S.A.	-	8	-	1	-	-	28
Multifinance Expert sp. z o.o.	-	-	-	-	-	253	-
Suchanek Tomasz Przedsiębiorstw o Informatyczne "GATENET"	-	-	-	-	-	-	1
TUNŻ Europa S.A.	4	-	-	-	-	105	-
Valoro Investment	-	-	-	11	-	-	-
Yarus Investment	-	-	-	14	-	-	-
Noble Finance S.A.	-	-	-	-	-	10	-
LC Corp B.V.	-	-	-	20	-	-	2 034

(*) - Prezentowane salda to salda na dzień 31 grudnia 2020 roku, transakcje za okres 3 miesięcy kończący się 31 marca 2020 roku.

Wspólne przedsięwzięcie, w którym Grupa jest współnikiem

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jak również w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku Grupa nie była zaangażowana w żadne wspólne przedsięwzięcia.

Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Grupa nie otrzymała w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 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 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku jak również do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa nie udzielała pożyczek członkom Zarządu bądź Rady Nadzorczej.

Inne transakcje z udziałem członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 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	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Zarząd	555	547
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (w wynagrodzenia)	555	547
Rada Nadzorcza	86	71
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (w wynagrodzenia)	86	71
Razem	641	618

8.19 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Dnia 26 kwietnia 2021 roku Open Finance S.A. zawarł ze spółką ICENTIS CAPITAL sp. z o.o. umowy w przedmiocie doradztwa transakcyjnego w procesie pozyskania inwestora w związku z realizacją procesu sprzedaży akcji Open Life TUŻ S.A. oraz Open Brokers S.A. – szerszy opis znajduje się w nocie I.5.3.

Dnia 28 kwietnia 2021 roku, na podstawie art. 397 Kodeksu Spółek Handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Open Finance S.A. w związku z wykazaniem w bilansie Spółki, sporządzonym na dzień 25 marca 2021 roku, straty przewyższającej sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego, postanowiło o dalszym istnieniu Spółki Open Finance S.A.

W dniu 28 kwietnia 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Open Finance S.A. podjęło Uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pana dr Leszka Czarneckiego na kolejną trzyletnią kadencję, która rozpocznie się w dniu 26 czerwca 2021 roku.

W dniach 29 kwietnia – 10 maja 2021 roku Open Finance S.A. zawarł porozumienia z akcjonariuszami spółki Open Life TUŻ S.A. dotyczące procesu zbycia akcji tej spółki – szerszy opis znajduje się w nocie I.5.3.

8.20 Istotne rozliczenia z tytułu postępowań sądowych

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

II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2021 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	1.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA		
Przychody z tytułu pośrednictwa finansowego	37 023	58 673
Koszty działalności operacyjnej	38 921	61 350
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży	(1 899)	(2 678)
Pozostałe przychody operacyjne	178	1 070
Pozostałe koszty operacyjne	589	1 046
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	(2 310)	(2 654)
Przychody finansowe, w tym:	-	89
Koszty finansowe	1 592	2 105
Zysk/(Strata) brutto	(3 902)	(4 670)
Podatek dochodowy	(230)	(716)
Zysk/(Strata) netto za rok obrotowy	(3 672)	(3 954)
Inne całkowite dochody	-	(94)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES	(3 672)	(4 047)

Spółka nie zaniechała żadnej działalności w żadnym z lat obrotowych.

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
AKTYWA		
Aktywa trwałe	169 991	172 852
Rzeczowe aktywa trwałe	1 208	1 504
Wartości niematerialne	33 139	33 882
Aktywa z tytułu PDU	1 995	3 911
Inwestycje długoterminowe	129 777	129 777
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	3 491	3 261
Instrumenty pochodne	129	129
Pozostałe należności długoterminowe	251	387
Aktywa obrotowe	17 590	19 151
Należności z tytułu dostaw i usług	15 207	15 708
Pozostałe należności krótkoterminowe	1 501	1 704
Różniczenia międzyokresowe	505	519
Pozostałe niefinansowe aktywa krótkoterminowe	158	351
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	217	869
SUMA AKTYWÓW	187 581	192 003
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał własny	(17 403)	(13 732)
Kapitał podstawowy	743	743
Pozostałe kapitały rezerwowe	155 952	155 951
Zyski zatrzymane	(174 098)	(170 426)
Zobowiązania długoterminowe	64 605	66 123
Rezerwy - część długoterminowa	14	25
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	28 774	28 743
Wyemitowane obligacje - część długoterminowa	35 817	37 354
Zobowiązania krótkoterminowe	140 379	139 612
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tyt. leasingu finansowego - część krótkoterminowa	89 657	88 380
Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa	9 218	8 276
Rezerwy - część krótkoterminowa	1	1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10 955	8 462
Różniczenia międzyokresowe	24 174	28 429
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	27
Pozostałe krótkoterminowe i zobowiązania niefinansowe	6 373	6 035
Zobowiązania razem	204 984	205 734
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	187 581	192 003

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(niebadane)	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	-	-	-	-	-	(3 672)	(3 672)
Na dzień 31 marca 2021 roku	743	143 760	11 311	(2 732)	3 613	(174 098)	(17 403)

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(niebadane)	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 2020 roku	743	311 770	11 311	(2 407)	3 613	(312 728)	12 301
Wynik okresu	-	-	-	-	-	(3 954)	(3 954)
Inne całkowite dochody	-	-	-	(94)	-	-	(94)
Na dzień 31 marca 2020 roku	743	311 770	11 311	(2 500)	3 613	(316 682)	8 254

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

	1.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
(Strata)/Zysk netto:	(3 672)	(3 954)
Inne całkowite dochody	-	(94)
Korekty o pozycje:	2 507	10 214
Amortyzacja	2 607	3 370
(Zysk)/Strata na działalności inwestycyjnej	23	110
Przychody z tytułu odsetek	-	(84)
Koszty z tytułu odsetek	524	939
Zmiana stanu rezerw	(12)	(0)
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług	501	2 939
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług	2 493	3 404
Zmiana stanu aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(260)	(181)
Zmiana stanu należności długoterminowych	137	898
Zmiana stanu pozostałych należności krótkoterminowych	203	(842)
Zmiana stanu pozostałych niefinansowych aktywów długo- i krótkoterminowych	194	(79)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(4 241)	(3 290)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych	338	3 030
Podatek dochodowy zapłacony	-	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 166)	6 167
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i w wartości niematerialnych	-	15
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i w wartości niematerialnych	(687)	(1 593)
Udzielone pożyczki	-	(500)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(687)	(2 078)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zobowiązań z tytułu obligacji	(563)	-
Wpływ z tytułu kredytu	4 000	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(118)	(168)
Splata odsetek od pożyczki	(5)	(18)
Splata odsetek i prowizji od kredytu	(947)	(1 183)
Splata odsetek od obligacji	(443)	(794)
Splata odsetek od leasingu finansowego	(58)	(12)
Splata pożyczki	(666)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	1 200	(2 175)
Zmniejszenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwivalentów	(652)	1 914
Różnice kursowe netto	-	-
Środki pieniężne na początek okresu	869	546
Środki pieniężne na koniec okresu	217	2 461

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 31 marca 2021 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku tj. od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku („okres sprawozdawczy”).

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

Dane obejmujące okresy od 1 stycznia 2020 do 31 marca 2020 roku oraz od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku nie były objęte przeglądem biegłego rewidenta, a dane porównywalne obejmujące okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Open Finance za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku opublikowanym w dniu 25 marca 2021 roku i dostępnym na stronie internetowej <http://www.inwestorzy.open.pl>.

5.3 Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

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

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

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

Waluta pomiaru

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

Zasady rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy kończący się 31 marca 2021 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku.

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

- *MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe*

Nowy standard został opublikowany w dniu 18 maja 2017 roku, a następnie zmieniony w dniu 25 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Dozwolone jest jego wcześniejsze zastosowanie (pod warunkiem równoczesnego zastosowania MSSF 15 i MSSF 9). Standard zastępuje dotychczasowe regulacje dotyczące umów ubezpieczeniowych (MSSF 4).

- *Zmiana MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych Klasyfikacja zobowiązań jako krótko- i długoterminowe*

Zmiana w MSR 1 została opublikowana w dniu 23 stycznia 2020 roku, następnie zmodyfikowano w lipcu 2020 r. datę wejścia w życie i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Zmiana na nowo definiuje kryteria jakie muszą być spełnione, aby zobowiązanie uznać za krótkoterminowe. Zmiana może wpłynąć na zmianę prezentacji zobowiązań i ich reklasyfikację pomiędzy zobowiązaniami krótko- i długoterminowymi.

- *Zmiany w MSSF 3, MSR 16, MSR 37 oraz coroczne poprawki do standardów 2018-2020 (Annual improvements)*

Zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 14 maja 2020 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później. Wśród zmian jest m.in. wprowadzenie zakazu pomniejszania kosztu wytworzenia środków trwałych o przychody ze sprzedaży produktów testowych powstałych w procesie tworzenia/uruchamiania środka trwałego.

- *Zmiany w MSR 1 – Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości i MSR 8 – Definicja wartości szacunkowych*

Zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 12 lutego 2021 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Celem tych zmian jest położenie większego nacisku na ujawnianie istotnych zasad rachunkowości oraz doprecyzowanie charakteru różnic pomiędzy zmianami wartości szacunkowych a zmianami zasad (polityki) rachunkowości.

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2021 roku:

- *Zmiany w MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma referencyjnych stóp procentowych (stawek referencyjnych) – Faza 2*

Zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 27 sierpnia 2020 roku i uzupełniają one pierwszą fazę zmian w sprawozdawczości wynikających z reformy międzybankowych stawek referencyjnych z września 2019 r. Zmiany w drugiej fazie koncentrują się na wpływie jaki będzie miało na wycenę, np. instrumentów finansowych, zobowiązań leasingowych, zastąpienie dotychczasowej stopy referencyjnej nową stopą wynikającą z reformy.

- *Zmiany do MSSF 4 wydane 25 czerwca 2020 roku w zakresie wydłużenia okresu zwolnienia ubezpieczycieli z zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe do 1 stycznia 2023 roku,*

pozostają bez istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

5.4 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły inne istotne zdarzenia pomiędzy datą, na którą sporządzono niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe, a datą jego zatwierdzenia do publikacji, które wymagały ujęcia w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym oprócz zdarzeń opisanych w punkcie I.8.19 oraz II.5.6 (poniżej) niniejszego raportu kwartalnego.

5.5 Sezonowość działalności

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

5.6 Dywidendy otrzymane, wypłacone i zadeklarowane

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

Dnia 14 kwietnia 2021 roku Open Finance S.A. powziął informację od spółki zależnej Open Brokers S.A. o podjęciu uchwały przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2020. Na dywidendę przeznaczony został zysk netto Open Brokers S.A. osiągnięty w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 r. w kwocie 1.870 tys. zł, z czego kwota 470 tys. zł została już wypłacona tytułem zaliczki na poczet dywidendy. Zgodnie z uchwałą dywidenda zostanie wypłacona w terminie do 21 maja 2021 roku.

III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta

W okresie 3 miesięcy 2021 roku zakończonych dnia 31 marca 2021 roku Grupa Open Finance osiągnęła następujące wyniki sprzedażowe:

SPRZEDAŻ PRODUKTÓW FINANSOWYCH: OPEN FINANCE S.A. (w mln zł)	Q1 2021	Q1 2020	zmiana Q1 2021 vs. Q1 2020
KREDYTY - wartość kredytów udzielonych za pośrednictwem Open Finance, w tym:	1 470	2 361	-38%
Kredyty hipoteczne	1 360	2 089	-35%
Kredyty firmowe	45	119	-62%
Kredyty gotówkowe	65	153	-58%
PRODUKTY INWESTYCYJNE I UBEZPIECZENIOWE - wartość produktów sprzedanych za pośrednictwem Open Finance, w tym:	40	36	11%
Inwestycje jednorazowe, obligacje oraz fundusze	39	32	22%
Ubezpieczenia	0	3	-100%
Produkty regularnego oszczędzania	1	1	0%

Powyższe wolumeny miały bezpośredni wpływ na zrealizowane w okresie 3 miesięcy 2021 roku przychody w wysokości 41.283 tys. zł, co w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku stanowi spadek o 40%. Przychody z pośrednictwa w sprzedaży kredytów spadły o 40% r/r, natomiast przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych wzrosły o 34% r/r. W związku z ogłoszeniem upadłości spółki Home Broker S.A. i jej dekonsolidacji w 2020 roku, Grupa nie wykazuje w okresie I kwartału 2021 roku przychodów z pośrednictwa w obrocie nieruchomościami, które w analogicznym okresie 2020 roku wynosiły 6.849 tys. zł.

Koszty działalności operacyjnej wyniosły 42.735 tys. zł i spadły o 41%. W omawianym okresie odnotowano spadek kosztów świadczeń pracowniczych o 33% (3.262 tys. zł), spadek kosztów prowizji ekspertów zewnętrznych o 43% (21.792 tys. zł). Spadek kosztów wiąże się również z obniżeniem wydatków dotyczących wynajmowanych lokali o 49% (965 tys. zł).

W analizowanym okresie udział w zysku jednostek stowarzyszonych wzrósł o 7% r/r do kwoty 984 tys. zł.

W efekcie powyższych zdarzeń, w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa poniosła stratę netto w wysokości 2.358 tys. zł (w analogicznym okresie 2020 roku strata wyniosła 4.253 tys. zł).

2. Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta

Nie było zmian w organizacji Grupy Kapitałowej Open Finance w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku.

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

Zdarzeniem mającym istotny wpływ na wyniki finansowe Grupy jest trwająca epidemia COVID-19, której wpływ opisano w punkcie 26 poniżej.

4. Sezonowość lub cykliczność w działalności Grupy w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 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 31 marca 2021 roku Grupa nie posiadała odpisu aktualizującego wartość zapasów.

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

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa posiadała odpis na rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne w kwocie 24.121 tys. zł, w okresie 3 miesięcy zakończonym 31 marca 2021 roku nie dokonywano zmian ww. odpisu.

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa posiadała odpis na należności długoterminowe w kwocie 361 tys. zł. W okresie 3 miesięcy zakończonym 31 marca 2021 roku nie dokonywano zmian ww. odpisu.

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa posiadała odpis na należności handlowe w wysokości 7.363 tys. zł. W okresie 3 miesięcy zakończonym 31 marca 2021 roku nie dokonywano zmian ww. odpisu.

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

W okresie 3 miesięcy 2021 roku dokonano częściowego rozwiązania rezerwy emerytalno-rentowej na kwotę 11 tys. zł.

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

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa wykazała aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 516 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku: 184 tys. zł).

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa nie dokonała istotnych transakcji nabycia bądź sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

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

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

11. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

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

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

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

13. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku nie wystąpiły przypadki braku bądź nieterminowej spłaty kredytu lub pożyczki oprócz zdarzeń opisanych w nocie 8.13 niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa nie zmieniała metody ustalania wartości instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa nie dokonywała zmiany klasyfikacji aktywów finansowych.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa nie dokonywała emisji, wykupu bądź spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

17. Informacje dotyczące wypłaconej (zadeklarowanej) dywidendy

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku jak również do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego raportu śródrocznego do publikacji Spółka nie wypłacała oraz nie deklarowała wypłat dywidendy swoim Akcjonariuszom.

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

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

19. Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych

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

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

Grupa nie publikowała prognoz.

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

W dniu 14 stycznia 2021 roku wpłynęły zawiadomienia od B-SIXTEEN Befektető Korlatolt Felelőssegu Tarsaság z siedzibą w Budapeszcie, Węgry (B-SIXTEEN), B-FOUR Befektető Korlatolt Felelőssegu Tarsaság z siedzibą w Budapeszcie, Węgry (B-FOUR) oraz Pana Tibor Janos Nagygydrgy zamieszkałego w Budapeszcie, Węgry (Tibor Janos), zgodnie z treścią których B-SIXTEEN w wyniku transakcji nabycia akcji Open Finance S.A., zawartych w dniu 5 stycznia 2021 r. oraz w dniu 7 stycznia 2021 r. zwiększył udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Open Finance S.A. powyżej 5% ogólnej liczby głosów. Przed rozliczeniem wyżej wymienionych transakcji, B-SIXTEEN posiadał 616.411 akcji Open Finance S.A., stanowiących 4,97% kapitału zakładowego Open Finance S.A. Po rozliczeniu wyżej wymienionych transakcji B-SIXTEEN posiada 628.401 akcji Open Finance S.A., stanowiących 5,07% kapitału zakładowego Open Finance S.A., co daje 628.401 głosów na Walnym Zgromadzeniu Open Finance S.A., tj. 5,07% ogólnej liczby głosów.

Akcjonariusze posiadający więcej niż 5% głosów na dzień 31.03.2021 r.	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	%
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%
B-SIXTEEN Befektető Korlátolt Felelőssegu Tarsasag	628 401	628 401	5,07%

Akcjonariusze posiadający więcej niż 5% głosów na dzień 31.12.2020 r.	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	%
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 dzień 12.05.2021 r.	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	%
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%
B-SIXTEEN Befektető Korlátolt Felelőssegu Tarsasag	628 401	628 401	5,07%

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

	Funkcja	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 12.05.2021
dr Leszek Czarnecki przez podmioty zależne	Członek Rady Nadzorczej	7 871 090	7 871 090	7 871 090

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

Na dzień 31 marca 2021 roku nie występuje postępowanie dotyczące zobowiązań Grupy, którego wartość przekraczałaby 10% kapitałów własnych Grupy. Nie występuje pojedyncze postępowanie dotyczące wierzytelności Grupy, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Na dzień 31 marca 2021 roku łączna wartość kwot sporu wynikających ze spraw sądowych, gdzie spółki z Grupy są podmiotami pozwanymi wyniosła 13.978 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku 14.352 tys. zł). Łączna wartość kwot sporu wynikających ze spraw sądowych, gdzie spółki z Grupy są podmiotami pozywanymi wyniosła 1.022 tys. zł na dzień 31 marca 2021 roku (765 tys. zł na dzień 31 grudnia 2020 roku). Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa utworzyła rezerwę na sprawy sądowe, dla których prawdopodobieństwo przegranej wynosi więcej niż 50% w kwocie 5.954 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku 6.703 tys. zł).

24. Transakcje z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku spółki Grupy nie zawierały transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jak również w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku nie udzielono tego typu poręczeń.

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

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

- a) ograniczenie podaży produktów kredytowych ze strony instytucji finansowych, zwłaszcza kredytów gotówkowych, z jednoczesnym wprowadzeniem dodatkowych ograniczeń w udzielaniu kredytów (w tym dotyczących sposobu kalkulacji zdolności kredytowej);
- b) odkładanie przez klientów decyzji o zakupie nieruchomości i finansowaniu jej kredytem hipotecznym, co ma również związek z pogarszającą się sytuacją na rynku pracy i obawami przed utratą zatrudnienia;
- c) bardziej konserwatywne podejście klientów do inwestowania w jednorazowe produkty inwestycyjne w związku z niepewnością dotyczącą rynku kapitałowego;
- d) ograniczenia w prowadzeniu działalności gospodarczej wywołanej epidemią.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wystąpiły zdarzenia opisane w punkcie I.5.3, I.8.13 oraz I.8.19 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.

W 2021 roku na Grupę będą miały wpływ następujące zewnętrzne czynniki:

- a) epidemia COVID-19 oraz jej wpływ na sytuację gospodarczą w Polsce;
- b) wzrost bezrobocia w Polsce może powodować spadek zainteresowania kredytami konsumpcyjnymi a także kredytami mieszkaniowymi oraz bardziej restrykcyjnym podejściem banków do udzielania tego typu kredytów,
- c) spadające zainteresowanie banków udzielaniem kredytów gotówkowych, mające przełożenie na niższe stawki prowizyjne na rzecz pośredników realizujących wyższe wolumeny sprzedażowe;
- d) konsolidacja na rynku bankowym wpływająca na zmniejszenie liczby oferowanych produktów oraz powodująca presję na wynagrodzenia pośredników;
- e) zmiany w apetytach na ryzyko kredytowe banków mogące skutkować niższymi wolumenami produkcji;
- f) niższe prognozowane tempo wzrostu gospodarczego;
- g) zmiany w polityce kredytowej wpływające na zmniejszenie dostępności i wzrost ceny kredytu, obniżenie stóp procentowych;
- h) nowe uprawnienia UOKiK odnośnie kontroli dystrybutorów w zakresie sprzedawanych produktów kredytowych i inwestycyjnych;
- i) wpływ na rynek wytycznych European Banking Authority (EBA) w sprawie outsourcingu dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji płatniczych;
- j) wpływ wyroku Trybunału Sprawiedliwości dotyczący kredytów frankowych na sektor bankowy;

- k) kontynuowany wzrost cen na rynku nieruchomości;
- l) spadek zainteresowania najmem krótkoterminowym spowodowany wprowadzonymi obostrzeniami w gospodarce, co może powodować wzrost podaży mieszkań z rynku wtórnego,
- m) istotne braki zasobów gruntowych przekładające się na spadek liczby rozpoczynanych budów;
- n) problemy deweloperów z rosnącymi cenami materiałów i trudnościami w znalezieniu usług podwykonawców związanych z trudną sytuacją na rynku pracy, co może skutkować spadkiem tempa realizowanych inwestycji, presją na wzrost cen.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

12 maja 2021 roku Joanna Tomicka-Zawora Prezes Zarządu

12 maja 2021 roku Marek Żuberek Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych jednostki dominującej

12 maja 2021 roku Sylwia Kozłowska Główna Księgowa