



Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

DANE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	w tys. zł		w tys. EURO	
	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2020- 30.09.2020	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2020- 30.09.2020
	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)
Przychody ze sprzedaży	91 273	155 057	20 023	34 907
Koszty działalności operacyjnej	98 534	164 659	21 615	37 068
Zysk/(Strata) brutto	(12 030)	7 774	(2 639)	1 750
Zysk/(Strata) netto za okres, w tym:	(13 849)	8 477	(3 038)	1 908
Zysk/(Strata) netto za okres z dział. zaniechanej	1 412	1 371	310	309
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:				
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(1,12)	0,68	(0,25)	0,15
– rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł/ EURO)	(1,12)	0,68	(0,25)	0,15
Przepływ y pieniężne z działalności operacyjnej	(7 680)	6 395	(1 685)	1 440
Przepływ y pieniężne z działalności inwestycyjnej	(3 294)	(5 591)	(723)	(1 259)
Przepływ y pieniężne z działalności finansowej	10 666	(1 196)	2 340	(269)
Przepływ y pieniężne netto razem	(309)	(392)	(68)	(88)
DANE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
	(niebadane)	(badane)	(niebadane)	(badane)
Aktywa trwałe	52 834	219 963	11 404	47 665
Aktywa obrotowe	14 770	22 791	3 188	4 939
Aktywa dostępne do sprzedaży	163 215	-	35 230	-
Aktywa razem	230 819	242 754	49 822	52 603
Zobowiązania długoterminowe	77 741	66 154	16 780	14 335
Zobowiązania krótkoterminowe	143 279	152 952	30 926	33 144
Zobowiązania razem	221 020	219 105	47 707	47 479
Kapitał własny ogółem	9 800	23 649	2 115	5 125
Kapitał podstawowy	743	743	160	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- 30.09.2021	1.01.2020- 30.09.2020	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2020- 30.09.2020
	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)
Przychody z tytułu pośrednictwa finansowego	90 813	148 061	19 922	33 332
Koszty działalności operacyjnej	98 002	154 343	21 499	34 746
Zysk/(Strata) brutto	(11 584)	(22 078)	(2 541)	(4 970)
Zysk/(Strata) netto za okres	(14 845)	(19 928)	(3 257)	(4 486)
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:				
– podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł/EURO)	(1,12)	0,68	(0,25)	0,15
– rozw odniony z zysku/(straty) za okres (w zł/EURO)	(1,12)	0,68	(0,25)	0,15
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	(9 724)	5 436	(2 133)	1 224
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	(667)	(3 588)	(146)	(808)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	10 701	(1 129)	2 347	(254)
Przepływy pieniężne netto razem	309	719	68	162
DANE DOTYCZĄCE JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	30.09.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.09.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)
Aktywa trwałe	33 746	172 852	7 284	37 456
Aktywa obrotowe	11 559	19 151	2 495	4 150
Aktywa dostępne do sprzedaży	129 777	-	28 012	-
Aktywa razem	175 083	192 003	37 791	41 606
Zobowiązania długoterminowe	74 450	66 123	16 070	14 328
Zobowiązania krótkoterminowe	129 209	139 612	27 889	30 253
Zobowiązania razem	203 659	205 734	43 959	44 581
Kapitał własny ogółem	(28 576)	(13 732)	(6 168)	(2 976)
Kapitał podstawowy	743	743	160	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 30 września 2021 roku w wysokości 1 EURO = 4,6329 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku oraz 30 września 2020 roku (odpowiednio 1 EURO = 4,5585 zł oraz 1 EURO = 4,4420 zł).

SPIS TREŚCI:

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 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 PRZEPIŃWÓW 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	9
5.3 Istotne zdarzenia i transakcje	9
5.4 Działalność zaniechana	11
6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI	12
6.1 Prezentowane dane i dane porównywalne	12
6.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
6.3 Polityka rachunkowości	13
7. NIEPEWNOŚĆ SZACUNKÓW I PROFESJONALNY OSĄD	15
8. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	16
8.1 Przychody ze sprzedaży	16
8.2 Koszty działalności operacyjnej	17
8.3 Koszty finansowe	17
8.4 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	18
8.5 Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej	18
8.6 Wartości niematerialne	18
8.7 Aktywa dostępne do sprzedaży	19
8.8 Należności z tytułu dostaw i usług	20
8.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21
8.10 Kapitał podstawowy i pozostałe kapitały rezerwowe	21
8.11 Zysk/(Strata) na jedną akcję (zł na akcję)	22
8.12 Wyemitowane obligacje	22
8.13 Kredyty, pożyczki i zobowiązania leasingowe	26
8.14 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30
8.15 Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)	30
8.16 Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	31
8.17 Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych	31
8.18 Segmenty operacyjne	32
8.19 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	34
8.20 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	36
8.21 Istotne rozliczenia z tytułu postępowań sądowych	36
II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF	37
1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	37
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	38
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	39
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH	40
5. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI	41
5.1 Prezentowane dane i dane porównywalne	41
5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	41

5.3 Polityka rachunkowości.....	41
5.4 Aktywa dostępne do sprzedaży.....	43
5.5 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	44
5.6 Sezonowość działalności	44
5.7 Dywidendy otrzymane, wypłacone i zadeklarowane	44
III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA.....	45
1. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta	45
2. Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta	45
3. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy.....	45
4. Sezonowość lub cykliczność w działalności Grupy w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku.	45
5. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów.....	46
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.....	46
7. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.....	46
8. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	46
9. Informacja o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.....	46
10. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	46
11. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.....	46
12. Zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.....	46
13. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki.....	46
14. Zmiany metody ustalania wartości instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.....	46
15. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania aktywów.....	47
16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	47
17. Informacje dotyczące wypłaconej (zadeklarowanej) dywidendy	47
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.....	47
19. Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych	47
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.....	47
21. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.....	47
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).....	48
23. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem.	48
24. Transakcje z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.....	48
25. Informacja o udzieleniu przez Grupę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.....	49
26. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami roku obrotowego.....	49
27. Inne informacje, które zdaniem Grupy są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian.....	49
28. Wskazanie czynników, które w ocenie Grupy będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	49

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	1.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody ze sprzedaży	8.1	22 393	91 273	43 047	155 057
Koszty działalności operacyjnej	8.2	25 445	98 534	41 586	164 659
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży		(3 052)	(7 261)	1 462	(9 602)
Pozostałe przychody operacyjne		282	686	29 428	29 885
Pozostałe koszty operacyjne		549	1 953	1 887	10 540
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej		(3 319)	(8 527)	29 002	9 743
Przychody finansowe		-	61	6	25
Udział w zysku jednostek stowarzyszonych	8.7	(345)	1 112	1 345	3 534
Koszty finansowe	8.3	1 504	4 676	1 771	5 527
Zysk/(Strata) brutto		(5 168)	(12 030)	28 582	7 774
Podatek dochodowy	8.4	(102)	3 231	1 147	668
(Strata)/Zysk/(Strata) netto z działalności kontynuowanej		(5 066)	(15 261)	27 435	7 106
(Strata)/Zysk/(Strata) netto z działalności zaniechanej		482	1 412	424	1 371
Zysk/(Strata) netto razem		(4 584)	(13 849)	27 859	8 477
Inne całkowite dochody		-	-	(101)	(101)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES		(4 584)	(13 849)	27 758	8 376
Zysk/(Strata) netto na jedną akcję:					
- podstawowy z zysku/(straty) za okres (w zł)	8.11	(0,37)	(1,12)	2,25	0,68
- rozwodniony z zysku/(straty) za okres (w zł)	8.11	(0,37)	(1,12)	2,25	0,68
Całkowity dochód na jedną akcję:					
- podstawowy dochód za okres (w zł)		(0,37)	(1,12)	2,24	0,68
- rozwodniony dochód za okres (w zł)		(0,37)	(1,12)	2,24	0,68

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

W związku z planowaną sprzedażą udziałów w spółce Open Brokers S.A., Grupa wykazuje działalność zaniechaną – szczegóły znajdują się w notcie I.5.4.

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	<i>Nota</i>	30.09.2021 <i>(niebadane)</i> tys. zł	31.12.2020 <i>(badane)</i> tys. zł
AKTYWA			
Aktywa trwałe		52 834	219 963
Rzeczowe aktywa trwałe		883	1 711
Wartości niematerialne	8.6	50 584	51 537
Aktywa z tytułu PDU		1 029	3 911
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	8.7	-	162 103
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		208	184
Instrumenty pochodne		129	129
Pozostałe należności długoterminowe		-	387
Aktywa obrotowe		14 770	22 791
Należności z tytułu dostaw i usług	8.8	9 673	17 381
Pozostałe należności krótkoterminowe		2 417	2 406
Rozliczenia międzyokresowe		610	542
Pozostałe niefinansowe aktywa krótkoterminowe		268	351
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8.9	1 802	2 111
Aktywa dostępne do sprzedaży	8.7	163 215	-
SUMA AKTYWÓW		230 819	242 754
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny razem		9 800	23 649
Kapitał podstawowy	8.10	743	743
Pozostałe kapitały rezerwowe	8.10	117 931	143 638
Zyski zatrzymane		(108 875)	(120 733)
Zobowiązania długoterminowe		77 741	66 154
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 275	-
Rezerwy - część długoterminowa		14	25
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	8.13	41 922	28 774
Wyemitowane obligacje - część długoterminowa	8.12	32 531	37 354
Zobowiązania krótkoterminowe		143 279	152 952
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część krótkoterminowa	8.13	91 585	88 419
Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa	8.12	8 649	8 276
Rezerwy - część krótkoterminowa		1	1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	8.14	6 634	8 588
Rozliczenia międzyokresowe	8.15	19 896	29 746
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		41	42
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	8.16	16 472	17 878
Zobowiązania razem		221 020	219 105
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		230 819	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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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	-	-	-	-	-	(13 849)	(13 849)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku:	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-
- Pokrycie straty za 2020 rok z kapitału zapasowego	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-
Na dzień 30 września 2021 roku	743	105 739	11 311	(2 732)	3 613	(108 875)	9 800

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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	-	-	-	-	-	8 477	8 477
Inne całkowite dochody	-	-	-	(101)	-	-	(101)
Podział zysku:	-	(168 010)	-	-	-	168 010	-
- Pokrycie straty za 2019 rok z kapitału zapasowego	-	(168 010)	-	-	-	168 010	-
Na dzień 30 września 2020 roku	743	131 446	11 311	(2 508)	3 613	(83 711)	60 894

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- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
(Strata)/Zysk netto:		(13 849)	8 477
Inne całkowite dochody:		-	(101)
Korekty o pozycje:		6 169	(1 981)
Amortyzacja		7 086	10 495
Strata/(Zysk) na działalności inwestycyjnej		90	(24 884)
Koszty z tytułu odsetek		1 979	2 051
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług		7 708	10 089
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług		(1 954)	2 891
Zmiana stanu aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 242	(1 319)
Zmiana stanu należności długoterminowych		387	925
Zmiana stanu pozostałych należności krótkoterminowych		(11)	7 017
Zmiana stanu pozostałych niefinansowych aktywów długo- i krótkoterminowych		83	(66)
Zmiana stanu rezerw		(12)	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(9 918)	(10 348)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych		(1 406)	4 673
Bieżący podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów		267	406
Podatek dochodowy zapłacony		(260)	(378)
Udział w (zysku)/stracie jednostek stowarzyszonych		(1 112)	(3 534)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(7 680)	6 395
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		4	35
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(3 298)	(4 727)
Utrata kontroli w Home Broker - wypływ gotówki		-	(899)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(3 294)	(5 591)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu kredytu i pożyczki		20 200	8 750
Splata pożyczki		(666)	(999)
Splata zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji		(4 393)	(2 250)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(189)	(1 361)
Splata odsetek i prowizji od kredytu		(3 001)	(3 331)
Splata odsetek od obligacji		(1 262)	(1 899)
Splata odsetek od pożyczki		(5)	(60)
Splata odsetek od leasingu finansowego		(19)	(46)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		10 666	(1 196)
Zmniejszenie / zwiększenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(309)	(392)
Różnice kursowe netto		-	-
Środki pieniężne na początek okresu	8.9	2 111	2 648
Środki pieniężne na koniec okresu	8.9	1 802	2 256

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

5. INFORMACJE OGÓLNE

5.1 Opis organizacji Grupy Kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A. (Grupa) składa się z Open Finance S.A. („Spółka”, „Open Finance”) i jej spółek zależnych. Jednostka dominująca 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 30 września 2021 roku wchodził:

1. Rafał Gulka – Prezes Zarządu,
2. Piotr Liszcza – Członek Zarządu.

W dniu 26 lipca 2021 roku Pani Joanna Tomicka - Zawora złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Open Finance S.A. z dniem 26 lipca 2021 roku. W dniu 30 lipca 2021 roku Pan Marek Żuberek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Open Finance S.A. ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2021 roku. W dniu 30 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza Open Finance S.A., działając na podstawie art. 383 § 1 Kodeksu spółek handlowych, podjęła uchwałę, zgodnie z którą delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Piotra Liszcza do wykonywania czynności Członka Zarządu Open Finance S.A. na okres 1 (jednego) miesiąca, postanawiając jednocześnie, że uchwała wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2021 roku. W dniu 27 sierpnia 2021 roku Rada Nadzorcza Open Finance S.A. delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Piotra Liszcza do wykonywania czynności Członka Zarządu Open Finance S.A. na okres kolejnego miesiąca tj. od 1 do 30 września 2021 roku z dniem 1 września 2021 roku. Dnia 22 września 2021 roku, Rada Nadzorcza Open Finance podjęła uchwałę o powołaniu Pana Rafała Gulki w skład Zarządu Open Finance S.A. na trzyletnią odrębną kadencję, powierzając mu pełnienie funkcji Prezesa Zarządu z dniem 23 września 2021 roku.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji w skład Zarządu wchodził:

1. Rafał Gulka – Prezes Zarządu.

Nie było innych 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 30 września 2021 roku wchodził:

1. Jacek Lisik – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. dr Leszek Czarnecki – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Stanisław Wlazło – Członek Rady Nadzorczej,
4. Marcin Szot – Członek Rady Nadzorczej,

5. Bogdan Frąckiewicz – Członek Rady Nadzorczej.

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 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 rozpoczęła się w dniu 26 czerwca 2021 r.

W dniu 30 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza Open Finance S.A., działając na podstawie art. 383 § 1 Kodeksu spółek handlowych, podjęła uchwałę, zgodnie z którą delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Piotra Liszcza do wykonywania czynności Członka Zarządu Open Finance S.A. na okres 1 (jednego) miesiąca, postanawiając jednocześnie, że uchwała wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2021 roku. W dniu 27 sierpnia 2021 roku Rada Nadzorcza Open Finance S.A. delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Piotra Liszcza do wykonywania czynności Członka Zarządu Open Finance S.A. na okres kolejnego miesiąca tj. od 1 do 30 września 2021 roku z dniem 1 września 2021 roku. Dnia 9 września 2021 roku Pani Alina Rudnicka – Acosta złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Open Finance S.A. ze skutkiem na dzień 9 września 2021 roku.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji w skład Rady Nadzorczej Open Finance wchodził:

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

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 30 września 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		
			30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Open Brokers S.A.	Warszawa, Al. Jerozolimskie 192	pośrednictw o finansowe, agent ubezpieczeniowy	100%	100%	100%

Powyższa spółka zależna podlega konsolidacji metodą pełną. Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku jednostka dominująca nie posiadała inwestycji w jednostkach współzależnych.

Na dzień 30 września 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 30 września 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 związku z planami sprzedaży udziałów w spółce Open Brokers S.A. Grupa wykazuje działalność zaniechaną – szczegóły znajdują się w nocie 5.4 poniżej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 17 listopada 2021 roku.

5.2 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

Nie było zmian w strukturze Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. w okresie 9 miesięcy kończącym się dnia 30 września 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 kapitale zakładowym 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 kapitale zakładowym 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 kapitale zakładowym 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 Open Life TUŻ S.A. stanowiących łącznie 0,55% w posiadanych 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 Open Life TUŻ S.A. stanowiących łącznie 1% w posiadanych 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 dniu 10 czerwca 2021 roku Open Finance S.A., działający w imieniu własnym oraz jako pełnomocnik Akcjonariuszy posiadających 15,92% kapitału zakładowego Noble Funds TFI 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 spółki. Zgodnie z Umową Doradca będzie wspierał Emitenta w przygotowaniu i przeprowadzeniu potencjalnej transakcji zbycia ww. akcji na uzgodnionych warunkach, w tym w szczególności 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.

W dniu 23 lipca 2021 roku Open Finance S.A., będąc Akcjonariuszem spółki Open Life TUŻ S.A., zawarł z LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie, Niderlandy (jako zleceniodawcą) porozumienie dotyczące procesu zbycia 34 352 250 sztuk akcji imiennych, nieuprzywilejowanych spółki Open Life TUŻ S.A., stanowiących łącznie 35,97% w posiadanym przez niego kapitale zakładowym spółki. Zgodnie z postanowieniami porozumienia LC Corp B.V. 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 S.A. 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 stosownego pełnomocnictwa do przeprowadzenia ww. czynności. Umowa została zawarta na 12 miesięcy kalendarzowych.

5.4 Działalność zaniechana

W związku z planowaną sprzedażą spółki Open Brokers S.A., Grupa wykazuje działalność zaniechaną. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat, w tym wyliczenie zysku na akcję, oraz rachunku przepływów pieniężnych Open Brokers S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku oraz sprawozdanie z sytuacji finansowej Open Brokers S.A. na dzień 30 września 2021 roku.

	1.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA				
Przychody ze sprzedaży	4 573	13 452	3 919	12 760
Koszty działalności operacyjnej	3 965	11 651	3 401	11 042
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży	607	1 801	518	1 718
Pozostałe przychody operacyjne	3	8	3	511
Pozostałe koszty operacyjne	3	5	4	520
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	608	1 804	517	1 709
Przychody finansowe	-	-	-	-
Koszty finansowe	2	6	3	11
Zysk/(Strata) brutto	606	1 798	514	1 698
Podatek dochodowy	124	386	90	327
Zysk/(Strata) netto z działalności zaniechanej	482	1 412	424	1 371

	30.09.2021 <i>(niebadane)</i> tys. zł
AKTYWA	
Aktywa trwałe	1 673
Rzeczowe aktywa trwałe	170
Wartości niematerialne	1 295
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	208
Aktywa obrotowe	3 582
Należności z tytułu dostaw i usług	1 884
Pozostałe należności krótkoterminowe	1 052
Rozliczenia międzyokresowe	22
Środki pieniężne i ich ekwivalenty	624
SUMA AKTYWÓW	5 255
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	
Kapitał własny razem	2 746
Kapitał podstawowy	100
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 234
Zyski zatrzymane	1 412
Zobowiązania długoterminowe	16
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	16
Zobowiązania krótkoterminowe	2 493
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część krótkoterminowa	24
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	190
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	22
Rozliczenia międzyokresowe	1 778
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	479
Zobowiązania razem	2 509
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	5 255

Przepływy pieniężne netto	1.01.2021- 30.09.2021 tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 tys. zł
Z działalności operacyjnej	2 044	1 458
Z działalności inwestycyjnej	(1 226)	(102)
Z działalności finansowej	(1 436)	(1 567)
Wpływy/Wypływy pieniężne netto z działalności zaniechanej	(618)	(211)

Zysk na jedną akcję	1.01.2021- 30.09.2021 tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 tys. zł
podstawowy zysk (strata) za rok z działalności zaniechanej	0,11	0,11
rozwodniony zysk (strata) za rok z działalności zaniechanej	0,11	0,11

6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

6.1 Prezentowane dane i dane porównywalne

Prezentowane dane obejmują śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2021 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku tj. od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku tj. od 1 stycznia 2020 roku do 30 września 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 30 września 2020 roku. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku zostały przekształcone w związku z zamiarem sprzedaży spółki Open Brokers S.A. i wykazaniem jej wyników jako działalności zaniechanej zgodnie z MSSF 5, punkt 34.

Dane obejmujące okresy od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku oraz od 1 stycznia 2020 roku do 30 września 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 9 miesięcy kończący się 30 września 2021 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy

sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku. Grupa nie dokonywała korekty prezentacyjnej danych porównywalnych na dzień 31 grudnia 2020 roku i za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku z wyjątkiem prezentacji działalności zaniechanej (nota I.5.4).

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.

Ponadto, od 1 stycznia 2021 r., po przyjęciu do stosowania przez Komisję Europejską w październiku 2020 r., Grupa stosuje Zmianę w MSSF 16 Leasing: Ulgi związane z Covid-19. Zmiana została opublikowana w dniu 28 maja 2020 roku i ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2020 roku lub później, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Zmiana wprowadza w MSSF 16 uproszczenie, pozwalające nie ujmować modyfikacji umowy leasingu w przypadku, gdy nastąpiły (w okresie do 30 czerwca 2021 r.) zmiany w płatnościach związane z pandemią Covid-19 lub udzielono leasingobiorcom innych ulg zmieniających pierwotne warunki finansowe umów leasingu ze względu na pandemię.

Od 1 stycznia 2021 r. obowiązuje również opublikowana w dniu 25 czerwca 2020 r. zmiana do MSSF 4 – w zakresie wydłużenia okresu zwolnienia ubezpieczycieli z zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe do 1 stycznia 2023 r. zgodnie z wydłużonym terminem wejścia w życie MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe.

Zmiany te pozostają bez istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy nieobowiązujące (Nowe standardy i interpretacje)

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Spółka nie zdecydowała o wcześniejszym zastosowaniu opublikowanych standardów lub interpretacji przed ich datą wejścia w życie. Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie na dzień bilansowy:

- 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.

- Zmiana w MSSF 16 *Leasing – Ulgi związane z Covid-19 przyznane po 30 września 2021 r.*

Zmiana w MSSF 16 została opublikowana w dniu 31 marca 2021 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2021 roku lub później. Celem zmiany standardu jest wyłącznie wydłużenie o rok (do 30 czerwca 2022 r.) okresu, w którym przyznanie ulg w płatnościach leasingowych związanych z Covid-19 nie musi wiązać się z modyfikacją umowy leasingu. Zmiana ta jest ściśle związana z już obowiązującą zmianą MSSF 16 opublikowaną w maju 2020 roku.

- Zmiana w MSR 12 *Podatek dochodowy: podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji*

Zmiana w MSR 12 została opublikowana w dniu 7 maja 2021 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2023 roku lub później. Zmiany doprecyzują, że zwolnienie dotyczące początkowego ujęcia podatku odroczonego nie ma zastosowania do transakcji, w których w momencie początkowego ujęcia powstają równe kwoty ujemnych i dodatnich różnic przejściowych, a jednostki są zobowiązane do ujmowania podatku odroczonego od takich transakcji, a tym samym wyjaśniają pojawiające się wątpliwości co do tego, czy zwolnienie to ma zastosowanie do transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji. Zmiany te nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, interpretacji oraz zmian do nich, które na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania przez kraje UE:

- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe*, opublikowany w dniu 18 maja 2017 roku, z wyjątkiem zmian z dnia 25 czerwca 2020 roku, które obowiązują w UE od 1 stycznia 2021 r.,
- Zmiana w MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótko- i długoterminowe* opublikowana w dniu 23 stycznia 2020 roku, wraz ze zmianami z dnia 15 lipca 2020 roku,
- Zmiany w MSR 1 *Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości* i MSR 8 *Definicja wartości szacunkowych* opublikowane w dniu 12 lutego 2021 roku,
- Zmiana w MSR 12 *Podatek dochodowy: podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji* opublikowana w dniu 7 maja 2021 roku.

Powyższe zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

7. NIEPEWNOŚĆ SZACUNKÓW I PROFESJONALNY OSĄD

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

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

8. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

8.1 Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży	1.01.2021-30.09.2021	1.01.2020-30.09.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Produkty kredytowe	84 247	143 050
Produkty inwestycyjne, w tym:	7 026	2 045
Produkty oszczędnościowe	1 338	1 389
Jednorazowe produkty inwestycyjne	5 688	656
Pośrednictwo w obrocie nieruchomości, w tym:	-	9 962
Rynek pierwotny	-	5 415
Rynek wtórny	-	4 547
Razem	91 273	155 057

Grupa prowadzi działalność wyłącznie na terenie Polski a przychody uzyskuje wyłącznie ze świadczonych usług pośrednictwa finansowego. Poniżej przedstawiono przychody według typów kontrahentów. Przychody z działalności zaniechanej wyniosły w bieżącym okresie 13.452 tys. zł a w okresie porównawczym 12.760 tys. zł (nota 1.5.4).

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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 8.18 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Produkty kredytowe	84 247	-	-	-	84 247	84 247
Produkty inwestycyjne	-	7 026	-	-	7 026	7 026
Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-
Razem	84 247	7 026	-	-	91 273	91 273

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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 8.18 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Produkty kredytowe	143 050	-	-	-	143 050	143 050
Produkty inwestycyjne	-	1 967	-	78	2 045	2 045
Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	-	-	5 415	4 547	9 962	9 962
Pozostałe	-	-	-	-	-	-
Razem	143 050	1 967	5 415	4 625	155 057	155 057

8.2 Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze, w tym:	14 120	20 948
- w wynagrodzenia	11 970	17 383
- koszty ubezpieczeń społecznych	1 764	2 910
- pozostałe świadczenia	386	656
Zużycie materiałów i energii	1 876	3 286
Usługi obce, w tym:	74 552	128 776
- prowizje ekspertów zewnętrznych	66 299	117 148
- w wynajem i dzierżawę	2 596	3 968
- marketing, reprezentacja i reklama	576	1 200
- usługi prawne	1 371	1 528
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	952	1 388
- usługi IT	1 601	1 583
- koszty obsługi i napraw	760	1 131
- ubezpieczenia	292	426
- usługi doradcze	57	100
- usługi windykacyjne	-	59
- usługi ochrony	16	33
- inne	32	213
Podatki i opłaty	590	627
Amortyzacja	6 878	10 296
Pozostałe koszty	519	725
Razem	98 534	164 659

Koszty operacyjne dotyczące działalności zaniechanej wyniosły w bieżącym okresie 11.651 tys. zł a w okresie porównawczym 11.042 tys. zł (nota I.5.4).

8.3 Koszty finansowe

Koszty finansowe	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Odsetki od kredytu	2 778	3 068
Odsetki od obligacji	1 180	1 682
Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego	290	301
Odsetki od zobowiązań	192	103
Koszty prowizji od kredytu	187	183
Ujemne różnice kursowe	21	20
Odsetki od pożyczek	5	60
Odsetki budżetowe	2	32
Pozostałe koszty finansowe	21	78
Razem	4 676	5 527

8.4 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Ujęte w zysku/(stracie)		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	3 231	668
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	3 231	668
Obciążenie podatkowe wykazane w zysku/(stracie)	3 231	668
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	-	-
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-	-
Obciążenie podatkowe ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	3 231	668

8.5 Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

Efektwna stawka podatkowa	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Zysk/(Strata) brutto przed opodatkowaniem	(12 030)	7 774
Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	3 231	668
Efektwna stawka podatkowa	-26,9%	8,6%
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki 19%	(2 286)	1 477
Wpływ różnic trwałych na obciążenie podatkowe, w tym:	5 517	(810)
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	27
Wynik z tytułu utraty kontroli w Home Broker S.A.	-	(5 451)
Strata podatkowa bez możliwości utworzenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 378
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	964	1 166
- PFRON	36	58
- koszty związane z zerwaniami produktów / reklamacjami	458	123
- odsetki od obligacji i zaliczek (NKUP)	222	428
- odpisy na aktywa	-	349
- inne (reprezentacja, reklama, ubezpieczenia samochodów)	248	208
Spisanie aktywów od straty podatkowej	4 764	1 946
Przychody niebędące podstawą do opodatkowania (zysk jednostki stowarzyszonej Open Life TUŻ S.A.)	(5)	(192)
Przychody niebędące podstawą do opodatkowania	-	(205)
Przychody niebędące podstawą do opodatkowania (zysk jednostki stowarzyszonej Noble Funds TFI S.A.)	(206)	(479)
Razem podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	3 231	668

8.6 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Wartość Firmy HB Finance	23 222	23 222
Wartość firmy Open Brokers	17 515	17 515
Bazy klientów	3 605	4 489
Inne wartości niematerialne	6 164	6 148
Zaliczki na wartości niematerialne	78	163
Razem	50 584	51 537

Wartość firmy HB Finanse

Wartość firmy HB Finanse powstała przy połączeniu ze spółką HB Finanse sp. z o.o. w dniu 27 stycznia 2016 roku, co zostało opisane szerzej w sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku. W związku z utratą kontroli w Home Broker S.A. w 2020 roku, Grupa dokonała dekonsolidacji spółki Home Broker S.A. i w efekcie wyłączenia bilansu tej spółki ze skonsolidowanego bilansu Grupy, w ramach wartości niematerialnych wykazywana jest wartość firmy HB Finanse pochodząca z jednostkowego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. 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. W związku z zamiarem sprzedaży akcji spółki Open Brokers S.A., powyższa wartość firmy na dzień 30 września 2021 roku dotyczy działalności zaniechanej.

Bazy klientów

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku Grupa skapitalizowała koszty nabywanych baz danych klientów w kwocie 1.626 tys. zł (2.751 tys. zł w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku), a ich amortyzacja wyniosła 2.510 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 Aktywa dostępne do sprzedaży

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

Na dzień 30 września 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	30.09.2021	31.12.2020
	(niebadane)	(badane)
	tys. zł	tys. zł
Noble Funds TFI S.A.	86 086	85 001
Open Life TUŻ S.A.	77 128	77 101
Wartość inwestycji na koniec okresu	163 215	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 30 września 2021 roku Grupa rozpoznała 45.484 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 30 września 2021 roku wynosi 86.086 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 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku:

Zmiany w inwestycjach w jednostce stowarzyszonej	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2020- 30.09.2020
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Wartość inwestycji na 1 stycznia	162 103	187 611
Udział w zysku Open Life TUŻ S.A.	27	1 012
Udział w zysku Noble Funds TFI S.A.	1 085	2 522
Wartość inwestycji na 30 września	163 215	191 145

Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje na temat spółek Open Life TUŻ S.A. oraz Noble Funds TFI S.A. według stanu na dzień 30 września 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.						
30.09.2021	5 397 482	5 241 059	1.01.2021-30.09.2021	77 357	54	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.						
30.09.2021	94 830	19 525	1.01.2021-30.09.2021	50 822	2 989	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	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Należności z tytułu dostaw i usług:		
- jednostki powiązane	1 238	2 061
- jednostki pozostałe	15 964	22 683
Należności ogółem (brutto)	17 201	24 744
Odpis aktualizujący należności	(7 528)	(7 363)
Należności ogółem (netto)	9 673	17 381
- w tym działalność zaniechana:	1 884	2 160

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- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Odpis aktualizujący na dzień 1 stycznia	7 363	4 655
Zwiększenie	165	1 674
Odpis aktualizujący na dzień 30 września	7 528	6 329

Poniżej przedstawiono analizę należności z tytułu dostaw i usług:

Wiekowanie należności (w tys. zł)	Nieprze- terminowane	Przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości					Prze- terminowane z utrata wartości	Razem, wartość brutto
		<30 dni	30 - 60 dni	60 - 90 dni	90 - 180 dni	>180 dni		
30.09.2021 (niebadane)	9 172	31	29	45	167	230	7 528	17 201
- w tym powiązane	171	13	-	12	12	76	953	1 238
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 30 września 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	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Kasa i rachunki bieżące	1 802	2 111
Razem	1 802	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	30.09.2021 (niebadane)		31.12.2020 (badane)	
	tys. zł	sztuki	tys. zł	sztuki
Akcje zwykłe na okaziciela serii A o wartości nominalnej 6 groszy każda	586	9 760 106	586	9 760 106
Akcje zwykłe imienne serii B o wartości nominalnej 6 groszy każda	108	1 796 189	108	1 796 189
Akcje zwykłe na okaziciela serii C o wartości nominalnej 6 groszy każda	50	836 482	50	836 482
Razem	743	12 392 777	743	12 392 777

Dnia 28 kwietnia 2021 roku, na podstawie art. 397 Kodeksu Sądowców 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 30 września 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- 30.09.2021 (niebadane)	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)
Skonsolidowany zysk/(strata) (w tys. zł)	(13 849)	8 477
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys. sztuk)	12 393	12 393
Zysk/(Strata) przypadający na jedną akcję (w zł na akcję)	(1,12)	0,68

Rozwodniony zysk/(strata) przypadający na akcję	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)
Skonsolidowany zysk/(strata) (w tys. zł)	(13 849)	8 477
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)	(1,12)	0,68

W okresie między 30 września 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 %	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji:	4,20%	41 180	45 630
w tym:			
- część krótkoterminowa		8 649	8 276
- część długoterminowa		32 531	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 27.840,6 tys. 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.

Zarząd Open Finance S.A. podjął w dniu 23 lipca 2021 roku uchwałę o dokonaniu częściowego wykupu obligacji serii L wyemitowanych przez Open Finance S.A. o wartości nominalnej 1 tys. zł każda, o łącznej wartości nominalnej 4.506 tys. zł, na podstawie punktu 7.3. Warunków Emisji Obligacji serii L z dnia 25 czerwca 2019 roku, w liczbie odpowiadającej ok. 60% wartości nominalnej obligacji serii L objętych przez obligatariuszy, tj. 2 704 obligacji, wraz z zapłatą należnych odsetek liczonych od całkowitej kwoty objętych przez danego obligatariusza obligacji serii L, zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji Obligacji serii L, w dniu 6 sierpnia 2021 roku.

W dniu 4 sierpnia 2021 roku Open Finance S.A. zawarł tożsame w treści porozumienia zmieniające Warunki Emisji Obligacji Serii L z dnia 25 czerwca 2019 r. z Obligatariuszami tj.: AX Capital spółką niepubliczną z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą Sliemie na Malcie; Family Investments spółką niepubliczną z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą Sliemie na Malcie oraz LC Corp B.V. spółką niepubliczną z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Amsterdamie, w Królestwie Niderlandów. Powyższe porozumienia wprowadzają następujące zmiany w Warunkach Emisji Obligacji Serii L:

- wydłużenie terminu wykupu Obligacji z dotychczasowego, który przypada na 6 sierpnia 2021 r., na nowy, który będzie przypadać w dniu 28 lutego 2022 r. Open Finance S.A. jest dodatkowo zobowiązany do bezwarunkowego częściowego wykupu 20% łącznej liczby wyemitowanych obligacji w nieprzekraczalnym terminie do 30 listopada 2021 r. W dniu wykupu Open Finance S.A. wykupi pozostałą część obligacji;
- nowe terminy płatności odsetek od obligacji, tj. 6 lutego 2020 r., 6 sierpnia 2020 r., 6 lutego 2021 r., 6 sierpnia 2021 r. oraz 28 lutego 2022 r.;
- zmiana wysokości oprocentowania, tj. od dnia 6 sierpnia 2021 r. (z wyłączeniem tego dnia) do dnia wykupu (włącznie z tym dniem) stawka oprocentowania obligacji jest stała i jest równa 8% w skali roku;
- w celu zabezpieczenia obligacji Open Finance S.A. złoży oświadczenie w formie aktu notarialnego (zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego), na mocy którego Open Finance S.A. podda się egzekucji do kwoty równej 150% wartości nominalnej obligacji. Obligatariusz będzie uprawniony do wystąpienia z wnioskiem o nadanie klauzuli wykonalności aktowi notarialnemu obejmującemu powyższe oświadczenie w terminie do dnia 31 sierpnia 2022 r., a zdarzeniem, od którego uzależnione będzie wykonanie obowiązku Open Finance S.A. jako dłużnika, będzie otrzymanie przez obligatariusza potwierdzenia od depozytariusza sporządzonego w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, iż emitent nie spełnił za pośrednictwem depozytariusza któregośkolwiek świadczenia (lub świadczeń) wynikających z Obligacji, w terminie wynikającym z Warunków Emisji;

Warunkiem do wejścia w życie porozumień, a tym samym powyższych zmian było: uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. na te zmiany, zrealizowanie przez Open Finance S.A. do dnia 6 sierpnia 2021 r. częściowego wykupu obligacji zgodnie z treścią zawartych porozumień oraz złożenie na rzecz Obligatariuszy oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 ust. 1 pkt. 5 Kodeksu Cywilnego, w nieprzekraczalnym terminie do dnia 6 sierpnia 2021 roku.

W dniu 6 sierpnia 2021 r. Open Finance S.A. dokonał częściowego wykupu obligacji serii L w postaci wykupu od obligatariuszy 60% obligacji (wraz z zapłatą należnych odsetek w tej części) zgodnie z zawartymi porozumieniami z obligatariuszami, zmieniającymi Warunki Emisji Obligacji z dnia 4 sierpnia 2021 r. Tym samym spełniony został jeden z warunków zawieszających wejście w życie porozumień z obligatariuszami. W dniu 9 sierpnia 2021 roku Open Finance S.A. otrzymał zgody obligatariuszy obligacji serii J oraz K na zmianę Warunków Emisji Obligacji serii L - tym samym spełniony został ostatni z warunków zawieszających wejście w życie porozumień zawartych z obligatariuszami obligacji serii L w dniu 4 sierpnia 2021 r. W związku z powyższym, porozumienia zmieniające Warunki Emisji Obligacji serii L w dniu 9 sierpnia br. weszły w życie.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji nie wystąpiły inne, niż opisane powyżej, przypadki naruszenia warunków spłaty i warunków zabezpieczających.

8.13 Kredyty, pożyczki i zobowiązania leasingowe

Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	Efektywna stopa procentowa %	30.09.2021 tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Zobowiązania leasingowe (w tym z tyt. PDU)	5-9%	1 686	4 895
Kredyt	4,2%	130 621	111 632
Pożyczka	7,2%	1 200	667
Razem, w tym:		133 507	117 194
Kredyty, pożyczki, zobowiązania leasingowe			
- część krótkoterminowa		91 585	88 419
- część długoterminowa		41 922	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 IV z Getin Noble Bank S.A.

W dniu 12 lutego 2021 roku Open Finance S.A. zawarł z Getin Noble Bank S.A. umowę kredytową o kredyt obrotowy 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. 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 i przedłożył je w Getin Noble Bank S.A. 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.

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

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

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

Kredytobiorca zobowiązuje się pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytowej do dokonania w terminie do 29.10.2021 r. spłaty Kredytów w Getin Noble Bank S.A. z całości kwot netto uzyskanych ze sprzedaży posiadanych akcji Noble Funds TFI S.A. i Open Brokers S.A. a w przypadku wygenerowania nadwyżki ze sprzedaży Open Life TUŻ S.A. powyżej kwoty obligacji pozostałych do spłaty (zabezpieczonych zastawem ustanowionym na ww. akcjach) do przeznaczenia części tej nadwyżki tj. ponad wymagalne na dzień 29.10.2021 r. zobowiązania w wysokości zaakceptowanej przez Getin Noble Bank S.A. (z zastrzeżeniem, że podział nadwyżki wymaga uprzedniej pisemnej zgody Getin Noble Bank S.A.), przy czym w przypadku sprzedaży akcji spłata odpowiedniej części Kredytu nastąpi niezwłocznie po uzyskaniu środków ze sprzedaży akcji, a spłata taka nie będzie uważana za spłatę przedterminową.

W przypadku uzyskania ze sprzedaży akcji Noble Funds TFI S.A., Open Brokers S.A. oraz Open Life TUŻ S.A. kwoty niewystarczającej do całkowitej spłaty obligacji, Kredytów w Getin Noble Bank S.A. i zaakceptowanej przez Getin Noble Bank S.A. spłaty innych zobowiązań wymagalnych na dzień 29.10.2021 r., Kredytobiorca zobowiązany jest w terminie do 02.11.2021 r. do przedłożenia w Getin Noble Bank S.A. - zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą Kredytobiorcy aktualizacji planu optymalizacji wskazującej na źródło spłaty zadłużenia w Getin Noble Bank S.A. - do akceptacji przez Bank. W przypadku braku realizacji prognoz w kolejnych miesiącach 2021 r. na poziomie wyższym niż 15% Kredytobiorca zobowiązany jest do przedłożenia aktualizacji prognoz wyników oraz cash flow wskazujących na posiadaną nadwyżkę do spłaty zadłużenia do weryfikacji przez Bank. Kredytobiorca zobowiązuje się do dnia 10-go każdego miesiąca do przedstawiania w Banku pisemnej informacji o podjętych i przeprowadzonych w poprzednim miesiącu działaniach ukierunkowanych na sfinalizowanie planowanej sprzedaży akcji Noble Funds TFI S.A., Open Brokers S.A. oraz Open Life TUŻ S.A.

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

Zaciągnięcie kredytu VI w Getin Noble Bank S.A.

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

- a) pełnomocnictwo do wszystkich rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w Banku,
- b) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 §1. Pkt 5) KPC,

c) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 §1. Pkt 6) KPC dłużnika rzeczowego: RB Investcom sp. z o.o.;

d) Zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy na 12 055 akcji Noble Funds TFI S.A. (akcje serii A w ilości 9 993 o numerach od 19 987 do 29 979 oraz serii D w ilości 2 062 o numerach 48 948 do 51 009 należące do podmiotu trzeciego tj. RB Investcom Sp. z o.o.) wraz z blokadą akcji w Rejestrze Akcjonariuszy prowadzonym przez Noble Securities S.A. Prawa głosu z akcji oraz pożyczki z przedmiotu zastawu przysługują wyłącznie Zastawcy, pod warunkiem prawidłowej obsługi zobowiązań wynikających z umowy.

e) Zastaw finansowy oraz zastaw rejestrowy na 2 131 150 akcji Open Life TUŻ S.A. (akcje serii C o numerach od 2 435 251 do 4 566 400 należące do podmiotu trzeciego tj. LC CORP B.V.) wraz z blokadą akcji w Rejestrze Akcjonariuszy prowadzonym przez Noble Securities S.A. – zastaw zostanie ustanowiony do drugiej transzy Kredytu. Prawa głosu z akcji oraz pożyczki z przedmiotu zastawu przysługują wyłącznie Zastawcy, pod warunkiem prawidłowej obsługi zobowiązań wynikających z umowy.

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

Aneksy do kredytów I-IV w Getin Noble Bank S.A

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

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

- wydłużeniu okresu kredytowania do dnia 31.12.2021 r. w przypadku Umowy II;

- w umowach I-IV zaktualizowano warunki umowy polegające na przyjęciu poniższego zapisu: „Kredytobiorca zobowiązuje się pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytowej do dokonania w terminie do 31.12.2021 r. spłaty Kredytów w Getin Noble Bank S.A. (nie dotyczy nowego finansowania) z całości kwot netto uzyskanych ze sprzedaży posiadanych akcji Noble Funds TFI S.A. i Open Brokers S.A. a w przypadku wygenerowania nadwyżki ze sprzedaży Open Life TUŻ S.A. powyżej kwoty obligacji pozostałych do spłaty (zabezpieczonych zastawem ustanowionym na ww. akcjach) do przeznaczenia części tej nadwyżki tj. ponad wymagalne na dzień 31.12.2021 r. zobowiązania w wysokości zaakceptowanej przez Getin Noble Bank S.A. (z zastrzeżeniem, że podział nadwyżki wymaga uprzedniej pisemnej zgody Getin Noble Bank S.A.), przy czym w przypadku sprzedaży akcji spłata odpowiedniej części Kredytu nastąpi niezwłocznie po uzyskaniu środków ze sprzedaży akcji, a spłata taka nie będzie uważana za spłatę przedterminową.

W przypadku uzyskania ze sprzedaży akcji Noble Funds TFI S.A., Open Brokers S.A oraz Open Life TUŻ S.A. kwoty niewystarczającej do całkowitej spłaty obligacji, Kredytów w Getin Noble Bank S.A. i zaakceptowanej przez Getin Noble Bank S.A. spłaty innych zobowiązań wymagalnych na dzień 31.12.2021 r., Kredytobiorca zobowiązany jest w terminie do 10.01.2022 r. do przedłożenia w Getin Noble Bank S.A. - zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą Kredytobiorcy aktualizacji planu optymalizacji wskazującej na źródło spłaty zadłużenia w Getin Noble Bank S.A. - do akceptacji przez Bank”. Warunkiem do wejścia w życie ww. aneksów było m.in. uzyskanie zgody Obligatariuszy obligacji serii J i K wyemitowanych przez Open Finance S.A. Aneksy weszły w życie dnia 26 sierpnia 2021 roku.

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

rejestrówy 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 30 września 2021 roku 1.257 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiło 4.203 tys. zł).

Pożyczka z LC Corp B.V.

Dnia 15 września 2021 roku Open Finance S.A. zawarł ze spółką LC Corp B.V. umowę pożyczki w kwocie 1.200 tys. zł. Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 28 lutego 2023 roku. Oprocentowanie pożyczki jest na poziomie 7,2%. U uruchomienie środków z pożyczki nastąpiło 30 września 2021 roku.

8.14 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Wobec jednostek powiązanych	1 859	2 437
Wobec jednostek pozostałych	4 775	6 151
Razem	6 634	8 588

8.15 Rozliczenia międzyokresowe (zobowiązania)

Rozliczenia międzyokresowe	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
Prowizje ekspertów w pośrednictwie finansowym	6 082	12 379
Rezerwa na zerwanie	4 830	7 431
Rezerwa na sprawy sądowe	6 185	6 703
Urlopy	1 884	1 953
Dostawy niefakturowane	647	468
Premie i odprawy	258	299
Rezerwa na kary z UOKiK	-	500
Usługi marketingowe	-	9
Pozostałe	10	4
Rozliczenia międzyokresowe, razem:	19 896	29 746
- w tym działalność zaniechana:	1 778	1 537

8.16 Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe

Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	30.09.2021	31.12.2020
	(niebadane) tys. zł	(badane) tys. zł
Zaliczki	1 561	1 308
Przychody przyszłych okresów	11 951	11 816
Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym:	2 726	4 050
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	2 300	3 680
Podatek dochodowy od osób fizycznych	261	280
Podatek VAT	33	19
Pozostałe	132	71
Inne zobowiązania niefinansowe	234	704
Razem, w tym:	16 472	17 878

8.17 Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych

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

	Kategoria wg MSSF 9	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
		30.09.2021 w tys. zł	31.12.2020 w tys. zł	30.09.2021 w tys. zł	31.12.2020 w tys. zł
Aktywa finansowe		14 022	22 415	14 022	22 415
Należności z tytułu dostaw i usług	AFZK	9 673	17 381	9 673	17 381
Pozostałe należności (krótko- i długoterminowe)	AFZK	2 417	2 793	2 417	2 793
Instrumenty pochodne	AFWGWFI	129	129	129	129
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	AFZK	1 802	2 111	1 802	2 111
Zobowiązania finansowe		181 322	171 412	181 322	171 412
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tyt. leasingu finansowego (krótko- i długoterminowe)	ZFZK	133 507	117 194	133 507	117 194
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	ZFZK	6 634	8 588	6 634	8 588
Wyemitowane obligacje (krótko- i długoterminowe)	ZFZK	41 180	45 630	41 180	45 630

Użyte skróty:

- AFZK – Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
- ZFZK – Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
- AFWGWICD – Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
- AFWGWFI – 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 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z/do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

8.18 Segmenty operacyjne

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

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

Produkty inwestycyjne

Szeroko rozumiana dystrybucja produktów inwestycyjnych obejmuje sprzedaż planów oszczędnościowych, ubezpieczeń, depozytów, lokat strukturyzowanych i funduszy inwestycyjnych. Działalność w tym segmencie prowadzi jednostka dominująca oraz Open Brokers S.A. W związku z planowaną sprzedażą udziałów w spółce Open Brokers S.A., Grupa wykazuje działalność zaniechaną.

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 - 30.09.2021 (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	7 026	84 247	-	-	91 273
Przychody ze sprzedaży	7 026	84 247	-	-	91 273
Koszty sprzedaży	(2 120)	(64 179)	-	-	(66 299)
Inne koszty działalności operacyjnej	-	-	-	(32 235)	(32 235)
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży	4 906	20 067	-	(32 235)	(7 261)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	686	686
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	(1 953)	(1 953)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	4 906	20 067	-	(33 501)	(8 527)
Przychody finansowe	-	-	-	61	61
Udział w zysku jednostek stowarzyszonych	-	-	-	1 112	1 112
Koszty finansowe	-	-	-	(4 676)	(4 676)
Zysk/(Strata) brutto	4 906	20 067	-	(37 004)	(12 030)
Podatek dochodowy	-	-	-	(3 231)	(3 231)
Zysk/(Strata) netto z działalności kontynuowanej	4 906	20 067	-	(40 235)	(15 261)
Zysk/(Strata) netto z działalności zaniechanej	7 129	-	-	(5 717)	1 412
Aktywa segmentu na 30.09.2021 (niebadane)	-	-	-	230 819	230 819
Zobowiązania segmentu na 30.09.2021 (niebadane)	-	-	-	221 020	221 020
Inne informacje:					
Aktyw a dostępne do sprzedaży na 30.09.2021	-	-	-	163 215	163 215

01.01.2020 - 30.09.2020 (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	2 045	143 050	9 962	-	155 057
Przychody ze sprzedaży	2 045	143 050	9 962	-	155 057
Koszty sprzedaży	(1 888)	(107 047)	(8 213)	-	(117 148)
Inne koszty działalności operacyjnej	-	-	-	(47 512)	(47 512)
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży	157	36 003	1 749	(47 512)	(9 602)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	29 885	29 885
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	(10 540)	(10 540)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	157	36 003	1 749	(28 166)	9 743
Przychody finansowe	-	-	-	25	25
Udział w zysku jednostki stowarzyszonej	-	-	-	3 534	3 534
Koszty finansowe	-	-	-	(5 527)	(5 527)
Zysk/(Strata) brutto	157	36 003	1 749	(30 135)	7 774
Podatek dochodowy	-	-	-	(668)	(668)
Zysk/(Strata) netto z działalności kontynuowanej	157	36 003	1 749	(30 803)	7 106
Zysk/(Strata) netto z działalności zaniechanej	4 189	-	-	(2 818)	1 371
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	-	-	-	162 103	162 103

Przychody z transakcji z pojedynczymi klientami zewnętrznymi, które indywidualnie przekroczyły 10% łącznych przychodów Grupy w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku prezentuje poniższa tabela:

01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)	Produkty inwestycyjne	Produkty kredytowe	Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	Razem	Procentowy udział w sprzedaży
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	-	16 742	-	16 742	18%
ING Bank Śląski S.A.	-	15 633	-	15 633	17%
PKO Bank Polski S.A.	-	10 809	-	10 809	12%
Bank Millennium S.A.	-	10 256	-	10 256	11%

01.01.2020 - 30.09.2020 (niebadane)	Produkty inwestycyjne	Produkty kredytowe	Pośrednictwo w obrocie nieruchomości	Razem	Procentowy udział w sprzedaży
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	-	30 888	-	30 888	20%
BNP Paribas Bank Polska S.A.	-	20 299	-	20 299	13%
ING Bank Śląski S.A.	-	19 667	-	19 667	13%
PKO Bank Polski S.A.	-	16 988	-	16 988	11%

8.19 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:	801	812	-	3 206	136	1 237	135 540
Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi:	47	130	-	161	-	7	2 997
Open Life TUŻ S.A.	(171)	62	-	161	-	7	2 992
Open Life Serwis sp. z o.o.	-	2	-	-	-	-	-
Noble Funds TFI S.A.	218	66	-	-	-	-	5
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązаныmi:	754	682	-	3 045	136	1 230	132 543
Getin Noble Bank S.A.	744	110	-	2 965	136	182	131 503
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	125	-
Noble Securities S.A.	6	51	-	-	-	-	15
Idea Getin Leasing S.A.	-	73	-	2	-	423	70
SAX Development	-	315	-	29	-	-	72
Idea Getin Leasing S.A. Automotive S.K.A.	-	92	-	5	-	132	56
Idea Fleet S.A.	-	25	-	4	-	-	12
Multifinance Expert sp. z o.o.	-	-	-	-	-	253	-
TUNŻ Europa S.A.	-	16	-	-	-	105	-
Noble Finance S.A.	4	-	-	-	-	10	-
LC Corp B.V.	-	-	-	40	-	-	815

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

Transakcje z podmiotami powiązanimi - 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:	639	805	3	5 117	85	2 074	159 828
Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi:	(2 377)	35	-	135	-	557	3 791
Open Life TUŻ S.A.	(2 492)	10	-	135	-	556	3 730
Noble Funds TFI S.A.	115	25	-	-	-	1	61
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanimi:	3 016	770	3	4 982	85	1 517	156 037
Getin Noble Bank S.A.	2 785	200	3	3 242	85	396	112 341
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	25	-	-	-	138	-
Idea Bank S.A.	82	51	-	699	-	-	18 481
Development System Sp. z o.o.	-	-	-	874	-	-	22 811
Noble Securities S.A.	44	88	-	-	-	57	47
Idea Getin Leasing S.A.	6	59	-	4	-	423	254
SAX Development	-	213	-	-	-	-	32
Idea Getin Leasing S.A. Automotive S.K.A.	-	134	-	13	-	131	8
Idea Money S.A.	89	-	-	-	-	3	-
Tax Care S. A.	-	-	-	-	-	-	-
Getin Fleet S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Idea Fleet S.A.	-	-	-	-	-	-	28
TUNŻ Europa S.A.	10	-	-	-	-	105	-
Multifinance Expert Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	253	-
Suchanek Tomasz Przedsiębiorstw o Informatyczne "GATENET"	-	-	-	-	-	-	1
Valoro Investment	-	-	-	37	-	-	-
Yarus Investment	-	-	-	46	-	-	-
Noble Finance S.A.	-	-	-	-	-	10	-
LC Corp B.V.	-	-	-	67	-	-	2 034

(*) - Prezentowane salda to salda na dzień 31 grudnia 2020 roku, transakcje za okres 9 miesięcy kończący się 30 września 2020 roku.

Wspólne przedsięwzięcie, w którym Grupa jest współnikiem

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jak również w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku Grupa nie była zaangażowana w żadne wspólne przedsięwzięcia.

Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Grupa nie otrzymała w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Zarząd	1 217	1 341
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (w wynagrodzenia)	1 217	1 341
Rada Nadzorcza	230	209
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (w wynagrodzenia)	230	209
Razem	1 447	1 550

8.20 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w niniejszym raporcie kwartalnym.

8.21 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 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	1.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu pośrednictwa finansowego	22 635	90 813	43 279	148 061
Koszty działalności operacyjnej	25 197	98 002	42 892	154 343
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży	(2 562)	(7 189)	387	(6 282)
Pozostałe przychody operacyjne	329	772	1 094	2 814
Pozostałe koszty operacyjne	549	1 953	1 360	14 684
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	(2 782)	(8 369)	121	(18 152)
Przychody finansowe, w tym	-	1 461	-	1 663
- dywidendy otrzymane	-	1 400	-	1 500
Koszty finansowe	1 504	4 676	1 775	5 589
Zysk/(Strata) brutto	(4 286)	(11 584)	(1 654)	(22 078)
Podatek dochodowy	-	3 261	133	(2 150)
Zysk/(Strata) netto za rok obrotowy	(4 286)	(14 845)	(1 787)	(19 928)
Inne całkowite dochody	-	-	(101)	(101)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES	(4 286)	(14 845)	(1 888)	(20 030)

Spółka nie zaniechała żadnej działalności w żadnym z lat obrotowych.

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 (badane) tys. zł
AKTYWA		
Aktywa trwałe	33 746	172 852
Rzeczowe aktywa trwałe	713	1 504
Wartości niematerialne	31 874	33 882
Aktywa z tytułu PDU	1 029	3 911
Inwestycje długoterminowe	-	129 777
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	3 261
Instrumenty pochodne	129	129
Pozostałe należności długoterminowe	-	387
Aktywa obrotowe	11 559	19 151
Należności z tytułu dostaw i usług	7 851	15 708
Pozostałe należności krótkoterminowe	1 675	1 704
Rozliczenia międzyokresowe	588	519
Pozostałe niefinansowe aktywa krótkoterminowe	267	351
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 178	869
Aktywa dostępne do sprzedaży	129 777	-
SUMA AKTYWÓW	175 083	192 003
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał własny	(28 576)	(13 732)
Kapitał podstawowy	743	743
Pozostałe kapitały rezerwowe	130 244	155 951
Zyski zatrzymane	(159 563)	(170 426)
Zobowiązania długoterminowe	74 450	66 123
Rezerwa - część długoterminowa	14	25
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	41 906	28 743
Wyemitowane obligacje - część długoterminowa	32 531	37 354
Zobowiązania krótkoterminowe	129 209	139 612
Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tyt. leasingu finansowego - część krótkoterminowa	91 561	88 380
Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa	8 649	8 276
Rezerwa - część krótkoterminowa	1	1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	6 395	8 462
Rozliczenia międzyokresowe	18 228	28 429
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	19	27
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania niefinansowe	4 354	6 035
Zobowiązania razem	203 659	205 734
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	175 083	192 003

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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	-	-	-	-	-	(14 845)	(14 845)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku:	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-
- Pokrycie straty za 2020 rok z kapitału zapasowego	-	(25 707)	-	-	-	25 707	-
Na dzień 30 września 2021 roku	743	118 053	11 311	(2 732)	3 613	(159 564)	(28 576)

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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	-	-	-	-	-	(19 928)	(19 928)
Inne całkowite dochody	-	-	-	(101)	-	-	(101)
Podział zysku:	-	(168 010)	-	-	-	168 010	-
- Pokrycie straty za 2019 rok z kapitału zapasowego	-	(168 010)	-	-	-	168 010	-
Na dzień 30 września 2020 roku	743	143 760	11 311	(2 508)	3 613	(164 647)	(7 728)

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

	1.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	1.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
(Strata)/Zysk netto:	(14 845)	(19 928)
Inne całkowite dochody	-	(101)
Korekty o pozycje:	5 121	25 466
Amortyzacja	6 878	10 526
(Zysk)/Strata na działalności inwestycyjnej	(1 311)	6 870
Przychody z tytułu odsetek	-	(157)
Koszty z tytułu odsetek	1 973	2 039
Zmiana stanu rezerw	(12)	-
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług	7 857	9 633
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług	(2 067)	3 040
Zmiana stanu aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 252	(1 175)
Zmiana stanu należności długoterminowych	387	855
Zmiana stanu pozostałych należności krótkoterminowych	29	(308)
Zmiana stanu pozostałych niefinansowych aktywów długo- i krótkoterminowych	85	(67)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(10 270)	(10 889)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań niefinansowych	(1 681)	5 097
Bieżący podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-	-
Podatek dochodowy zapłacony	-	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(9 724)	5 436
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	4	35
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(2 072)	(4 624)
Udzielone pożyczki	-	(500)
Dywidendy otrzymane	1 400	1 500
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(667)	(3 588)
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zobowiązań z tytułu obligacji	(4 393)	(2 250)
Wpływy z tytułu kredytu i pożyczki	20 200	8 750
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(160)	(1 305)
Splata pożyczki	(671)	(1 059)
Splata odsetek i prowizji od kredytu	(3 001)	(3 331)
Splata odsetek od obligacji	(1 262)	(1 899)
Splata odsetek od leasingu finansowego	(13)	(35)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	10 701	(1 129)
Zmniejszenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	309	719
Różnice kursowe netto	-	-
Środki pieniężne na początek okresu	869	546
Środki pieniężne na koniec okresu	1 178	1 265

5. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

5.1 Prezentowane dane i dane porównywalne

Prezentowane dane obejmują śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2021 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku tj. od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku („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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku tj. od 1 stycznia 2020 roku do 30 września 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 30 września 2020 roku.

Dane obejmujące okresy od 1 stycznia 2020 do 30 września 2020 roku oraz od 1 stycznia 2021 do 30 września 2021 roku 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy kończący się 30 września 2021 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku. Spółka nie dokonywała korekty prezentacyjnej danych porównywalnych na dzień 31 grudnia 2020 roku i za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku.

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.

Ponadto, od 1 stycznia 2021 r., po przyjęciu do stosowania przez Komisję Europejską w październiku 2020 r., Grupa stosuje Zmianę w MSSF 16 Leasing: Ulgi związane z Covid-19. Zmiana została opublikowana w dniu 28 maja 2020 roku i ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2020 roku lub później, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Zmiana wprowadza w MSSF 16 uproszczenie, pozwalające nie ujmować modyfikacji umowy leasingu w przypadku, gdy nastąpiły (w okresie do 30 czerwca 2021 r.) zmiany w płatnościach związane z pandemią Covid-19 lub udzielono leasingobiorcom innych ulg zmieniających pierwotne warunki finansowe umów leasingu ze względu na pandemię.

Od 1 stycznia 2021 r. obowiązuje również opublikowana w dniu 25 czerwca 2020 r. zmiana do MSSF 4 – w zakresie wydłużenia okresu zwolnienia ubezpieczycieli z zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe do 1 stycznia 2023 r. zgodnie z wydłużonym terminem wejścia w życie MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe.

Zmiany te pozostają bez istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Standardy nieobowiązujące (Nowe standardy i interpretacje)

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Spółka nie zdecydowała o wcześniejszym zastosowaniu opublikowanych standardów lub interpretacji przed ich datą wejścia w życie. Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie na dzień bilansowy:

- 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.

- Zmiana w MSSF 16 *Leasing – Ulgi związane z Covid-19 przyznane po 30 września 2021 r.*

Zmiana w MSSF 16 została opublikowana w dniu 31 marca 2021 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2021 roku lub później. Celem zmiany standardu jest wyłącznie wydłużenie o rok (do 30 czerwca 2022 r.) okresu, w którym przyznanie ulg w płatnościach leasingowych związanych z Covid-19 nie musi wiązać się z modyfikacją umowy leasingu. Zmiana ta jest ściśle związana z już obowiązującą zmianą MSSF 16 opublikowaną w maju 2020 roku.

- Zmiana w MSR 12 *Podatek dochodowy: podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji*

Zmiana w MSR 12 została opublikowana w dniu 7 maja 2021 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2023 roku lub później. Zmiany doprecyzują, że zwolnienie dotyczące początkowego ujęcia podatku odroczonego nie ma zastosowania do transakcji, w których w momencie początkowego ujęcia powstają równe kwoty ujemnych i dodatnich różnic przejściowych, a jednostki są zobowiązane do ujmowania podatku odroczonego od takich transakcji, a tym samym wyjaśniają pojawiające się wątpliwości co do tego, czy zwolnienie to ma zastosowanie do transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji. Zmiany te nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, interpretacji oraz zmian do nich, które na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania przez kraje UE:

- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe*, opublikowany w dniu 18 maja 2017 roku, z wyjątkiem zmian z dnia 25 czerwca 2020 roku, które obowiązują w UE od 1 stycznia 2021 r.,
- Zmiana w MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótko- i długoterminowe* opublikowana w dniu 23 stycznia 2020 roku, wraz ze zmianami z dnia 15 lipca 2020 roku,
- Zmiany w MSR 1 *Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości* i MSR 8 *Definicja wartości szacunkowych* opublikowane w dniu 12 lutego 2021 roku,
- Zmiana w MSR 12 *Podatek dochodowy: podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji* opublikowana w dniu 7 maja 2021 roku.

Powyższe zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

5.4 Aktywa dostępne do sprzedaży

W skład aktywów dostępnych do sprzedaży wchodzi inwestycje w spółki: Open Life TUŻ S.A. w kwocie 31.646 tys. zł, Noble Funds TFI S.A. w kwocie 85.007 tys. zł oraz Open Brokers S.A. w kwocie 13.125 tys. zł.

5.5 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego, nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w niniejszym raporcie kwartalnym.

5.6 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.

5.7 Dywidendy otrzymane, wypłacone i zadeklarowane

W okresie 9 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. Dywidenda została wypłacona 14 maja 2021 roku.

III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta

W okresie 9 miesięcy 2021 roku zakończonych dnia 30 września 2021 roku Grupa Open Finance osiągnęła następujące wyniki sprzedażowe:

SPRZEDAŻ PRODUKTÓW FINANSOWYCH: OPEN FINANCE S.A. (w mln zł)	3Q 2021	3Q 2020	zmiana 3Q 2021 vs. 3Q 2020
KREDYTY - wartość kredytów udzielonych za pośrednictwem Open Finance, w tym:	3 762	6 099	-38%
Kredyty hipoteczne	3 509	5 544	-37%
Kredyty firmowe	99	244	-59%
Kredyty gotówkowe	154	311	-50%
PRODUKTY INWESTYCYJNE I UBEZPIECZENIOWE - wartość produktów sprzedanych za pośrednictwem Open Finance, w tym:	80	136	-41%
Inwestycje jednorazowe, obligacje oraz fundusze	78	127	-39%
Ubezpieczenia	0	7	-100%
Produkty regularnego oszczędzania	2	2	0%

Powyższe wolumenty miały bezpośredni wpływ na zrealizowane w okresie 9 miesięcy 2021 roku przychody w wysokości 91.273 tys. zł, co w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku stanowi spadek o 41%. Przychody z pośrednictwa w sprzedaży kredytów spadły o 41% r/r, natomiast przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych wzrosły o kwotę 4.981 tys. zł r/r. W związku z ogłoszeniem upadłości spółki Home Broker S.A. i jej dekonsolidacji w 2020 roku, Grupa nie wykazuje w okresie 9 miesięcy 2021 roku przychodów z pośrednictwa w obrocie nieruchomościami, które w analogicznym okresie 2020 roku wynosiły 9.962 tys. zł.

Koszty działalności operacyjnej wyniosły 98.534 tys. zł i spadły o 40%. W omawianym okresie odnotowano spadek kosztów świadczeń pracowniczych o 33% (6.829 tys. zł), spadek kosztów prowizji ekspertów zewnętrznych o 43% (50.849 tys. zł).

W analizowanym okresie udział w zysku jednostek stowarzyszonych spadł o 69% r/r do kwoty 1.112 tys. zł.

Grupa dokonała odpisu aktualizującego wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego w kwocie 4.196 tys. zł – co miało istotny wpływ na osiągnięte wyniki w bieżącym okresie sprawozdawczym. W efekcie powyższych zdarzeń, w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku Grupa poniosła stratę netto w wysokości 13.849 tys. zł (w analogicznym okresie 2020 roku zysk wyniósł 8.477 tys. zł).

2. Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta

Nie było zmian w organizacji Grupy Kapitałowej Open Finance w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 30 września 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 30 września 2021 roku Grupa posiadała odpis na rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne w kwocie 24.121 tys. zł, w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku nie dokonywano zmian ww. odpisu.

Na dzień 30 września 2021 roku Grupa posiadała odpis na należności długoterminowe w kwocie 361 tys. zł. W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku nie dokonywano zmian ww. odpisu.

Na dzień 30 września 2021 roku Grupa posiadała odpis na należności handlowe w wysokości 7.528 tys. zł. W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku dokonano zwiększenia ww. odpisu o kwotę 165 tys. zł.

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

W okresie 9 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 30 września 2021 roku Grupa wykazała aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 208 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku: 184 tys. zł). Na dzień 30 września 2021 roku Grupa wykazała rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 3.275 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku: 0 tys. zł).

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 30 września 2021 roku Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

11. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

W okresie 9 miesięcy 2021 roku zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku Grupa nie dokonywała zmiany klasyfikacji aktywów finansowych.

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku Grupa nie dokonywała emisji, wykupu bądź spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

17. Informacje dotyczące wypłaconej (zadeklarowanej) dywidendy

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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.

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.

W dniu 2 września 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 zbycia akcji Open Finance S.A., zawartych w dniu 26 sierpnia 2021 r. zmniejszył udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Open Finance S.A. poniżej 5% ogólnej liczby głosów. Przed rozliczeniem wyżej wymienionych transakcji, B-SIXTEEN posiadała 638.735 akcji Open Finance S.A., stanowiących 5,15% kapitału zakładowego. Po rozliczeniu wyżej wymienionych transakcji B-SIXTEEN posiada 618.735 akcji Open Finance S.A., stanowiących 4,99% kapitału zakładowego Open Finance S.A.

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 30.09.2021 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%

Akcjonariusze posiadający więcej niż 5% głosów na dzień 17.11.2021 r.	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	%
dr Leszek Czarnecki przez spółki zależne:			
<i>Getin Noble Bank S.A.</i>	5 317 601	5 317 601	42,91%
<i>Idea Money S.A.</i>	2 195 974	2 195 974	17,72%
<i>LC Corp B.V.</i>	357 515	357 515	2,88%

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

Funkcja	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 17.11.2021	
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 30 września 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 30 września 2021 roku łączna wartość kwot sporu wynikających ze spraw sądowych, gdzie spółki z Grupy są podmiotami pozwany wyniosła 11.174 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 pozywającymi wyniosła 578 tys. zł na dzień 30 września 2021 roku (765 tys. zł na dzień 31 grudnia 2020 roku). Na dzień 30 września 2021 roku Grupa utworzyła rezerwę na sprawy sądowe, dla których prawdopodobieństwo przegranej wynosi więcej niż 50% w kwocie 6.185 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku 6.703 tys. zł).

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku spółki Grupy nie zawierały transakcji z podmiotami

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jak również w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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;
- e) rotacja ekspertów ze względu na czynniki rynkowe.

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wystąpiły zdarzenia opisane w punkcie I.5.3, I.8.12 oraz I.8.13 niniejszego raportu, które miały istotny wpływ na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej bądź finansowej Grupy. W związku z planowaną sprzedażą udziałów w spółkach Open Life TUŻ S.A., Noble Funds TFI S.A. oraz Open Brokers S.A., Grupa wykazuje działalność zaniechaną (nota I.5.4) jak również pozycję w bilansie „Aktywa dostępne do sprzedaży” (nota I.8.7).

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

17 listopada 2021 roku

Rafał Gulka

Prezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych jednostki dominującej

17 listopada 2021 roku

Sylwia Kozłowska

Główna Księgowa