

## **STANOWISKO ZARZĄDU OPEN FINANCE S.A. ODNOSZĄCE SIĘ DO ODMOWY WYDANIA OPINII PRZEZ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

W dniu 2 maja 2022, spółka Open Finance S.A. otrzymała od BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. („BDO”) odmowę wydania opinii na temat załączonego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Open Finance S.A. i Grupy Kapitałowej Open Finance S.A.

Zgodnie ze stanowiskiem wyrażonym przez BDO, „Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu braku kontynuacji działalności, co wpływa na prezentację i wycenę pozycji w sprawozdaniu finansowym. W Punkcie V Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz w Nocie 15 Aktywa przeznaczone do sprzedaży Spółka ujawnia sposób wyceny aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Wartość tych aktywów na dzień 31 grudnia 2021 roku to 102 858 tys. zł, co stanowi 95% sumy bilansowej. W Nocie 17 sprawozdania finansowego Zarząd opisał kwestie związane ze zobowiązaniami z tytułu kredytów udzielonych Spółce przez Getin Nobel Bank S.A. oraz zabezpieczeń spłaty kredytów w postaci zastawu na aktywach w jednostkach Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A., Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych i Open Brokers S.A. Do dnia wydania niniejszego sprawozdania z badania Zarząd Spółki nie przedstawił nam aktualnych wycen tych aktywów. Zarząd jednostki dominującej nie przedstawił nam również wiążącej informacji dotyczącej wartości zobowiązania wobec Getin Nobel Bank, które potencjalnie mogą zostać umorzone w związku z egzekucją zabezpieczeń. W związku z powyższym nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania, dotyczących wiarygodności ujawnionych kwot jak również potwierdzających iż wartość aktywów przeznaczonych do sprzedaży wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku nie zawiera istotnego zniekształcenia. 2. W sprawozdaniu finansowym w pozycji Rozliczenia międzyokresowe Spółka wykazuje rezerwy i rozliczenia międzyokresowe o wartości 23 973 tys. zł, co stanowi 22 % sumy bilansowej. Do dnia wydania niniejszego sprawozdania z badania nie otrzymaliśmy podstawy kalkulacji rezerw na prowizje dla doradców (3 276 tys. zł) oraz dokumentacji stanowiącej podstawę ustalenia rezerwy na sprawy sądowe (12 193 tys. zł). 2 W związku z powyższym nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania, iż wartość wyżej wspomnianych rezerw wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku nie zawiera istotnego zniekształcenia.”

Zarząd potwierdza, że wyżej wymienione powody zaistniały z przyczyn obiektywnych. Spółka Open Finance złożyła w dniu 29 grudnia 2021 wniosek o upadłość, w wyniku czego w styczniu 2022 r. przeprowadzone zostały cięcia kosztów oraz zwolnienia grupowe. Dodatkowo Spółka musiała się zmierzyć z problemem licznie odchodzących na zwolnienia lekarskie pracowników, szczególnie wśród kadry kierowniczej. W efekcie dramatycznych braków kadrowych Spółka nie była w stanie zapewnić wystarczających dla BDO podstaw kalkulacji rezerw na prowizje dla doradców oraz akceptowalnej przez BDO dokumentacji stanowiącej podstawę ustalenia rezerwy na sprawy sądowe.

Wycena wartości aktywów Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A., Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych i Open Brokers S.A. i Open Brokers S.A. nie była przez Spółkę aktualizowana. W przypadku Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A., Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych i Open Brokers S.A. Spółka przyjęła założenie, że akcje tych podmiotów będą zajęte w ramach zastawu na umowach kredytowych, których to kredytów Open Finance S.A. nie spłacił. W przypadku Open Brokers S.A., Spółka wystąpiła do Tymczasowego Nadzorca Sądowego z wnioskiem o

wyrażenie zgody na aktualizację wyceny. Tymczasowy Nadzorca Sądowy nie wyraził takiej zgody uznając, że wydatek na taką wycenę jest na obecnym etapie procesu upadłości zbędny.

O wyżej wymienionych faktach Audytor był przez Spółkę informowany niezwłocznie.

Ze względu na opisane wyżej przyczyny, Spółka nie przeprowadzała badań wpływu, w ujęciu ilościowym i jakościowym, przedmiotu zastrzeżenia, na roczne sprawozdania finansowe.

Ze względu na otrzymanie od BDO odmowy wydania opinii na temat sprawozdań finansowych Spółki dopiero w dniu 2 maja 2022 przed godziną 17:00, zarząd Spółki nie był w stanie ustosunkować się do przedstawionej odmowy (również nie dysponował wcześniej draftem takiej odmowy).

W dniu 4 maja 2022, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości Open Finance S.A. oraz ustanowieniu Syndyka Masy Upadłościowej. W związku z tym, opisane wydarzenia będące przyczyną wydania odmowy przez BDO, będą zarządzane w ramach prowadzonego przez Emitenta postępowania upadłościowego.

Warszawa, dnia 5 maja 2022 r.

---

Dariusz Krawczyk

Prezes Zarządu