

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006 roku

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Getin Holding S.A.

1. Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. („Grupa”), w której jednostką dominującą jest Getin Holding S.A. („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu, Pl. Powstańców Śląskich 16-18, obejmującego:
 - śródroczny skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2006 roku, który po stronie aktywów wykazuje sumę 9.074.241 tysięcy złotych,
 - śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 30 czerwca 2006 roku wykazujący zysk netto w wysokości 81.593 tysięcy złotych,
 - śródroczne skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 30 czerwca 2006 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 78.501 tysięcy złotych,
 - śródroczny skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 30 czerwca 2006 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 252.630 tysięcy złotych oraz
 - śródroczną informację dodatkową („załączone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, mającymi zastosowanie do sprawozdawczości śródrocznej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSR 34”), jak również za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Spółki. Naszym zadaniem było wydanie, na podstawie przeglądu tego sprawozdania, raportu z przeglądu.
3. Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („Normy”). Normy nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości. Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych finansowych, wglądu w dokumentację, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz wykorzystania informacji uzyskanych od kierownictwa oraz personelu Spółki. Zakres i metoda przeglądu sprawozdania finansowego istotnie różnią się od badań leżących u podstaw opinii wydawanej o rzetelności, prawidłowości i jasności sprawozdania finansowego. Przegląd daje mniej pewności niż badanie. Nie przeprowadziliśmy badania załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z czym nie wydajemy opinii z badania.

4. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku było przedmiotem naszego badania i w dniu 29 marca 2006 roku wydaliśmy o tym sprawozdaniu finansowym opinię z zastrzeżeniem i uzupełniającym objaśnieniem.

Zastrzeżenie zawarte w powyższej opinii dotyczyło jednorazowego rozliczenia części różnicy między wartością księgową i wartością godziwą nabytych aktywów i zobowiązań Getin Bank S.A. („Getin Bank”). Do tej kwestii odnosimy się również w punkcie 5 poniżej.

Uzupełniające objaśnienie dotyczyło dokonanego przez Spółkę na dzień 31 grudnia 2005 roku początkowego rozliczenia ustalonego prowizorycznie nabycia Open Finance S.A., Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. oraz Fiolet S.A. W bieżącym okresie sprawozdawczym Spółka zakończyła początkowe rozliczenie ustalone prowizorycznie nabycia powyższych spółek jak opisano w nocie 56 załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2005 roku było przedmiotem naszego przeglądu i z dniem 30 września 2005 roku wydaliśmy o tym sprawozdaniu finansowym raport z zastrzeżeniami i uzupełniającymi objaśnieniami. Pierwsze zastrzeżenie dotyczyło opisanej powyżej kwestii rozliczenia części różnicy między wartością księgową i wartością godziwą nabytych aktywów i zobowiązań Getin Bank. Drugie zastrzeżenie dotyczyło wyceny odpisów aktualizujących wartość należności zgodnie z wymogami MSR 39. Jak opisano w nocie 5.6 załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzając dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2005 roku Grupa dokonała korekty wyceny odpisów aktualizujących wartość należności w celu zapewnienia zgodności z wymogami MSR 39. W rezultacie zamieszczone w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2005 roku różnią się od danych zamieszczonych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za ten okres. Uzupełniające objaśnienia dotyczyły kwestii początkowego rozliczenia ustalonego prowizorycznie nabycia Banku Przemysłowego S.A. oraz wyceny udziałów w jednostkach stowarzyszonych Getin Leasing S.A. oraz Powszechny Dom Kredytowy S.A. Objaśnienia te nie mają istotnego wpływu na załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

5. W związku z nabyciem w maju 2004 roku przez jednostkę dominującą 71,2% akcji Getin Banku dokonano wyceny konsolidowanych z jednostką dominującą aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych Getin Banku według wartości godziwych. Jak opisano w nocie 31 załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa rozliczyła jednorazowo w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku część różnicy między wartością księgową a wartością godziwą nabytych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych Getin Banku, wynoszącą netto 1,2 miliona złotych. Gdyby Grupa dokonała rozliczenia w czasie powyższych różnic zgodnie z wyceną odpowiadających im pozycji aktywów i pasywów, skonsolidowany wynik finansowy netto za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006 roku byłby niższy o około 4 miliony złotych a skonsolidowane aktywa netto Grupy na ten dzień byłyby wyższe o około 13 milionów złotych. Wpływ rozliczenia zastosowanego przez Grupę na wynik finansowy i kapitały własne poszczególnych okresów sprawozdawczych przedstawiono w nocie 31 załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6. Za wyjątkiem skutków kwestii, o której mowa w punkcie 5, przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień 30 czerwca 2006 roku oraz jej wynik finansowy za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006 roku zgodnie z MSR 34.

w imieniu
Ernst & Young Audit Sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Dominik Januszewski

Biegły rewident
Nr ewidencyjny 9707/7255

Dorota Snarska-Kuman

Biegły rewident
Nr ewidencyjny 9667/7232

Warszawa, dnia 18 września 2006 roku