

**GRUPA KAPITAŁOWA
GETIN HOLDING S.A.**

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2005 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej (zwanej dalej „Grupą” lub „Grupą Kapitałową”) jest Getin Holding S.A. (dalej „jednostka dominująca” lub „Spółka”). Jednostka dominująca została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 14 lutego 1996 roku. Siedziba jednostki dominującej mieści się we Wrocławiu, pl. Powstańców Śląskich 16-18.

Jednostka dominująca jest emitentem papierów wartościowych, o których mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 19 lipca 2002 roku nr 1606/2002/WE w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz. Urz. WE L 243 z 11 września 2002 roku, str. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 13, t. 29, str. 609) i na podstawie art. 55.6a ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. nr 76 z 2002 roku z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („UE”). Obowiązek ten dotyczy skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2005 roku.

W dniu 23 marca 2001 roku jednostka dominująca została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335.

Jednostka dominująca posiada numer NIP: 895-16-94-236 nadany w dniu 9 marca 2000 roku oraz symbol REGON: 932117232 nadany w dniu 10 lutego 2000 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności jednostki dominującej jest prowadzenie inwestycji kapitałowych na rynkach krajowych i zagranicznych.

Jednostka dominująca pełni rolę spółki holdingowej Grupy Kapitałowej i nie prowadzi poza tym w istotnym zakresie innej działalności operacyjnej. Działalność pozostałych spółek Grupy Kapitałowej prowadzona jest w trzech podstawowych segmentach działalności:

- usługi bankowe,
- usługi leasingowe,
- usługi pośrednictwa finansowego.

W dniu 31 grudnia 2005 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 534.335 tysięcy złotych. Kapitał własny jednostki dominującej na ten dzień wynosił 981.915 tysięcy złotych.

Zgodnie z Księgą Akcji na dzień 31 grudnia 2005 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
LC Corp BV	297.893.088	297.893.088	297.893	55,75%
Leszek Czarnecki	65.404.068	65.404.068	65.404	12,24%
Commercial Union Otwarty Fundusz				
Emerytalny BPH CU WBK	53.139.268	53.139.268	53.139	9,94%
Pozostali akcjonariusze	117.898.576	117.898.576	117.899	22,07%
	-----	-----	-----	-----
Razem	534.335.000	534.335.000	534.335	100,00%

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2005 roku w skład Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio):

<u>nazwa jednostki</u>	<u>metoda konsolidacji</u>	<u>rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym</u>	<u>podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego</u>	<u>dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe</u>
Carcade OOO	metoda pełna	bez zastrzeżeń	BDO Unicon Inc. Russia	31 grudnia 2005
Fiolet S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń	Kancelaria Biegłych Rewidentów Sp. z o.o.	31 grudnia 2005
GBG Serwis sp.z o.o.	metoda pełna	bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	BDiU „HERA” Sp. z o.o.	31 grudnia 2005
Getin Bank S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2005
Getin Raty S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń	BDiU „HERA” Sp. z o.o.	31 grudnia 2005
Górnoślązak Sp.z o.o.	metoda pełna	nie podlega badaniu	nie podlega badaniu	31 grudnia 2005
Open Finance S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Kancelaria Biegłych Rewidentów Sp. z o.o.	31 grudnia 2005
Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2005

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2005 roku:

<u>Nazwa podmiotu i siedziba</u>	<u>Rodzaj działalności</u>
Powszechny Dom Kredytowy S.A. we Wrocławiu	Pośrednictwo w zakresie usług finansowych
Getin Leasing S.A. we Wrocławiu	Działalność leasingowa

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w notach 2 i 56 dodatkowych informacji i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku.

3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

3.1. Opinia biegłego rewidenta oraz badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audit Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audit Sp. z o.o. w dniu 26 lipca 2004 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą jednostki dominującej do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Ernst & Young Audit Sp. z o.o. oraz biegły rewident kierujący badaniem spełniają, w rozumieniu art. 66 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości, warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 9 sierpnia 2004 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie przeprowadzonego badania, z dniem 29 marca 2006 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta z zastrzeżeniem zawierającą objaśnienia o następującej treści:

" Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Getin Holding S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. („Grupy”), w której jednostką dominującą jest Getin Holding S.A. („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu, Pl. Powstańców Śląskich 16-18, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku, obejmującego:

- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 7.680.966 tysięcy złotych,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 72.609 tysięcy złotych,
- skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 551.860 tysięcy złotych,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 369.954 tysięcy złotych oraz

- informację dodatkową („załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Spółki. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego i wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach, prawidłowo, rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Grupy.
3. Badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy:
- zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej,
 - oraz stosownie do obowiązujących w Polsce postanowień:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”)
 - norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,
- w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową - dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Spółki, jak i ogólnej prezentacji załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.
4. Skonsolidowane sprawozdania finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku, sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późniejszymi zmianami; „ustawa o rachunkowości”), będące podstawą sporządzenia danych porównawczych, było przedmiotem naszego badania i z dniem 21 marca 2005 roku wydaliśmy o tym sprawozdaniu finansowym opinię z zastrzeżeniem i objaśnieniami. Zastrzeżenie zawarte w powyższej opinii dotyczyło jednorazowego rozliczenia części różnicy między wartością księgową i wartością godziwą nabytych aktywów i zobowiązań Getin Banku S.A. („Getin Bank”). Do tej kwestii odnosimy się również w punkcie 5 poniżej. Pozostałe objaśnienia umieszczone w opinii nie mają 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa rozliczyła jednorazowo w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 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 rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku byłby niższy o około 5

milionów złotych a skonsolidowane aktywa netto Grupy na ten dzień byłyby wyższe o około 17 milionów złotych. Wpływ rozliczenia zastosowanego przez Grupę na wynik finansowy i kapitały własne poszczególnych okresów sprawozdawczych przedstawiono w nocie 31 załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6. Naszym zdaniem, z wyjątkiem skutków kwestii opisanej w punkcie 5 powyżej, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2005 roku;
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo, to jest zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską;
- jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych.

7. Nie zgłaszając dalszych zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następującą kwestię:

Jak to opisano w nocie 56 skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie przepisów Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 3 („MSSF 3”) Spółka dokonała prowizorycznego, początkowego rozliczenia nabycia Open Finance S.A., Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. oraz Fiolet S.A., ponieważ nie ustalono wartości godziwej wszystkich nabytych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych na dni nabycia. Spółka zakończy rozliczenie nabycia wyżej wymienionych jednostek w ciągu 12 miesięcy od odpowiednich dat przejęcia tych jednostek zgodnie z wymogami MSSF 3.62. Spółka przewiduje, że w wyniku zakończenia początkowego rozliczenia nabycia Open Finance S.A. wartości godziwe przejętych aktywów netto oraz wartość firmy z nabycia może być istotnie różna od wartości wykazanych w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zgodnie z wymogami MSSF 3.62 zakończenie początkowego rozliczenia nabycia Open Finance S.A. w 2006 roku spowoduje retrospektywną korektę skonsolidowanych aktywów netto na dzień 31 grudnia 2005 roku oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku.

8. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Grupy w roku obrotowym od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. nr 209, poz. 1744)."

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki przeprowadziliśmy w okresie od dnia 19 grudnia 2005 roku do dnia 29 marca 2006 roku, w tym w siedzibie jednostki dominującej od dnia 6 marca 2006 roku do dnia 24 marca 2006 roku.

3.2. Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej. Oświadczył on, iż udostępnił nam wszystkie sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dokumentację konsolidacyjną oraz pozostałe wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 29 marca 2006 roku Zarządu jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu jednostki dominującej i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

3.3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, sporządzone zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku zostało zbadane przez Tomasza Bieske, biegłego rewidenta o numerze ewidencyjnym 9291/6975 działającego w imieniu Ernst & Young Audit Sp. z o.o., ul. Emilii Plater 53, nr ewidencyjny 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku opinię z zastrzeżeniem i objaśnieniami. Objaśnienia umieszczone w wyżej wymienionej opinii nie mają wpływu na załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Zastrzeżenie zawarte w opinii dotyczyło jednorazowego rozliczenia części różnicy między wartością księgową i wartością godziwą nabytych aktywów i zobowiązań Getin Banku S.A. („Getin Bank”). Do tej kwestii odnosimy się również w punkcie 5 opinii z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku zostało zatwierdzone przez Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu w dniu 21 czerwca 2005 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 20 lipca 2005 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2004 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dniu 21 marca 2006 roku zostały złożone do ogłoszenia w Monitorze Polskim B.

4. SYTUACJA FINANSOWA

4.1. Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2004 – 2005, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku. Nie przedstawiono wybranych podstawowych danych i wskaźników finansowych za rok 2003, ponieważ Grupa zmieniła stosowane zasady rachunkowości na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE w roku 2005 i wcześniejsze dane nie są dostępne.

Poniższe wskaźniki wyliczono na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku, bez uwzględnienia wpływu zastrzeżenia zawartego w opinii biegłego rewidenta.

	2005	2004
suma bilansowa	7 680 966	4 606 437
kapitał własny	1 098 394	531 250
wynik finansowy netto	72 609	31 265
wynik finansowy brutto	86 884	35 671
Wskaźnik rentowności	34,2%	30,9%
<div>zysk brutto</div> <div>całkowite koszty działalności</div>		
Wskaźnik poziomu kosztów	65,0%	75,5%
<div>koszty całkowite działalności</div> <div>dochody z działalności</div>		
Wskaźnik zwrotu kapitału	8,9%	10,6%
<div>zysk netto</div> <div>średni stan kapitałów własnych</div>		
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,9%	0,7%
<div>zysk netto</div> <div>suma bilansowa</div>		
Wskaźnik inflacji:		
średnioroczny	2,1%	3,5%
grudzień roku bieżącego/ grudzień roku poprzedniego	0,7%	4,4%

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności wzrósł z 30,9% w roku 2004 do 34,2% w roku 2005.
- Wskaźnik poziomu kosztów obniżył się z 75,5% w roku 2004 do 65,0% w roku 2005.
- Wskaźnik zwrotu kapitału obniżył się z 10,6% w roku 2004 do 8,9% w roku 2005.
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z 0,7% w roku 2004 do 0,9% w roku 2005.

4.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że jednostka dominująca nie jest w stanie kontynuować działalności, przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2005 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocie 5.1 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku Zarząd jednostki dominującej wskazał, że będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdania finansowe jednostek zależnych i współzależnych zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez te jednostki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2005 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez te jednostki.

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Kompletność i poprawność dokumentacji konsolidacyjnej

Podczas badania nie stwierdziliśmy mogących mieć istotny wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe nieprawidłowości dokumentacji konsolidacyjnej, które nie zostałyby usunięte, w tym w zakresie spełnienia warunków, jakim powinna odpowiadać dokumentacja konsolidacyjna (a w szczególności obejmujących wyłączenia dotyczące korekt konsolidacyjnych).

2. Zasady i metody wyceny aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych

Zasady (politykę) rachunkowości Grupy oraz wykazywania danych przedstawiono w notce 5 informacji dodatkowej w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku. W badanym okresie sprawozdawczym, w związku z art. 55.6a ustawy o rachunkowości, Grupa dla potrzeb sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zmieniła zasady (polityki) rachunkowości Grupy na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE. Skutki zmiany zasad (polityki) rachunkowości zostały przedstawione w notach 6 i 7 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku.

3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku.

Dane wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

3.1. Wartość firmy z konsolidacji oraz sposób dokonywania odpisów

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji, zasady oceny utraty wartości oraz dokonane odpisy z tytułu utraty wartości za rok obrotowy i do dnia bilansowego przedstawiono w notach 5.14 i 37 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Jak objaśniono w punkcie 7 opinii z badania załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wartość firmy z nabycia Open Finance S.A., Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. oraz Fiolet S.A. może ulec zmianie w wyniku zakończenia początkowego rozliczenia ustalonego prowizorycznie nabycia tych spółek.

3.2. Kapitał własny, w tym kapitał udziałowców mniejszościowych

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym kapitału udziałowców mniejszościowych jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Kapitał własny udziałowców mniejszościowych na dzień 31 grudnia 2005 roku wynosił 10.411 tysięcy złotych. Kapitał własny udziałowców mniejszościowych został ustalony prawidłowo i jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w notach 51 i 52 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.3. Rok obrotowy

Sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2005 roku i obejmują, za wyjątkiem sprawozdania finansowego Fiolet S.A., dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku. Sprawozdanie finansowe Fiolet S.A. zostało sporządzone za okres sprawozdawczy od dnia 4 sierpnia 2004 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku.

4. Wyłączenia konsolidacyjne

4.1. Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją

Dokonane wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

4.2. Wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją, zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend

Dokonane wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

5. Sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostce podporządkowanej

Skutki sprzedaży całości akcji w spółkach stowarzyszonych Getin Direct sp. z o.o., iCentrum S.A. oraz RB Expert S.A. zostały wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy zgodnie z odpowiednimi dokumentami prawnymi i z dokumentacją konsolidacyjną.

6. Pozycje kształtujące wynik działalności grupy

Charakterystyka pozycji kształtujących wynik działalności Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku.

7. Śluszność odstępstw od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności określonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE.

W procesie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie miały miejsca odstępstwa od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności, które spowodowałyby modyfikacje w opinii biegłego rewidenta.

8. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac następujących niezależnych specjalistów:

- BDO Unicon Inc. Podmiot przeprowadził badanie sprawozdania finansowego Carcade OOO.
- Biuro Doradztwa i Usług „Hera” sp. z o.o., wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr ewid. 1612. Podmiot przeprowadził badanie sprawozdań finansowych Getin Raty S.A. oraz GBG Serwis Sp. z o.o.
- Kancelaria Biegłych Rewidentów sp. z o.o. wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr ewid. 101. Podmiot przeprowadził badanie sprawozdań finansowych Fiolet S.A., Open Finance S.A. oraz Powszechny Dom Kredytowy S.A.
- BDO Polska sp. z o.o., wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr ewid. 523. Podmiot przeprowadził badanie sprawozdań finansowych Getin Leasing S.A.
- rzeczoznawca majątkowy, który wycenił w 2004 roku na zlecenie Getin Bank S.A. nieruchomości będące własnością Getin Bank S.A.
- rzeczoznawca majątkowy, który wycenił w 2006 roku na zlecenie Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. („WBC”) nieruchomości będące własnością WBC
- aktuariusz, który sporządził na zlecenie Getin Bank S.A. wyliczenie rezerwy na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne na dzień 31 grudnia 2004 roku oraz na dzień 31 grudnia 2005 roku;
- Millenium Dom Maklerski S.A., który dokonał wyceny mniejszościowego pakietu akcji Getin Banku S.A., będącego przedmiotem aportu wnoszonego przez LC Corp B.V do Getin Holding S.A. w zamian za akcje Getin Holding S.A. nowej emisji.

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

Dominik Januszewski
Biegły rewident Nr 9707/7255

Ewa Kowalczuk
Biegły rewident Nr 9263/6950

Warszawa, dnia 29 marca 2006 roku
