

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2006 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 r. 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 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 czterech podstawowych segmentach działalności:

- usługi bankowe detaliczne,
- usługi bankowe dla zamożnych klientów,
- usługi leasingowe,
- usługi pośrednictwa finansowego.

W dniu 31 grudnia 2006 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 644.923 tysiące złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 2.106.202 tysiące złotych.

Zgodnie z Księgą Akcji na dzień 31 grudnia 2006 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
LC Corp BV	263.105.638	263.105.638	263.106	40,80%
Leszek Czarniecki	67.381.871	67.381.871	67.382	10,45%
Pozostali akcjonariusze	314.435.750	314.435.750	314.436	48,75%
	-----	-----	-----	-----
Razem	644.923.258	644.923.258	644.923	100%
	=====	=====	=====	=====

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%
Pozostali akcjonariusze	171.037.844	171.037.844	171.038	32,01%
	-----	-----	-----	-----
Razem	534.335.000	534.335.000	534.335	100,00%

Zmiany kapitału podstawowego jednostki dominującej w roku obrotowym były następujące:

	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okresu	534.335.000	534.335
Emisja akcji serii J	1.988.500	1.988
Emisja akcji serii K	22.483.776	22.484
Emisja akcji serii L	16.115.982	16.116
Emisja akcji serii M	70.000.000	70.000
	-----	-----
Stan na koniec okresu	644.923.258	644.923
	=====	=====

W roku obrotowym oraz po dacie bilansowej do dnia wydania niniejszego raportu miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału podstawowego jednostki dominującej:

- w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii K w dniu 25 sierpnia 2006 roku udział LC Corp BV wzrósł o 8.711.509 akcji, udział pana Leszka Czarneckiego wzrósł o 1.950.257 akcji oraz udział pozostałych akcjonariuszy wzrósł o 11.822.010 akcji;
- w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii J w dniu 9 stycznia 2006 roku i 11 października 2006 roku udział pana Leszka Czarneckiego wzrósł o 27.546 akcji oraz pozostałych akcjonariuszy o 1.960.954 akcje;
- w wyniku zbycia akcji Spółki przez LC Corp BV w dniu 9 listopada 2006 roku udział tego akcjonariusza spadł o 59.614.942 akcje na rzecz pozostałych akcjonariuszy;
- w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii L w dniu 24 listopada 2006 roku wzrósł udział LC Corp BV o 16.115.982 akcje;
- w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii M w dniu 9 listopada 2006 roku wzrósł udział pozostałych akcjonariuszy o 70.000.000 akcji;

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 22 marca 2007 roku wchodził:

Piotr Stępnia	- Prezes Zarządu
Artur Wiza	- Członek Zarządu

W okresie od 1 stycznia 2006 roku do 22 marca 2007 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu jednostki dominującej:

- z dniem 1 lutego 2006 roku pan Tadeusz Pietka zrezygnował z funkcji Wiceprezesa Zarządu;
- z dniem 20 września 2006 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała pana Artura Wizę do składu Zarządu Spółki i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2006 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 2006
Fiolet S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń	Kancelaria Biegłych Rewidentów Sp. z o.o.	31 grudnia 2006
Getin Bank S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2006
Getin Finance PLC	metoda pełna	niebadane	-	31 grudnia 2006
Getin International s.a.r.l.	metoda pełna	niebadane	-	31 grudnia 2006
Getin Raty S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń	BDiU „HERA” Sp. z o.o.	31 grudnia 2006
Noble Bank S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2006
Noble Funds TFI S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2006
Open Finance S.A.	metoda pełna	bez zastrzeżeń	BPG Polska Audyt Sp. z o.o.	31 grudnia 2006

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2006 roku:

<i>Nazwa podmiotu i siedziba</i>	<i>Rodzaj działalności</i>
Powszechny Dom Kredytowy S.A. we Wrocławiu	Pośrednictwo w zakresie usług finansowych
Górnoślązak Sp. z o.o.	Działalność windykacyjna
Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia majątkowe i osobowe
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia na życie

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 2006 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 2006 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 naszego badania, z dniem 22 marca 2007 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń zawierającą objaśnienie o następującej treści:

„Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

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 2006 roku, obejmującego:
 - skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2006 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12.045.140 tysięcy złotych,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku wykazujący zysk netto w wysokości 169.951 tysięcy złotych,
 - skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 980.384 tysiące złotych,
 - skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 540.376 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 oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy sprawozdanie to jest, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelne, prawidłowe i jasne.
3. Badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy 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 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. Kwestia ta nie ma istotnego wpływu na załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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 rozliczenia ustalonych prowizorycznie nabyć powyższych spółek jak opisano w nocie 55 załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5. Naszym zdaniem załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2006 roku;
 - zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo, to jest zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych.
6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 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 19 lutego 2007 roku do 22 marca 2007 roku, w tym w siedzibie jednostki dominującej od 19 lutego 2007 roku do 27 lutego 2007 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 22 marca 2007 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 za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku zostało zbadane przez Dominika Januszewskiego, biegłego rewidenta nr 9707/7255, działającego w imieniu Ernst & Young Audit Sp. z o.o., Rondo ONZ 1, Warszawa, nr ewidencyjny 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku 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. Kwestia ta nie ma istotnego znaczenia na załączone sprawozdanie finansowe.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 30 czerwca 2006 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 26 lipca 2006 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2005 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w dniu 29 września 2006 roku zostały zgłoszone 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 – 2006, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2005 roku i dnia 31 grudnia 2006 roku.

Wskaźniki za lata zakończone dnia 31 grudnia 2004 roku i dnia 31 grudnia 2005 roku 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.

	2006	2005	2004
suma bilansowa	12 045 140	7 718 004	4 606 437
kapitał własny	2 106 202	1 125 818	531 250
wynik finansowy netto	169 951	91 806	31 265
Wskaźnik rentowności	52,5%	41,7%	30,9%
<hr/>			
zysk brutto x 100%			
całkowite koszty działalności			
Wskaźnik poziomu kosztów	58,3%	65,0%	75,5%
<hr/>			
koszty całkowite działalności x 100%			
dochody z działalności			
Wskaźnik zwrotu kapitału	10,5%	11,1%	10,6%
<hr/>			
zysk netto x 100%			
średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	1,4%	1,2%	0,7%
<hr/>			
zysk netto x 100%			
suma bilansowa			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	1,0%	2,10%	3,50%
od grudnia do grudnia	1,4%	0,70%	4,40%

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności wzrósł z 41,7% w 2005 do 52,5% w 2006 roku
- Wskaźnik poziomu kosztów obniżył się z 65,0% w 2005 roku do 58,3% w 2006
- Wskaźnik zwrotu kapitału obniżył się z 11,1% w 2005 roku do 10,5% w 2006 roku
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z 1,2% w 2005 roku do 1,4% w 2006 roku

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 2006 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy 5.1 dodatkowych informacji i objaśnień do skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 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 2006 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 nocy 5 dodatkowych informacji i objaśnień w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 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 2006 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 5.15 i 35 dodatkowych informacji i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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 2006 roku wynosił 50.014 tysięcy złotych. Kapitał własny udziałowców mniejszościowych został ustalony prawidłowo i jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w notach 50 i 51 dodatkowych informacji i objaśnień 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 2006 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 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 spółce zależnej GBG Serwis sp. z o.o.
- części akcji w spółce zależnej Noble Bank S.A.
- części akcji w spółce zależnej Górnolazak Sp. z o.o.
- części akcji w spółce stowarzyszonej Getin Leasing 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 2006 roku

7. Słuszność 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.

8. Wykorzystanie pracy specjalistów

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

- BDO Union Inc. Russia, podmiot przeprowadził badanie sprawozdania finansowego Carcade OOO;
- Kancelaria Biegłych Rewidentów Sp. z o.o., podmiot przeprowadził badanie sprawozdania finansowego Fiolet S.A.;
- Biuro Doradztwa i Usług „Hera” sp. z o.o., podmiot przeprowadził badanie sprawozdania finansowego Getin Raty S.A.;
- BPG Polska Audyt Sp. z o.o., podmiot przeprowadził badanie sprawozdania finansowego Open Finance 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 2006 roku;
- Deloitte Advisory Sp. z o.o., która dokonała wyceny znaku towarowego i sieci dystrybucji Open Finance;

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

Dominik Januszewski
Biegły rewident Nr 9707/7255

Anna Sirocka
Biegły rewident Nr 9626/7191

Warszawa, dnia 22 marca 2007 roku