

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING S.A.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2009 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej (dalej „Grupa” lub „Grupa Kapitałowa”) 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, ul. Powstańców Śląskich 2-4.

Jednostka dominująca jest emitentem papierów wartościowych, o których mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej (dalej „UE”) 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 UE. Obowiązek ten dotyczy skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2005 roku i później.

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 pięciu podstawowych segmentach działalności:

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

W dniu 31 grudnia 2009 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 712.416 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 4.054.076 tysięcy złotych.

AK

Zgodnie z Wykazem Akcjonariuszy prowadzonym przez Spółkę na dzień 31 grudnia 2009 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
LC Corp BV	314.699.113	314.699.113	314.699,1	44,17%
Leszek Czarniecki	80.978.897	80.978.897	80.978,9	11,37%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	36.190.213	36.190.213	36.190,2	5,08%
Pionier PEKAO Investment Management S.A.	36.145.271	36.145.271	36.145,3	5,07%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	53.048.224	53.048.224	53.048,2	7,45%
Pozostali akcjonariusze	191.354.263	191.354.263	191.354,3	26,86%
Razem	712.415.981	712.415.981	712.416,0	100,00%

Zgodnie z informacją z raportu bieżącego nr 36/2009, w roku obrotowym oraz po dacie bilansowej do daty niniejszego raportu miała miejsce następująca istotna zmiana w strukturze własnościowej kapitału podstawowego Spółki: ING Otwarty Fundusz Emerytalny w dniu 20 maja 2009 roku nabył 5,08% akcji Spółki.

Zmiany kapitału podstawowego jednostki dominującej w roku obrotowym były następujące:

	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okresu	710.930.354	710.930
Emisja akcji serii N	1.485.627	1.486
Stan na koniec okresu	712.415.981	712.416

Pomiędzy datą bilansową a datą niniejszego raportu wysokość kapitału podstawowego Spółki nie zmieniła się.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 4 marca 2010 roku wchodził:

Radosław Boniecki	- Prezes Zarządu
Katarzyna Beuch	- Członek Zarządu
Artur Wiza	- Członek Zarządu
Radosław Stefurak	- Członek Zarządu

W okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 4 marca 2010 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- w dniu 20 października 2009 roku na mocy uchwał Rady Nadzorczej Spółki o numerach 43/2009 oraz 44/2009 na stanowiska Członków Zarządu powołani zostali Pan Radosław Boniecki oraz Pani Katarzyna Beuch,
- w dniu 11 grudnia 2009 roku Pan Krzysztof Rosiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu z dniem 31 grudnia 2009 roku,
- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 52/2009 funkcję Prezesa Zarządu od dnia 1 stycznia 2010 roku powierzono panu Radosławowi Bonieckiemu.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2009 roku w skład Grupy Kapitałowej wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio):

Spółka	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	Podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Getin Bank S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2009
Getin Finance PLC	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young LLP	31/12/2009
Getin Leasing S.A.	pełna	przed badaniem	w trakcie wyboru	31/12/2009
Getin Services S.A.	pełna	przed badaniem	w trakcie wyboru	31/12/2009
Pośrednik Finansowy sp. z o.o.	pełna	przed badaniem	w trakcie wyboru	31/12/2009
Carcade OOO	pełna	bez zastrzeżeń	BDO Unicon Russia	31/12/2009
Getin International S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2009
Getin International S.a.r.l.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Luxembourg	31/12/2009
Sombelbank S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Belarus	31/12/2009
Akkord-Plus sp. z o.o. w likwidacji	pełna	-	niebadane	31/12/2009
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Audit Service Z.A.T.	31/12/2009
S.C. Perfect Finance S.r.l.	pełna	w trakcie badania	SC Feleaga Contabilitate & Audit SRL	31/12/2009
Getin Noble Bank S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2009
Open Finance S.A.	pełna	w trakcie badania	BPG Polska Audyt Sp. z o.o.	31/12/2009
Open Finance MIL	pełna	-	niebadane	31/12/2009
Noble Funds TFI S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2009
Noble Concierge sp. z o.o.	pełna	-	niebadane	31/12/2009
Introfactor S.A.	pełna	w trakcie badania	BPG Polska Audyt Sp. z o.o.	31/12/2009
Panorama Finansów S.A.	pełna	w trakcie badania	BPG Polska Audyt Sp. z o.o.	31/12/2009
Noble Securities S.A.	pełna	w trakcie badania	BPG Polska Audyt Sp. z o.o.	31/12/2009
PlusBank S.A.	pełna	w trakcie badania	BDO	31/12/2009
TU Europa S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2009
TU na Życie Europa S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2009

AK

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2009 roku:

Nazwa podmiotu i siedziba	Rodzaj działalności
Fiolet - Powszechny Dom Kredytowy S.A.	Usługi pośrednictwa finansowego i ubezpieczeniowego
PDK Biznes sp. z o.o.	Usługi pośrednictwa finansowego i ubezpieczeniowego

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w nocy 2 dodatkowych informacji i objaśnień („informacja dodatkowa”) do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 11 maja 2009 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 10 lipca 2009 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 4 marca 2010 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie 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, ul. Powstańców Śląskich 2-4, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku, obejmującego:
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 336.127 tysięcy złotych,
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące całkowity dochód w wysokości 293.938 tysięcy złotych,
 - skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów wykazuje sumę bilansową w wysokości 35.560.263 tysięcy złotych,
 - skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 241.176 tysięcy złotych,
 - skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 431.140 tysięcy złotych, oraz
 - dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Spółki. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy.
3. Badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”),
 - stosowanej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych (opartej na dotychczas obowiązujących normach wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych

do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym - Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649),

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wyrywkową – 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. 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 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2009 roku;
 - zostało sporządzone 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.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku nr 33, poz. 259).”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki przeprowadziliśmy w okresie od dnia 8 lutego 2010 roku do dnia 4 marca 2010 roku, w tym w siedzibie Spółki od dnia 8 lutego 2010 roku do dnia 26 lutego 2010 roku.

3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej. Oświadczył on, iż udostępnił nam wszystkie sprawozdania finansowe jednostek objętych zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, dokumentację konsolidacyjną oraz pozostałe wymagane dokumenty oraz udzielił

AK

niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 4 marca 2010 roku Zarządu jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w zbadanym 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 zbadane 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 2008 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 10018, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o., Rondo ONZ 1, Warszawa, nr ewidencyjny 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zatwierdzone przez akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu w dniu 31 marca 2009 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 17 kwietnia 2009 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2008 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w dniu 7 lipca 2009 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1071.

4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2007 – 2009, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2009 roku i dnia 31 grudnia 2008 roku.

	2009	2008	2007
suma bilansowa	35 560 263	31 024 684	19 005 361
kapitał własny	4 054 076	3 812 900	3 269 481
wynik finansowy netto	336 127	560 372	668 027
Wskaźnik rentowności	41,5%	89,1%	136,8%
<hr/>			
zysk brutto x 100%			
ogólne koszty administracyjne			
Wskaźnik poziomu kosztów	40,5%	36,3%	42,9%
<hr/>			
ogólne koszty administracyjne x 100%			
dochody z działalności ¹			
Wskaźnik zwrotu kapitału	8,5%	15,8%	24,9%
<hr/>			
wynik finansowy netto x 100%			
średni stan kapitałów własnych ²			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,9%	1,8%	3,5%
<hr/>			
wynik finansowy netto x 100%			
suma bilansowa			
<hr/>			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	3,5%	4,2%	2,5%
od grudnia do grudnia	3,5%	3,3%	4,0%

¹ Dochody z działalności zostały zdefiniowane jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji i opłat, składek ubezpieczeniowych, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wyniku na instrumentach finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany

² Średnia została policzona jako średnia arytmetyczna salda otwarcia danego okresu oraz jego salda zamknięcia

AK

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 136,8% w 2007 do poziomu 89,1% w 2008 roku oraz 41,5% w 2009 roku;
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 42,9% w roku 2007 do poziomu 36,3% w roku 2008. W roku 2009 osiągnął poziom 40,5%;
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 24,9% w 2007 roku do poziomu 15,8% w 2008 roku, a następnie obniżył się do poziomu 8,5 % w 2009 roku;
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z 3,5% w 2007 roku do 1,8% w 2008 roku oraz 0,9% w 2009 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 2009 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy 5.1 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku Zarząd jednostki dominującej wskazał, że będące zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego, oraz że na dzień zatwierdzenia zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego.

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 nocie 5 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Dane wykazane w zbadanym 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 nocie 37 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

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 2009 roku wynosił 224.324 tysięcy złotych. We wszystkich istotnych aspektach kapitał własny udziałowców mniejszościowych został ustalony prawidłowo i jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w nocie 54 oraz 55 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.3 Rok obrotowy

Sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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 części akcji w Towarzystwie Ubezpieczeń EUROPA SA, całości akcji w Noble Securities S.A. oraz całości akcji w Panoramie Finansów Sp. z o.o. zostały wykazane w zbadanym 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 2009 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 zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie miały miejsca odstępstwa od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności.

8. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania banku

Do zagadnienia stosowania się przez wchodzące w skład Grupy banki (podlegające polskiemu prawu bankowemu) do obowiązujących norm ostrożnościowych oraz prawidłowości ustalenia współczynników wypłacalności ustosunkowano się w raportach z dnia 26 lutego 2010 roku oraz 28 lutego 2010 roku, uzupełniających opinie z badania sprawozdań finansowych spółek odpowiednio Getin Bank S.A. oraz Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

9. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania zakładu ubezpieczeń

Do zagadnień:

- utworzenia przez zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład Grupy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w wysokości zapewniającej pełne wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań, wynikających z zawartych umów ubezpieczeniowych oraz zabezpieczenia tych rezerw lokatami, zgodnie z przepisami o działalności ubezpieczeniowej;
- posiadania aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przez zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład Grupy;
- poprawności wyliczenia marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego oraz ustalenia środków własnych stanowiących ich pokrycie;

ustosunkowano się w raportach z dnia 12 lutego 2010 roku oraz z dnia 22 lutego 2010 roku, uzupełniających opinie z badania sprawozdań finansowych spółek odpowiednio Towarzystwa Ubezpieczeń Europa SA oraz Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

10. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

11. Sprawozdanie z działalności Grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku nr 33, poz. 259).

12. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Grupą. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

13. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutowe jednostek Grupy mające wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
nr 10018

Warszawa, dnia 4 marca 2010 roku

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.

Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa