

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

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Getin Holding S.A.

1. Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu, Pl. Powstańców Śląskich 16-18, obejmującego:
 - śródroczny skrócony bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2006 roku, który po stronie aktywów wykazuje sumę 1.091.644 tysięcy złotych ,
 - śródroczny skrócony rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 30 czerwca 2006 roku wykazujący zysk netto w wysokości 47.608 tysięcy złotych,
 - śródroczne skrócone 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 49.534 tysięcy złotych,
 - śródroczny skrócony rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 30 czerwca 2006 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 2.887 tysięcy złotych oraz
 - śródroczną skróconą informację dodatkową („załączone śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego śródrocznego skróconego 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 ksiąg rachunkowych 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 księgi rachunkowe 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 skróconego sprawozdania finansowego, w związku z czym nie wydajemy opinii z badania.
4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2005 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 29 marca 2006 roku wydaliśmy o tym sprawozdaniu finansowym opinię z objaśnieniem dotyczącym wyceny udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych według cen nabycia. Do tej kwestii odnosimy się w punkcie 6 niniejszego raportu.

5. Przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym, aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 30 czerwca 2006 roku oraz jej wynik finansowy za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006 roku zgodnie z MSR 34.
6. Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następującą kwestię:

Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 37 „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe” Spółka wykazała w załączonym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A. [„Grupa Kapitałowa”], której Spółka jest jednostką dominującą, sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006 roku zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Wynik finansowy oraz aktywa netto Grupy Kapitałowej są istotnie wyższe od wyniku finansowego Spółki za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006 roku oraz jej aktywów netto na ten dzień.

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