

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY  
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA  
FINANSOWEGO ZA ROK ZAKOŃCZONY  
DNIA 31 GRUDNIA 2007 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, pl. 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 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 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 2007 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 709 787 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 3 269 464 tysięcy złotych.

Zgodnie z Księgą Akcji na dzień 31 grudnia 2007 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki była następująca:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING S.A.  
*Raport uzupełniający opinię niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku  
(w tysiącach złotych)*

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
LC Corp BV	306.913.307	306.913.307	306.913	43,24%
Leszek Czarnecki	87.801.010	87.801.010	87.801	12,37%
Commercial Union				
Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	55.430.174	55.430.174	55.430	7,81%
Pozostali akcjonariusze	259.642.495	259.642.495	259.643	36,58%
	-----	-----	-----	-----
Razem	709.786.986	709.786.986	709.787	100%
	=====	=====	=====	=====

Zmiany kapitału podstawowego Spółki w roku obrotowym były następujące:

	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okresu	644.923.258	644. 923
Emisja akcji serii J	791.486	792
Emisja akcji serii L	64.072.242	64.072
	-----	-----
Stan na koniec okresu	709.786.986	709.787
	=====	=====

W skład Zarządu Spółki na dzień 10 marca 2008 roku wchodził:

Krzysztof Rosiński	- Prezes Zarządu
Artur Wiza	- Członek Zarządu
Radosław Stefurak	- Członek Zarządu

W okresie od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 10 marca 2008 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- z dniem 7 września 2007 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała pana Radosława Stefuraka do Zarządu i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu;
- z dniem 29 września 2007 roku Rada Nadzorcza powołała pana Krzysztofa Rosińskiego do składu Zarządu Spółki i powierzyła mu pełnienie funkcji I Wiceprezesa Zarządu;
- z dniem 11 stycznia 2008 roku pan Piotr Stępniański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki;
- z dniem 11 stycznia 2008 roku Rada Nadzorcza Spółki powierzyła panu Krzysztofowi Rosińskiemu pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Spółki.

## 2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2007 roku w skład Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio):

nazwa jednostki	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 zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2007
Getin Finance PLC	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2007
Carcade OOO	pełna	bez zastrzeżeń	BDO Unicon Inc. Russia	31 grudnia 2007
Getin International S.a.r.l.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Luxembourg	31 grudnia 2007
Getin International Polska sp. z o.o.	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2007
Noble Bank S.A.	pełna	bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2007
Open Finance S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	BPG Polska Audyt sp. z o.o.	31 grudnia 2007
Noble Funds TFI S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2007
PlusBank S.A.	pełna	w trakcie badania	CJSC "Audit-Servise INC"	31 grudnia 2007
TU Europa S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2007
TU na Życie Europa S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2007
Akcept S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2007

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2007 roku:

Nazwa podmiotu i siedziba	Rodzaj działalności
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	pośrednictwo finansowe
PDK Biznes sp. z o.o.	pośrednictwo finansowe
Fiolet S.A.	pośrednictwo finansowe
Akkord-Plus sp. z o.o.	pośrednictwo finansowe

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w nocie 2 informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 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 19 czerwca 2007 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą 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 3 sierpnia 2007 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 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 10 marca 2008 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta 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, Pl. Powstańców Śląskich 2-4, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku, obejmującego:
  - skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19.003.987 tysięcy złotych,
  - skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 roku wykazujący zysk netto w wysokości 668.027 tysięcy złotych,
  - skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 1.163.262 tysiące złotych,
  - skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 435.587 tysięcy złotych, oraz
  - dodatkowe informacje i objaśnienia („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. 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 2007 roku do dnia

31 grudnia 2007 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2007 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.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 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.”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki przeprowadziliśmy w okresie od dnia 11 lutego 2008 roku do dnia 10 marca 2008 roku, w tym w siedzibie Spółki od dnia 11 lutego 2008 roku do dnia 20 lutego 2008 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 10 marca 2008 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 Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 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 2006 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu w dniu 27 kwietnia 2007 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 11 maja 2007 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2006 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w dniu 10 października 2007 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1640.

## 4. Sytuacja finansowa

### 4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2005 - 2007, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2006 roku i dnia 31 grudnia 2007 roku.

	2007	2006	2005
suma bilansowa	19 003 987	12 045 140	7 718 004
kapitał własny	3 269 464	2 106 202	1 125 818
wynik finansowy netto	668 027	169 951	91 806
Wskaźnik rentowności	136,8%	52,5%	41,7%
<hr/>			
zysk brutto x 100%			
ogólne koszty administracyjne			
Wskaźnik poziomu kosztów	43,9%	58,3%	65,0%
<hr/>			
ogólne koszty administracyjne x 100%			
dochody z działalności			



Wskaźnik zwrotu kapitału	24,9%	10,5%	11,1%
<hr/>			
zysk netto x 100%			
średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	3,5%	1,4%	1,2%
<hr/>			
zysk netto x 100%			
suma bilansowa			
 <b>wskaźnik inflacji:</b>			
średnioroczny	2,5%	1,0%	2,10%
od grudnia do grudnia	4,0%	1,4%	0,70%

## 4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Suma bilansowa wzrosła z poziomu 7 718 004 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2005 roku do poziomu 12 045 140 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2006 roku i 19 003 987 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2007 roku;
- Kapitał własny wzrósł z poziomu 1 125 818 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2005 roku do poziomu 2 106 202 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2006 roku i 3 269 464 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2007 roku;
- Wynik finansowy netto wzrósł z poziomu 91 806 tys. złotych w 2005 roku do poziomu 169 951 tys. złotych w 2006 roku i 668 027 tys. złotych w 2007 roku;
- Wskaźnik rentowności wzrósł z 41,7% w 2005 do 52,5% w 2006 roku i 136,8% w 2007 roku;
- Wskaźnik poziomu kosztów obniżył się z 65,0% w 2005 roku do 58,3% w 2006 i 43,9% w 2007 roku;
- Wskaźnik zwrotu kapitału obniżył się z 11,1% w 2005 roku do 10,5% w 2006 roku, a następnie wzrósł do poziomu 24,9% w 2007 roku;
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z 1,2% w 2005 roku do 1,4% w 2006 roku i 3,5% w 2007 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 2007 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 2007 roku Zarząd jednostki dominującej wskazał, że będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdania

finansowe jednostek Grupy zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez te jednostki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2007 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 notcie 5 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 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 2007 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 notach 5.3 i 37 informacji dodatkowej do zbadanego 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 2007 roku wynosił 164 532 tysięcy złotych. Kapitał własny udziałowców mniejszościowych został ustalony prawidłowo i jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w notach 54 i 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 2007 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 roku. Dla jednostek, nad którymi Spółka objęła kontrolę w ciągu roku obrotowego, do konsolidacji przyjęto dane od dnia objęcia kontroli.

#### **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 Getin Raty S.A.
- części akcji Noble Bank S.A.

oraz wpływ zmniejszenia udziału w spółce Fiolet S.A. 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 2007 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 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 29 lutego 2008 roku oraz z dnia 10 marca 2008 roku, uzupełniających opinie z badania sprawozdań finansowych odpowiednio spółek Getin Bank S.A. oraz Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku.

## **9. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania zakładu ubezpieczeń**

Do zagadnienia:

- 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 10 marca 2008 roku, uzupełniających opinie z badania sprawozdań finansowych spółek TU Europa S.A. oraz TU na Życie Europa S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku.

## **10. Informacja dodatkowa**

Informacja dodatkowa do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 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 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 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 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. nr 209, poz. 1744).

## **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 statutów jednostek Grupy mające wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

#### **14. Wykorzystanie pracy specjalistów**

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac niezależnego specjalisty, tj. BDO Union Inc. Russia, podmiot przeprowadził badanie sprawozdania finansowego Carcade OOO za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku.

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

Arkadiusz Krasowski  
Biegły rewident nr 10018/7417

Dominik Januszewski  
Biegły rewident nr 9707/7255

Warszawa, dnia 10 marca 2008 roku