

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Getin Holding S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku Getin Holding S.A. („Spółki”) z siedzibą we Wrocławiu, Pl. Powstańców Śląskich 16-18, obejmującego:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1.034.219 tysięcy złotych,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku wykazujący zysk netto w wysokości 920 tysięcy złotych,
- 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 598.835 tysięcy złotych,
- 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 1.542 tysięcy złotych oraz
- dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”).

Format załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku wynika z 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 - „rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych”).

2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Spółki. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego i wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy sprawozdanie to jest, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelne, prawidłowe i jasne oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.

3. Badanie załączonego 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 sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku było przedmiotem naszego badania i z dniem 21 marca 2005 roku wydaliśmy o tym sprawozdaniu finansowym opinię z objaśnieniami dotyczącymi wyceny udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych według cen nabycia oraz skumulowanych strat wykazywanych przez jednostkę zależną Carcade OOO. Do pierwszej z tych kwestii odnosimy się w punkcie 6 niniejszej opinii. Drugie objaśnienie umieszczone w opinii nie ma wpływu na załączone sprawozdanie finansowe.
5. Naszym zdaniem załączone 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 Spółki na dzień 31 grudnia 2005 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z ustawą o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, oraz odrębnymi przepisami dotyczącymi spółek publicznych, jak również postanowieniami statutu Spółki wpływającymi na jego treść.
6. Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następującą kwestię:
- Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Spółka wykazała w załączonym sprawozdaniu finansowym akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych według ceny nabycia. Zgodnie z ustawą o rachunkowości Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A. („Grupa Kapitałowa”), której jednostką dominującą jest Spółka, sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Wynik finansowy oraz aktywa netto Grupy Kapitałowej są istotnie wyższe od wyniku finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku oraz od wartości jej aktywów netto na ten dzień.
7. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Spółki w roku obrotowym od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych.

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