

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING S.A.

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2012 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej (zwanej dalej „Grupą” lub „Grupą Kapitałową”) jest Getin Holding S.A. („jednostka dominująca”, „Spółka”).

Jednostka dominująca została utworzona Aktem Notarialnym w dniu 23 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 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. 55.5 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

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.

Zakres działalności podmiotów zależnych i stowarzyszonych obejmuje następujące rodzaje działalności:

- usługi bankowe;
- usługi leasingowe;
- usługi pośrednictwa finansowego.

W dniu 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 732.800 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 2.056.187 tysięcy złotych.

Zgodnie z zawiadomieniami otrzymywanymi przez Spółkę na dzień 31 grudnia 2012 struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale podstawowym
LC Corp BV	323.278.107	323.278.107	323.278	44,12%
dr Leszek Czarnecki	84.494.757	84.494.757	84.495	11,53%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	37.840.831	37.840.831	37.841	5,16%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	38.200.052	38.200.052	38.200	5,21%
Pozostali akcjonariusze	248.986.687	248.986.687	248.986	33,98%
Razem	732.800.434	732.800.434	732.800	100,00%

W roku obrotowym oraz po dacie bilansowej do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału podstawowego jednostki dominującej:

- w wyniku transakcji nabycia akcji jednostki dominującej zawartej 18 stycznia 2012 roku i opisanej w raporcie bieżącym nr 04/2012 udział Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK w kapitale jednostki dominującej przekroczył poziom 5% udziału w kapitale;
- w wyniku emisji akcji serii P związanej z realizacją Programu Opcji Menadżerskich udział dr Leszka Czarneckiego wzrósł z 11,47% do 11,53%;
- w wyniku zmian w kapitale udział LC Corp BV zmalał z 44,16% do 44,12% oraz udział Pozostałych akcjonariuszy zmalał z 39,15% do 33,98%.

Zmiany kapitału podstawowego jednostki dominującej w roku obrotowym były następujące:

	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji (w tys. zł)
Stan na początek okresu	731.994.402	731.994
Podwyższenie kapitału w drodze emisji akcji serii P*	806.032	806
Stan na koniec okresu	732.800.434	732.800

* emisja akcji serii P miała miejsce w związku z realizacją Programu Opcji Menadżerskich.

PK

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 6 marca 2013 roku wchodził:

Rafał Juszcak	- Prezes Zarządu
Radosław Boniecki	- Wiceprezes Zarządu
Bartosz Chyła	- Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu jednostki dominującej:

- w dniu 4 września 2012 roku Pani Katarzyna Beuch złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na ten dzień;
- w dniu 3 października 2012 roku Pan Bartosz Chyła został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu;
- w dniu 31 stycznia 2013 roku Pan Robert Działak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na ten dzień.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2012 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
Idea Bank S.A.	pełna	opinia bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2012
Idea Expert S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2012
Powszechny Dom Kredytowy Biznes sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny FIZ	pełna	w trakcie badania	Deloitte Audyt Sp. z o.o.	31/12/2012
Property Solutions FIZAN	pełna	w trakcie badania	Deloitte Audyt Sp. z o.o.	31/12/2012
Development System sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
Veso Investments sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
Veso Investments sp. z o.o. SKA	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
Tax Care S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2012
TC Doradcy Finansowi sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. SKA	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2012
TC Finance sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
Idea Leasing S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2012
MW Trade S.A.	pełna	opinia bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2012
Carcade sp. z o.o.	pełna	opinia bez zastrzeżeń	BDO Unicon Russia	31/12/2012

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
AB Kubanbank S.A.	pełna	opinia bez zastrzeżeń	BDO Unicon Russia	31/12/2012
D2 Technologie sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
Carcade Polska sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
Idea Bank S.A. (Ukraina)	pełna	w trakcie badania	KPMG Ukraina	31/12/2012
Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2012
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	pełna	opinia bez zastrzeżeń	TOB "Аудит-сервіс інк"	31/12/2012
Sombelbank S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Białoruś	31/12/2012
Getin International S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31/12/2012
Getin International S.a.r.l.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Luxemburg	31/12/2012

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w nocie 2 dodatkowych informacji i objaśnień („informacja dodatkowa”) do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 25 czerwca 2012 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, z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 19 lipca 2012 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 6 marca 2013 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. („Grupy”), 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 2012 roku, obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
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. Ponadto Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej Spółki są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”). 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 postanowień:
 - rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
 - krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,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 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2012 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską;
 - 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 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 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. nr 33, poz. 259 z 2009 roku, z późn. zm.).”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki przeprowadziliśmy w okresie od dnia 28 stycznia 2013 roku do dnia 6 marca 2013 roku.

3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelną prezentację sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości 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 6 marca 2013 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 zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 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 2011 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało zatwierdzone przez Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 26 kwietnia 2012 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 30 kwietnia 2012 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2011 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w dniu 1 sierpnia 2012 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1604.

4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2010 – 2012, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2012 roku i dnia 31 grudnia 2011 roku.

	2012	2011	2010 ¹
Suma bilansowa	9 768 980	61 803 513	46 854 411
Kapitał własny	2 056 187	6 266 612	4 936 005
Wynik finansowy netto (kontynuowana)	503 439	16 750	65 530
Wynik finansowy netto (zaniechana)	136 231	1 127 508	410 489
Wynik finansowy netto (razem)	639 670	1 144 258	476 019
Wskaźnik rentowności (%)	142,5%	107,6%	52,3%
<hr/>			
zysk brutto			
ogólne koszty administracyjne			

¹ Dane za 2010 rok są danymi porównywalnymi, pochodzącymi ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy na dzień 31 grudnia 2011 roku.

	2012	2011	2010 ¹
Wskaźnik poziomu kosztów (%)	52,4%	38,2%	36,4%
<u>ogólne koszty administracyjne</u> <u>dochody z działalności²</u>			
Wskaźnik zwrotu kapitału (%)	15,4%	20,4%	10,6%
<u>wynik finansowy netto</u> <u>średni stan kapitałów własnych³</u>			
Wskaźnik zwrotu z aktywów (%)	1,8%	2,1%	1,2%
<u>wynik finansowy netto</u> <u>średni stan sumy bilansowej³</u>			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	3,7%	4,3%	2,6%
od grudnia do grudnia	2,4%	4,6%	3,1%

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności wyniósł 142,5% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, w porównaniu do 107,6% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 52,3% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku;
- Wskaźnik poziomu kosztów wyniósł 52,4% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, w porównaniu do 38,2% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 36,4% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku;
- Wskaźnik zwrotu kapitału wyniósł 15,4% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012, w porównaniu do 20,4% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 10,6% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku;
- Wskaźnik zwrotu z aktywów wyniósł 1,8% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012, w porównaniu do 2,1% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 1,2% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

² 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.

³ Średnia została policzona jako średnia arytmetyczna salda otwarcia danego okresu oraz jego salda zamknięcia.

PK

4.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania 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 2012 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocie 5.1 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 2012 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 nocie 5 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 2012 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 33 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.2 Kapitał własny, w tym udziały niekontrolujące

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym udziałów niekontrolujących jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Udziały

PK

niekontrolujące na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiły 175.991 tysięcy złotych. Udziały niekontrolujące zostały ustalone prawidłowo i są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w notach 47 oraz 48 informacji dodatkowej w zbadanym 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 2012 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku.

4. Wskaźnik 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.

5. Wyłączenia konsolidacyjne

5.1 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.

5.2 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.

6. Sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostce podporządkowanej

Skutki sprzedaży części akcji w TU Europa S.A. zostały wykazane w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy zgodnie z odpowiednimi dokumentami prawnymi i z dokumentacją konsolidacyjną.

7. Pozycje kształtujące wynik działalności Grupy

Charakterystyka pozycji kształtujących wynik działalności Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

8. Śluszność 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.

9. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

10. Sprawozdanie z działalności grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 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. nr 33, poz. 259, z późn. zm.).

11. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym za wyjątkiem kwestii opisanej w nocie 7.7 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego dotyczącej minimalnego poziomu kapitału normatywnego w Sombelbank nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutów/ umów 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



Jolanta Alvarado
Rodriguez
Biegły rewident
Nr 11299

Partner



ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Warszawa, dnia 6 marca 2013 roku