

**Getin Holding S.A.**

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

## I. CZĘŚĆ OGÓLNA

### 1. Informacje ogólne

Getin Holding S.A. („Spółka”) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 14 lutego 1996 roku jako „Centaur” S.A. Pierwsza rejestracja Spółki miała miejsce dnia 23 lutego 1996 roku. W dniu 28 lutego 2000 roku, a następnie w dniu 24 lipca 2003 roku, uchwałami Walnych Zgromadzeń zmieniono nazwę Spółki odpowiednio na Getin Service Provider S.A., a następnie na Getin Holding S.A. Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu, ul. Powstańców Śląskich 2-4.

W dniu 23 marca 2001 roku Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335.

Spółka 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.

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz wykaz spółek, w których Spółka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w notach 5 i 31 dodatkowych informacji i objaśnień do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie inwestycji kapitałowych na rynkach krajowych i zagranicznych.

W dniu 31 grudnia 2009 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 712.416 tysięcy złotych. Kapitał własny Spółki na ten dzień wynosił 2.464.016 tysięcy złotych.

Zgodnie z Wykazem Akcjonariuszy prowadzonym przez Spółkę na dzień 31 grudnia 2009 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki 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 Czarnecki	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%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	53.048.224	53.048.224	53.048,2	7,45%
PIONEER PEKAO Investment Management S.A.	36.145.271	36.145.271	36.145,3	5,07%
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.

AK

Zmiany kapitału podstawowego Spółki w roku obrotowym były następujące:

	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okres	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 Spółki 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. Sprawozdanie finansowe

W dniu 7 kwietnia 2006 roku Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE.

### 2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie 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 sprawozdania finansowego Spółki.

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

AK

(Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 10 lipca 2009 roku z Zarządem Spółki przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na 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 sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku Getin Holding S.A. („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu, ul. Powstańców Śląskich 2-4, obejmującego:
  - rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 88.746 tysięcy złotych,
  - sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące całkowity dochód w wysokości 88.746 tysięcy złotych,
  - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów wykazuje sumę bilansową w wysokości 2.603.723 tysięcy złotych,
  - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 90.614 tysięcy złotych,
  - 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 129.151 tysięcy złotych, oraz
  - dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Spółki. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego 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 Spółki 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:

- 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 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 załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Naszym zdaniem załączone 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 Spółki na dzień 31 grudnia 2009 roku;
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
- jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Spółki.

5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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 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).”

*AK*

Badanie 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.

## **2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych**

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność zbadanego sprawozdania finansowego oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 4 marca 2010 roku Zarządu Spółki o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w zbadanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w zbadanym 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 Spółki i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

## **2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Spółki za poprzedni rok obrotowy**

Sprawozdanie finansowe Spółki 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 sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu w dniu 31 marca 2009 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, o pokryciu straty netto za rok 2008 z zysków przyszłych okresów.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o pokryciu straty, sprawozdaniem z działalności Spółki zostały złożone w dniu 17 kwietnia 2009 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

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

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku.

*AK*

### 3. Sytuacja finansowa

#### 3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Spółki 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	2 603 723	2 539 840	2 386 145
kapitał własny	2 464 016	2 373 402	2 385 117
wynik finansowy netto	88 746	(4 538)	118 258
<b>rentowność majątku (%)</b>	<b>3,4%</b>	<b>(0,2%)</b>	<b>5,0%</b>
$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{suma bilansowa}}$			
<b>rentowność kapitału własnego (%)</b>	<b>3,7%</b>	<b>(0,2%)</b>	<b>6,5%</b>
$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{kapitał własny na początek okresu}}$			
<b>płynność – wskaźnik płynności I</b>	<b>1,1</b>	<b>0,2</b>	<b>85,6</b>
$\frac{\text{aktywa obrotowe ogółem}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$			
<b>płynność – wskaźnik płynności III</b>	<b>1,1</b>	<b>0,1</b>	<b>84,3</b>
$\frac{\text{środki pieniężne}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$			
<b>trwałość struktury finansowania (%)</b>	<b>94,6%</b>	<b>93,4%</b>	<b>100,0%</b>
$\frac{(\text{kapitał własny} + \text{rezerwy i zobowiązania długoterminowe}) \times 100}{\text{suma bilansowa}}$			
<b>obciążenie majątku zobowiązaniami (%)</b>	<b>5,4%</b>	<b>6,6%</b>	<b>0,0%</b>
$\frac{(\text{suma bilansowa} - \text{kapitał własny}) \times 100}{\text{suma bilansowa}}$			
<b>wskaźnik inflacji:</b>			
średnioroczny	3,5%	4,2%	2,5%
od grudnia do grudnia	3,5%	3,3%	4,0%

### 3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności majątku obniżył się z poziomu 5,0% w 2007 roku do (0,2%) w 2008 roku, a następnie wzrósł do poziomu 3,4% w 2009 roku;
- Wskaźnik rentowności kapitału własnego obniżył się z poziomu 6,5% w 2007 roku do (0,2%) w 2008 roku, a następnie wzrósł do poziomu 3,7% w 2009 roku;
- Wskaźnik płynności I obniżył się z 85,6 na dzień 31 grudnia 2007 roku do poziomu 0,2 na dzień 31 grudnia 2008 roku, po czym wzrósł do poziomu 1,1 na dzień 31 grudnia 2009 roku;
- Wskaźnik płynności III obniżył się z poziomu 84,3 na dzień 31 grudnia 2007 roku do 0,1 na dzień 31 grudnia 2008 roku, po czym wzrósł do poziomu 1,1 na dzień 31 grudnia 2009 roku;
- Wskaźnik trwałości struktury finansowania obniżył się z 100,0% na dzień 31 grudnia 2007 roku do poziomu 93,4% na dzień 31 grudnia 2008 roku, po czym wzrósł do poziomu 94,6% na dzień 31 grudnia 2009 roku;
- Wskaźnik obciążenia majątku zobowiązaniami wzrósł z 0,0% na dzień 31 grudnia 2007 roku do poziomu 6,6% na dzień 31 grudnia 2008 roku. Na dzień 31 grudnia 2009 roku wskaźnik spadł do poziomu 5,4%.

### 3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Spółka 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 nocie 7 dodatkowych informacji i objaśnień do zbadanego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku Zarząd wskazał, że zbadane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Spółkę przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2009 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.



## II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

### 1. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Spółki prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego Symfonia w siedzibie Spółki. We wszystkich istotnych dla zbadanego sprawozdania finansowego Spółki aspektach, Spółka posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. nr 76 z 2002 roku z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”), w tym również zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Spółki.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości,
- rzetelności ksiąg rachunkowych, bezbłędności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych,
- udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni,
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i zbadanym sprawozdaniem finansowym,
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

### 2. Aktywa, zobowiązania i kapitały własne oraz pozycje kształtujące wynik działalności Spółki

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Spółki, kapitałów własnych Spółki jak również pozycji kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2009 roku.

### 3. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dodatkowe informacje i objaśnienia do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE.

### 4. Sprawozdanie z działalności spółki

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje

pochodzące ze zbadanego 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).

## 5. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Spółki mające wpływ na zbadane 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