

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING S. A.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2008 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, ul. 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 2008 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 710.930 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 3.812.900 tysięcy złotych.

Zgodnie z Wykazem Akcjonariuszy prowadzonym przez Spółkę na dzień 31 grudnia 2008 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING S.A.
*Raport uzupełniający opinię niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(w tysiącach złotych)*

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
LC Corp BV	314.699.113	314.699.113	314.699	44,27%
Leszek Czarnecki	80.678.897	80.678.897	80.679	11,35%
Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	53.048.224	53.048.224	53.048	7,46%
Pionier PEKAO Investment Management S.A.	36.145.271	36.145.271	36.145	5,08%
Pozostali akcjonariusze	226.358.849	226.358.849	226.359	31,84%
	-----	-----	-----	-----
Razem	710.930.354	710.930.354	710.930	100,00%
	=====	=====	=====	=====

Zmiany kapitału podstawowego jednostki dominującej w roku obrotowym były następujące:

	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okres	709.786.986	709.787
Emisja akcji serii N	1.143.368	1.143
	-----	-----
Stan na koniec okresu	710.930.354	710.930
	=====	=====

Pomiędzy datą bilansową a dniem 27 lutego 2009 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej nie zmienił się.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2008 roku oraz na dzień 27 lutego 2009 roku wchodził:

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

W okresie sprawozdawczym miała miejsce jedna zmiana w składzie Zarządu Spółki: z dniem 11 stycznia 2008 roku rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu złożył Piotr Stępiak. Z tym samym dniem funkcję tę objął Krzysztof Rosiński, dotychczas pełniący funkcję I Wiceprezesa Zarządu.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2008 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	Ernst & Young Audit sp. z o. o.	31 grudnia 2008
Getin Finance PLC	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Jersey	31 grudnia 2008
Carcade OOO	pełna	bez zastrzeżeń	BDO Unicon Russia	31 grudnia 2008
Getin International S.a.r.l.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Luxembourg	31 grudnia 2008
Getin International Polska sp. z o.o.	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
Getin International S.A.	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
Sombelbank S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Belarus	31 grudnia 2008
Akord-Plus Sp. z o.o.	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
Spółka Finansowa Gwarant Plus Sp. z o.o.	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
Carcade Plus Sp. z o.o.	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
S.C. Perfect Finance S.r.l	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
Noble Bank S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2008

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING S.A.
Raport uzupełniający opinię niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(w tysiącach złotych)

Open Finance S.A.	pełna	w trakcie badania	BPG Polska Audyt sp. z o. o.	31 grudnia 2008
Open Finance MIL	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
Noble Funds TFI S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2008
Noble Concierge Sp. z o.o.	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
Introfactor S.A. w organizacji	pełna	bez zastrzeżeń	BPG Polska Audyt sp. z o. o.	31 grudnia 2008
PlusBank S.A.	pełna	w trakcie badania	CJSC Audit Service inc	31 grudnia 2008
TU Europa S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2008
TU na Życie Europa S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2008
Panorama Finansów S.A.	pełna	-	niebadane	31 grudnia 2008
Dom Maklerski Polonia Net S.A.	pełna	bez zastrzeżeń, ze zwróceniem uwagi	Polinvest – Audit Sp. z o.o.	31 grudnia 2008

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2008 roku:

Nazwa podmiotu i siedziba	Rodzaj działalności
Fiolet - Powszechny Dom Kredytowy S.A.	Usługi pośrednictwa finansowego i ubezpieczeniowego
PDK Biznes sp. z o.o.	Usługi pośrednictwa finansowego i ubezpieczeniowego

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 do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku („informacja dodatkowa”).

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 9 maja 2008 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 8 lipca 2008 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 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 27 lutego 2009 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, ul. Powstańców Śląskich 2-4, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku, obejmującego:

- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 31.292.948 tysięcy złotych,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujący zysk netto w wysokości 560.372 tysięcy złotych,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 543.436 tysięcy złotych,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 88.945 tysięcy złotych, oraz
- dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego („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 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2008 roku;
 - zostało sporządzone 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 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 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 (Dz. U. nr 209, poz. 1744).”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy przeprowadziliśmy w okresie od dnia 4 lutego do dnia 27 lutego 2009 roku, w tym w siedzibie jednostki dominującej od dnia 4 lutego do dnia 19 lutego 2009 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 27 lutego 2009 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.

3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, biegłego rewidenta nr 10018/7417, 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 2007 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 28 marca 2008 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 9 kwietnia 2008 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2007 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w dniu 9 lipca 2008 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 960.

4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2006-2008, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2007 roku i dnia 31 grudnia 2008 roku.

	2008	2007	2006
suma bilansowa	31 292 948	19 005 361	12 045 140
kapitał własny	3 812 900	3 269 481	2 106 202
wynik finansowy netto	560 372	668 027	169 951
Wskaźnik rentowności	89,1%	136,8%	52,3%
<hr/>			
zysk brutto x 100%			
ogólne koszty administracyjne			
Wskaźnik poziomu kosztów	36,3%	42,9%	58,6%
<hr/>			
ogólne koszty administracyjne x 100%			
dochody z działalności			
Wskaźnik zwrotu kapitału	15,8%	24,9%	10,6%
<hr/>			
zysk netto x 100%			
średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	1,8%	3,5%	1,4%
<hr/>			
zysk netto x 100%			
suma bilansowa			
wskaźnik inflacji:			
Średnioroczny	4,2%	2,5%	1,0%
od grudnia do grudnia	3,3%	4,0%	1,4%

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Suma bilansowa wzrosła z poziomu 12 045 140 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2006 roku do poziomu 19 005 361 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2007 roku i 31 292 948 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2008 roku;

- Kapitał własny wzrósł z poziomu 2 106 202 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2006 roku do poziomu 3 269 481 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2007 roku i 3 812 900 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2008 roku;
- Wynik finansowy netto wzrósł z poziomu 169 951 tys. złotych w 2006 roku do poziomu 668 027 tys. złotych w 2007 roku oraz spadł do poziomu 560 372 tys. złotych w 2008 roku;
- Wskaźnik rentowności wzrósł z 52,3% w 2006 do 136,8% w 2007 roku oraz obniżył się do poziomu 89,1% w 2008 roku;
- Wskaźnik poziomu kosztów obniżył się z 36,3% w 2006 roku do 42,9% w 2007 roku oraz 50,5% w 2008 roku;
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z 10,5% w 2006 roku do 24,9% w 2007 roku, a następnie obniżył się do poziomu 15,8 % w 2008 roku;
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z 1,4% w 2006 roku do 3,5% w 2007 roku, a następnie obniżył się do poziomu 1,8 % w 2008 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 2008 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy 5.1 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 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 2008 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 2008 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 2008 roku.

Dane wykazane w 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 przedstawiono w nocie 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 2008 roku wynosił 218 473 tysięcy złotych. Kapitał własny udziałowców mniejszościowych został ustalony prawidłowo i jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w nocie 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 2008 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 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

W roku obrotowym Grupa nie sprzedała żadnych udziałów (akcji) w jednostkach podporządkowanych.

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 2008 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 27 lutego 2009 roku, uzupełniających opinie z badania sprawozdań finansowych spółek odpowiednio Getin Bank S.A. oraz Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

AK

9. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania zakładu ubezpieczeń

Do zagadnień:

- 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 27 lutego 2009 roku, uzupełniających opinie z badania sprawozdań finansowych spółek odpowiednio TU Europa S.A. oraz TU na Życie Europa S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

10. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 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 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 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 zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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



Arkadiusz Krasowski
Biegły rewident nr 10018/7417



Dominik Januszewski
Biegły rewident nr 9707/7255

Warszawa, dnia 27 lutego 2009 roku

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