

*GETIN HOLDING S.A.*

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

## I. CZĘŚĆ OGÓLNA

### 1. Informacje ogólne

Getin Holding S.A. („Spółka”) została utworzona Aktem Notarialnym w dniu 23 lutego 1996 roku jako „Centaur” S.A. 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 powiązanymi oraz wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w notach 3 i 41 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku.

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

W dniu 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 732.800 tysięcy złotych. Kapitał własny Spółki na ten dzień wynosił 1.833.396 tysięcy złotych.

Zgodnie z zawiadomieniami otrzymywanymi przez Spółkę na dzień 31 grudnia 2012 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki 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 Spółki:

- w wyniku transakcji nabycia akcji Spółki zawartej w dniu 18 stycznia 2012 roku i opisanej w raporcie bieżącym nr 04/2012 udział Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK w kapitale Spółki 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 Spółki 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.

W skład Zarządu Spółki 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 Spółki:

- 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. Sprawozdanie finansowe

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



## **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 25 czerwca 2012 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 (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649, z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 19 lipca 2012 roku z Zarządem Spółki przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 6 marca 2013 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 2012 roku Getin Holding S.A. („Spółki”) z siedzibą we Wrocławiu, ul. Powstańców Śląskich 2-4, obejmującego rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku 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. Ponadto Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Spółki 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 zbadać załączone sprawozdanie finansowe 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 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 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 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Spółki na dzień 31 grudnia 2012 roku;
- sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską 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 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 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. nr 33, poz. 259 z 2009 roku, z późn. zm.).”

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



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

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelną prezentację sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 6 marca 2013 roku Zarządu Spółki o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w 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 sprawozdanie finansowe.

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

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

Sprawozdanie finansowe Spółki 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 sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 26 kwietnia 2012 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2011 zostanie przeznaczony na kapitał zapasowy.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Spółki zostały złożone w dniu 30 kwietnia 2012 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

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

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2012 roku.

### 3. Sytuacja finansowa

#### 3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Spółki 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
<b>suma bilansowa</b>	2 234 329	3 126 837	2 728 880
<b>kapitał własny</b>	1 833 396	2 823 643	2 527 476
<b>wynik finansowy netto</b>	525 504	125 740	49 675
<b>wskaźnik zwrotu z aktywów (%)</b>	19,6%	4,3%	1,9%
<hr/>			
wynik finansowy netto x 100 średni stan sumy bilansowej <sup>1</sup>			
<b>wskaźnik zwrotu kapitału (%)</b>	22,6%	4,7%	2,0%
<hr/>			
wynik finansowy netto x 100 średni stan kapitałów własnych <sup>1</sup>			
<b>płynność – wskaźnik płynności I</b>	2,10	0,04	0,41
<hr/>			
aktywa obrotowe ogółem zobowiązania krótkoterminowe			
<b>płynność – wskaźnik płynności III</b>	2,06	0,02	0,26
<hr/>			
środki pieniężne zobowiązania krótkoterminowe			
<b>trwałość struktury finansowania (%)</b>	92,3%	90,3%	95,9%
<hr/>			
(kapitał własny + rezerwy i zobowiązania długoterminowe) x 100 suma zobowiązań i kapitału własnego			
<b>obciążenie majątku zobowiązaniami (%)</b>	17,9%	9,7%	7,4%
<hr/>			
(suma zobowiązań) x 100 suma aktywów			

<sup>1</sup> Średnia została policzona jako średnia arytmetyczna salda otwarcia danego okresu oraz jego salda zamknięcia.

*JKR*



	2012	2011	2010
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	3,7%	4,3%	2,6%
od grudnia do grudnia	2,4%	4,6%	3,1%

### 3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik zwrotu z aktywów wyniósł 19,6% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, w porównaniu do 4,3% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 1,9% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku;
- Wskaźnik zwrotu kapitału wyniósł 22,6% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, w porównaniu do 4,7% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 2,0% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku;
- Wskaźnik płynność I wyniósł 2,10 na dzień 31 grudnia 2012 roku w porównaniu do 0,04 na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 0,41 na dzień 31 grudnia 2010 roku;
- Wskaźnik płynność III wyniósł 2,06 na dzień 31 grudnia 2012 roku w porównaniu do 0,02 na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 0,26 na dzień 31 grudnia 2010 roku;
- Wskaźnik trwałości struktury finansowania wyniósł 92,3% na dzień 31 grudnia 2012 roku w porównaniu do 90,3% na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 95,9% na dzień 31 grudnia 2010 roku;
- Wskaźnik obciążenia majątku zobowiązaniami wyniósł 17,9% na dzień 31 grudnia 2012 roku w porównaniu do 9,7% na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 7,4% na dzień 31 grudnia 2010 roku.

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

W nocy 5 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Spółkę przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2012 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.



## II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

### 1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Spółki prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego Symfonia w siedzibie Spółki. Spółka posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „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 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 2012 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2012 roku.

### 3. Informacja dodatkowa

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

#### 4. Sprawozdanie z działalności spółki

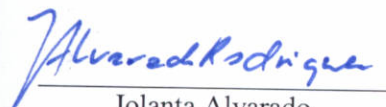
Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego 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. nr 33, poz. 259, z późn. zm.).

#### 5. Zgodność z prawem

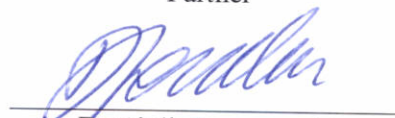
Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Spółki mające wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

  
Dominik Januszewski

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

Warszawa, dnia 6 marca 2013 roku