

FORTIS BANK POLSKA S.A.

**OPINIA
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
ORAZ RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK OBROTOWY
KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2004 R.**

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Fortis Bank Polska S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 15, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 5.383.942 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2004 r. kwotę 1.620.058 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 74.553 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 79.000 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 362.326 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za prawidłowość, rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiedzialny jest Zarząd Fortis Bank Polska S.A. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę wrywkową dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę poprawności stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Fortis Bank Polska S.A. oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska S.A. zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Fortis Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2004 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2001 r., nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami) jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Fortis Bank Polska S.A.

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Fortis Bank Polska S.A. uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 powyższej ustawy oraz wymogi rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2001 r., nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

.....
Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
David Pozzocco, Dyrektor

Warszawa, 11 kwietnia 2005 r.

Fortis Bank Polska S.A.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK OBROTOWY
KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2004 R.**

Spis treści

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta	3
1.3	Podstawy prawne	3
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	6
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta	6
2	Analiza finansowa Fortis Bank Polska S.A.	8
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	8
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	11
2.3	Interpretacja wskaźników	11
3	Część szczegółowa raportu	12
3.1	Księgi rachunkowe i ochrona danych	12
3.2	Kontrola wewnętrzna	12
3.3	Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności	12
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego	12
3.5	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	12
3.6	Dodatkowe informacje i objaśnienia	13
3.7	Sprawozdanie z działalności Banku	13
3.8	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	13

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

Fortis Bank Polska S.A.

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Postępu 15
02-676 Warszawa
Polska

1.1.3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Warszawa
Data: 17 kwietnia 2001 r.
Numer rejestru: KRS 0000006421

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

NIP: 676-007-83-01
REGON: 003915970

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta

KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51,
00-867 Warszawa
Polska

KPMG Audyt Sp. z o.o. (do dnia 9 maja 2004 r. zarejestrowana pod firmą KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.) jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę pod numerem 458.

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał zakładowy oraz kapitał własny

Fortis Bank Polska S.A. został utworzony na podstawie Decyzji nr 46 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 października 1990 r.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2004 r. wynosił 30.155.400 zł i dzielił się na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 2 złote każda.

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

Według stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. w Banku istniała następująca struktura własnościowa:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość nominalna akcji zł'000	Udział w kapitale zakładowym (w %)
Fortis Bank	14.941.807	75,00%*	11.308.275	99,10%
Pozostali akcjonariusze	135.893	0,90%	135.893	0,90%
				100,00%

*Na podstawie uchwały nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16 sierpnia 1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji przez Fortis Bank, który jest uprawniony do wykonywania 75% głosów na walnym zgromadzeniu.

1.3.2 Jednostki powiązane z badanym Bankiem

Bank należy do grupy kapitałowej Fortis Bank

1.3.3 Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2004 r. wchodził:

Prezes Zarządu:	Ronald Richardson
Wiceprezes Zarządu	Jan Bujak
Członkowie Zarządu:	Bartosz Chyła
	Jean-Luc Deguel
	Jaromir Pelczarski
	Koen Verhoeven

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2003 r. w składzie Zarządu wystąpiły następujące zmiany:

- Zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2004 dnia 27 kwietnia 2004 r. na stanowisko członka Zarządu został powołany Pan Bartosz Chyła, z dniem 1 maja 2004.
- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/2005 z dnia 6 stycznia 2005 r. Pan Ronald Richardson został odwołany z funkcji Prezesa Zarządu Banku z dniem 10 stycznia 2005 r.
- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/2005 z dnia 6 stycznia 2005 r. Pan Alexander Paklons został powołany na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu oraz Dyrektora Generalnego z dniem 1 lutego 2005 r.
- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2005 z dnia 6 stycznia 2005 r. Pan Jan Bujak został powołany na stanowisko Prezesa Zarządu z dniem 11 stycznia 2005 r., pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego. Decyzją z dnia 9 lutego 2005 r. Komisja Nadzoru Bankowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Jana Bujaka na stanowisko Prezesa Zarządu.

1.3.4 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie papierami wartościowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych
 - leasingowych
 - maklerskich
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa albo na certyfikaty inwestycyjne, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.
- pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych.

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r. zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 24 czerwca 2004r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 36.021 tys. złotych będzie podzielony następująco:

- Odpis na fundusz ogólnego ryzyka 32.000 tys. zł
- Niepodzielony zysk z lat ubiegłych 4.021 tys. zł

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2003 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 9 września 2004 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 198 z dnia 26 stycznia 2005r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Fortis Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 15, i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 5.383.942 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2004 r. kwotę 1.620.058 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 74.553 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 79.000 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 362.326 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badania sprawozdania finansowego dokonano na podstawie decyzji Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska S.A. z dnia 24 września 2004 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 3 listopada 2004 r.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami), oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w okresie od 16 listopada 2004 r. do 11 kwietnia 2005 r. W siedzibie Fortis Bank Polska S.A. oraz jego Oddziałach badanie było przeprowadzone w okresie od 16 listopada 2004 r. do 4 lutego 2005 r.

Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy pisemnej opinii niezależnego biegłego rewidenta wraz z uzupełniającym ją raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

Zarząd Fortis Bank Polska S.A. złożył w dniu 11 kwietnia 2005 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności, jasności oraz prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Banku udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska S.A. spełniają wymóg niezależności od badanego Fortis Bank Polska S.A. Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Sp. z o.o.

2 Analiza finansowa Fortis Bank Polska S.A.

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

2.1.1 Bilans

AKTYWA	<u>31.12.2004</u> w tys. zł	<u>31.12.2003</u> w tys. zł
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	146.381	185.908
Należności od sektora finansowego	1.298.936	372.932
Należności od sektora niefinansowego	3.381.583	3.243.325
Należności od sektora budżetowego	55	89
Dłużne papiery wartościowe	346.505	572.342
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	62.582	58.084
Udziały lub akcje w innych jednostkach	45	52
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	21.410	1.579
Wartości niematerialne i prawne	10.380	12.587
Rzeczowe aktywa trwałe	44.509	51.086
Inne aktywa	37.827	63.256
Rozliczenia międzyokresowe	33.729	24.734
Razem aktywa	<u>5.383.942</u>	<u>4.585.974</u>
 PASYWA		
Zobowiązania	4.788.766	4.069.798
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1.927.845	1.398.993
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2.621.860	2.473.541
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25.457	21.242
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	26.285	1.093
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	41.338	65.223
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	122.550	102.831
Rezerwy	23.431	6.875
Kapitał własny	595.176	516.176
Kapitał zakładowy	30.155	30.155
Kapitał zapasowy	349.539	349.534
Kapitał z aktualizacji wyceny	(163)	(7.336)
Pozostałe kapitały rezerwowe	129.281	97.281
Zysk (strata) z lat ubiegłych	11.811	10.521
Zysk (strata) netto	74.553	36.021
Razem pasywa	<u>5.383.942</u>	<u>4.585.974</u>
 Współczynnik wypłacalności	 12,30	 12,78

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2004	31.12.2003
	w tys. zł	w tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3.001.098	1.924.276
- Zobowiązania udzielone	1.620.058	1.190.715
- Zobowiązania otrzymane	1.381.040	733.561
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	4.284.187	4.628.496
Pozostałe	2.755.698	462.954
Razem pozycje pozabilansowe	10.040.983	7.015.726

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2004 – 31.12.2004	1.01.2003 – 31.12.2003
	w tys. zł	w tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	270.853	215.374
Koszty odsetek	115.291	99.335
Wynik z tytułu odsetek	155.562	116.039
Przychody z tytułu prowizji	84.924	80.449
Koszty z tytułu prowizji	12.759	13.012
Wynik z tytułu prowizji	72.165	67.437
Wynik operacji finansowych	(4.266)	(35)
Wynik z pozycji wymiany	60.286	55.906
Wynik działalności bankowej	283.747	239.347
Pozostałe przychody operacyjne	6.272	5.991
Pozostałe koszty operacyjne	3.866	4.458
Koszty działania banku	147.074	140.542
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	21.729	26.402
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	56.127	58.534
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	21.244	37.423
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(34.883)	(21.111)
Wynik działalności operacyjnej	82.467	52.825
Zysk (strata) brutto	82.467	52.825
Podatek dochodowy	11.784	18.823
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	3.870	2.019
Wynik finansowy netto	74.553	36.021

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2004	2003
	w tys. zł	w tys. zł
Suma bilansowa	5.383.942	4.585.974
Zysk brutto	82.467	52.825
Zysk netto	74.553	36.021
Kapitały własne*	520.624	480.155
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	13,4%	7,0%
Współczynnik wypłacalności	12,3%	12,8%
Udział należności netto w aktywach	86,9%	78,9%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	93,4%	91,3%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	85,0%	84,9%

* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

2.3 Interpretacja wskaźników

Zmiany w stanie najistotniejszych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat scharakteryzowane są poniżej:

- W porównaniu do ubiegłego roku suma bilansowa wzrosła o 797.968 tys. złotych, tj. 17,4%. Największy przyrost aktywów dotyczył należności od sektora finansowego, które wzrosły o kwotę 926.004 tys. złotych, tj. 248,3%. Po stronie pasywów najwyższy wzrost wykazały zobowiązania wobec sektora finansowego, które wzrosły o kwotę 528.852 tys. złotych, tj. 37,8%.
- Zysk netto Banku za rok 2004 wyniósł 74.553 tys. złotych i był wyższy w porównaniu z rokiem ubiegłym o 38.532 tys. złotych, tj. 107,0%. Wpływ na zwiększenie wyniku finansowego Banku miał przede wszystkim wzrost wyniku z tytułu odsetek o 39.523 tys. złotych, tj. 34,1%.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Księgi rachunkowe i ochrona danych

Fortis Bank Polska S.A. posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zatwierdzone przez Zarząd Banku. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości zostały przedstawione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przepisami ustawy o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.

Sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska S.A. przygotowane zostało w oparciu o księgi rachunkowe, prowadzone zgodnie z wymogami Rozdziału 2 „Prowadzenie ksiąg rachunkowych” oraz Rozdziału 8 „Ochrona danych” ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

3.2 Kontrola wewnętrzna

System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę funkcjonalną ze strony głównego księgowego oraz członków Zarządu.

Podczas badania sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy ocenę stosowanego systemu księgowości i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie niezbędnym do wydania przez nas opinii odnośnie zbadanego sprawozdania finansowego Banku.

Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu. Zastosowane przez nas procedury nie wykazały istotnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu księgowości i systemu kontroli wewnętrznej.

3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności

W zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych. Współczynnik wypłacalności został wyliczony prawidłowo.

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego

W celu wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość, wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania były adekwatne do istotności i oceny ryzyka danej pozycji sprawozdania finansowego.

3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.7 Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości jak również wymogi rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2001 r., nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2004 r. wydaliśmy opinię niezależnego biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

.....
Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
David Pozzecco, Dyrektor

Warszawa, 11 kwietnia 2005 r.