

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

I.

Dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska Spółki Akcyjnej.

II.

Przeprowadziliśmy badanie jednostkowego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska Spółki Akcyjnej, z siedzibą w Warszawie przy ulicy Suwak 3, na które składa się:

1. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20.311.849 tys. złotych,
2. Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujący stratę netto w wysokości 428.670 tys. złotych,
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące ujemny dochód w wysokości 419.443 tys. złotych,
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 151.922 tys. złotych,
5. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.291.575 tys. złotych,
6. Informacja dodatkowa do jednostkowego sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności i jasności tego sprawozdania finansowego.

III.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do :

1. przepisów rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.),
2. wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania,
3. Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanej przez jednostkę polityki rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie, w przeważającej mierze w sposób wrywkowy, dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

IV.

Naszym zdaniem, jednostkowe sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
- b) zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo, to jest zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych Standardach - stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

V.

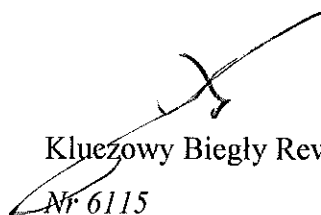
Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia we wszystkich istotnych aspektach informacje, o których mowa w art. 49 ust.2 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

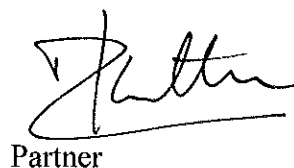
W imieniu
Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186
Warszawa ul. Piękna 18



Bogusław Laskowski

Michel Kiviatkowski


Kluczowy Biegły Rewident
Nr 6115


Partner

Warszawa, dnia 9 marca 2010 roku