

## Opinia niezależnego biegłego rewidenta

### I.

Dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska Spółki Akcyjnej.

### II.

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

1. Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20.294.483 tys. złotych,
2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujący stratę netto w wysokości 429.880 tys. złotych,
3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące ujemny dochód w wysokości 420.653 tys. złotych,
4. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę 150.712 tys. złotych,
5. Skonsolidowany 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Zarząd jednostki dominującej odpowiada za sporządzenie skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 późniejszymi zmianami),
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 zastosowanych 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, zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej grupy kapitałowej na dzień 31 grudnia 2009 roku, jak też jej 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 przez MSR, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania skonsolidowanego przepisami prawa obowiązującymi grupę kapitałową.

V.

Sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej 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 zbadanym skonsolidowanym 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