



Grupa Kapitałowa Fortis Bank Polska S.A.

Raport uzupełniający opinię
z badania
skonsolidowanego
Sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2008 r.

KPMG Audyt Sp. z o.o.
Raport uzupełniający opinię zawiera 14 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2008 r.

Spis treści

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Grupę Kapitałową	3
1.2	Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej	3
1.3	Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]	3
1.4	Podstawy prawne	4
1.5	Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	6
1.6	Zakres prac i odpowiedzialności	6
1.7	Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją	8
2	Analiza finansowa Grupy Kapitałowej	9
2.1	Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	11
2.3	Interpretacja wskaźników	11
3	Część szczegółowa raportu	12
3.1	Zasady rachunkowości	12
3.2	Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
3.3	Metodologia konsolidacji	12
3.5	Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów mniejszości	12
3.6	Wyłączenia konsolidacyjne	13
3.7	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	13
3.8	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	13
3.9	Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
3.10	Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej	13
3.11	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	14

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1.1 Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Fortis Bank Polska S.A.

1.1.2 Siedziba jednostki dominującej

ul. Suwak 3
02-676 Warszawa
Polska

1.1.3 Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego
Data: 17 kwietnia 2001 r.
Numer rejestru: KRS 0000006421

1.1.4 Rejestracja jednostki dominującej w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

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

1.2 Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

1.2.1 Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- Fortis Bank Polska S.A.

Jednostka zależna objęta konsolidacją metodą pełną:

- Fortis Private Investments Polska S.A.

Następująca jednostka zależna została objęta konsolidacją po raz pierwszy w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2008 r.:

- Fortis Private Investments Polska S.A – jednostka objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za okres od 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r.

1.3 Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]

Firma: KPMG Audyt Sp. z o.o.
Siedziba: Warszawa
Adres: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Numer rejestru: KRS 0000104753
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy: 125.000 zł
Numer NIP: 526-10-24-841

KPMG Audyt Sp. z o. o. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

1.4 Podstawy prawne

1.4.1 Kapitał zakładowy

Jednostka dominująca została założona zgodnie ze statutem jednostki dominującej z dnia 5 listopada 1990 r. na czas nieokreślony.

Kapitał zakładowy jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2008 r., zgodnie z KRS, wynosił 503.135.400 złotych i dzielił się na 16.771.180 akcji o wartości nominalnej 30 złotych każda.

W jednostce dominującej występowała następująca struktura własnościowa według stanu na dzień 31 grudnia 2008 r.:

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Liczba głosów (w %)	Wartość nominalna akcji zł '000	Udział w kapitale zakładowym (w %)
Fortis Bank SA/NV	16 635 287	99,2%	499 060	99,2%
Pozostali < 5%	135 893	0,8%	4 075	0,8%
	16 771 180	100,0%	503 135	100,0%

W dniu 10 stycznia 2009 r. Fortis Bank SA/NV ogłosił wezwanie do sprzedaży akcji Fortis Bank Polska S.A., notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W wyniku tego wezwania liczba akcji Fortis Bank Polska S.A. posiadanych przez Fortis Bank SA/NV wzrosła, na dzień 9 marca 2009 r., do 16.738.712 akcji, a udział w kapitale zakładowym do 99,81%.

1.4.2 Kierownik jednostki dominującej

Funkcje kierownika jednostki dominującej sprawuje Zarząd jednostki dominującej.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2008 r. wchodził:

- Alexander Paklons – Prezes Zarządu,
- Jan Bujak – Pierwszy Wiceprezes Zarządu,
- Jean-Luc Deguel – Wiceprezes Zarządu,
- Thierry Lechien – Wiceprezes Zarządu,
- Jaromir Pelczarski – Wiceprezes Zarządu.

Pan Bartosz Chytle złożył rezygnację i z dniem 30 czerwca 2008 roku przestał pełnić funkcję wiceprezesa zarządu Banku

1.4.3 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności jednostki dominującej 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 instrumentami finansowymi, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- 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, działalności maklerskiej,
- Prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- Pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 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 przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Przedmiotem działalności jednostek zależnych, wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zgodnie ze statutem jest w szczególności działalność maklerska i zarządzanie funduszami.

1.5 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 r. jest pierwszym sprawozdaniem skonsolidowanym Grupy Kapitałowej.

1.6 Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Fortis Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Suwak 3 i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19.869.004 tys. złotych, skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 78.496 tys. złotych, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę 63.966 tys. złotych, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 772.854 tys. złotych oraz informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia z dnia 2 czerwca 2006 r.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 13 października 2008 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 13 stycznia 2009 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie jednostki dominującej w okresie od 7 stycznia 2009 r. do 30 stycznia 2009 r.

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z innymi obowiązującymi przepisami.

Zarząd jednostki dominującej oraz członkowie rady nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zarząd jednostki dominującej złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezajściwieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej spełniają wymóg niezależności od jednostek wchodzących w skład badanej Grupy Kapitałowej. 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.

1.7 Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją

1.7.1 Jednostka dominująca

Sprawozdanie finansowe jednostki dominującej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 458, i uzyskało opinię bez zastrzeżeń, z objaśnieniem uzupełniającym następującej treści:

„Nie zgłaszając zastrzeżeń do wyrażanej opinii, zwracamy uwagę na informacje zawarte w nocie nr 32.2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Fortis Bank Polska S.A. należy do grupy kapitałowej Fortis Bank SA/NV, której struktura własnościowa ulega obecnie zmianom. Ostateczny efekt tych zmian oraz ich wpływ na Bank nie mogą zostać na dzień dzisiejszy określone.”

1.7.2 Pozostałe jednostki objęte konsolidacją

Nazwa jednostki	Podmiot uprawniony do badania	Dzień bilansowy	Rodzaj opinii biegłego rewidenta
Fortis Private Investments Polska S.A.	KPMG Audyt Sp. z o.o.	31-12-2008	w trakcie badania

2 Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1 Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1.1 Skonsolidowany bilans

AKTYWA	31.12.2008	% sumy	31.12.2007	% sumy
	zł '000	bilansowej	PLN '000	bilansowej
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 494 888	7,5	710 793	5,0
Aktywa przeznaczone do obrotu	1 372 145	6,9	253 301	1,8
Należności od banków	606 373	3,1	1 084 283	7,6
Należności od klientów	14 823 117	74,6	11 195 867	78,8
Inwestycje dostępne do sprzedaży	1 200 836	6,0	603 235	4,2
Rzeczowe aktywa trwałe	113 258	0,6	113 816	0,8
Wartości niematerialne	26 000	0,1	22 287	0,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	96 717	0,5	33 873	0,2
Pozostałe aktywa	135 670	0,7	193 559	1,4
RAZEM AKTYWA	19 869 004	100,0	14 211 014	100,0
PASywa	31.12.2008	% sumy	31.12.2007	% sumy
	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej
Zobowiązania				
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	961 601	4,8	201 381	1,4
Zobowiązania wobec banków	7 554 483	38,0	5 895 543	41,5
Zobowiązania wobec klientów	9 289 144	46,8	6 307 428	44,4
Zobowiązania podporządkowane	417 240	2,1	358 200	2,5
Bieżące zobowiązania podatkowe	57 061	0,3	26 601	0,2
Pozostałe zobowiązania	354 679	1,8	251 929	1,8
Rezerwy	16 874	0,1	15 974	0,1
Zobowiązania razem	18 651 082	93,9	13 057 058	91,9
Kapitały własne				
Kapitał zakładowy	503 135	2,5	503 135	3,5
Kapitał zapasowy	308 656	1,6	308 656	2,2
Posostałe kapitały	344 983	1,7	183 200	1,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	(18 053)	(0,1)	(2 818)	(0,0)
Zyski zatrzymane	705	-	(15 811)	(0,1)
Wynik roku bieżącego	78 496	0,4	177 594	1,3
Razem kapitały własne	1 217 922	6,1	1 153 956	8,1
RAZEM PASywa	19 869 004	100,0	14 211 014	100,0

2.1.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.01.2008 - 31.12.2008	1.01.2007 - 31.12.2007
	zł '000	zł '000
Przychody z tytułu odsetek	1 005 093	606 041
Koszty z tytułu odsetek	(609 171)	(317 008)
Wynik z tytułu odsetek	395 922	289 033
Przychody z tytułu prowizji	190 847	150 023
Koszty z tytułu prowizji	(12 376)	(10 474)
Wynik z tytułu prowizji	178 471	139 549
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	3 400
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	(54 541)	140 169
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(3 233)	(2 723)
Wynik na transakcjach zabezpieczających	257	(126)
Pozostałe przychody	14 914	10 987
Razem przychody netto	(42 603)	151 707
Razem przychody netto	531 790	580 289
Koszty osobowe	(181 958)	(160 198)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(38 470)	(25 257)
Pozostałe koszty	(145 612)	(138 918)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(62 776)	(41 309)
Zysk brutto	102 974	214 607
Podatek dochodowy	(24 478)	(37 013)
Zysk netto	78 496	177 594
Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję		
Zysk netto (w tys. zł)	78 496	177 594
Średnia ważona akcji zwykłych	16 771 180	16 771 180
Zysk na jedną akcję zwykłą	4,68	10,59

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2008	2007
Suma bilansowa (zł '000)	19 869 004	14 211 014
Zysk brutto (zł '000)	102 974	214 607
Zysk netto (zł '000)	78 496	177 594
Kapitały własne (zł '000)*	1 139 426	976 362
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	6,9%	18,2%
Współczynnik wypłacalności	9,9%	11,7%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	77,7%	86,3%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	92,5%	96,2%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

2.3 Interpretacja wskaźników

Suma bilansowa wzrosła w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. o 5.657.990 tys. zł tj. 40%. Po stronie aktywów wzrost ten wynikał głównie ze zwiększenia należności od klientów o 3.627.250 tys. zł tj. 32%, zwiększenia aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu o 1.118.844 tys. zł tj. 441% oraz zwiększenia inwestycji dostępnych do sprzedaży o 597.601 tys. zł tj. 99%. Po stronie pasywów wzrost wynikał głównie ze zwiększenia zobowiązań wobec klientów o 2.981.716 tys. zł tj. 47% oraz zobowiązań wobec banków o 1.658.938 tys. zł tj. 28%.

Zysk brutto za rok obrotowy 2008 wyniósł 102.974 tys. zł i był niższy o 111.633 tys. zł tj. 52% od zysku brutto za rok obrotowy 2007. Obniżenie zysku brutto wynikało głównie ze straty zanotowanej w 2008 r. na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 54.541 tys. zł wobec zysku w wysokości 140.169 tys. zł odnotowanego w 2007 r.

Zysk netto za rok obrotowy 2008 wyniósł 78.496 tys. zł i był niższy o 99.098 tys. zł tj. 56% od zysku netto za rok obrotowy 2007.

Współczynnik wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2008 r. wyniósł 9,88% i uległ obniżeniu w porównaniu do 31 grudnia 2007 r. głównie w wyniku wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i spadku zysku netto.

Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów uległ obniżeniu z poziomu 86,3% wg stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. do poziomu 77,7% wg stanu na dzień 31 grudnia 2008 r.

Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów uległ obniżeniu z poziomu 96,2% wg stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. do poziomu 92,5% na dzień 31 grudnia 2007 r.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Zasady rachunkowości

Jednostka dominująca posiada aktualną dokumentację opisującą stosowane w Grupie Kapitałowej zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd jednostki dominującej.

Przyjęte zasady rachunkowości zostały przedstawione w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Jednostka zależna wchodząca w skład Grupy Kapitałowej stosuje zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą.

Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na ten sam dzień bilansowy, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

3.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowiła dokumentacja konsolidacyjna.

3.3 Metodologia konsolidacji

Zastosowana metodologia konsolidacji została przedstawiona w nocie 4 zatytułowanej Zasady Rachunkowości informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.4 Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów mniejszości

Kapitałem zakładowym Grupy Kapitałowej jest kapitał zakładowy jednostki dominującej.

Wyliczenia pozostałych składników kapitału własnego Grupy Kapitałowej dokonano poprzez dodanie do poszczególnych składników kapitału własnego jednostki dominującej odpowiednich składników kapitału własnego jednostki zależnej objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, odpowiadających procentowemu udziałowi jednostki dominującej w kapitale własnym jednostki zależnej według stanu na dzień bilansowy.

Do kapitału własnego Grupy Kapitałowej włączono tylko te części odpowiednich składników kapitału własnego jednostki zależnej, które powstały od dnia objęcia kontroli nad nimi przez jednostkę dominującą.

3.5 Wyłączenia konsolidacyjne

Dokonano wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących wewnątrzgrupowych rozrachunków.

Podczas konsolidacji dokonano wyłączeń dotyczących sprzedaży pomiędzy jednostkami Grupy, pozostałych wewnątrzgrupowych przychodów i kosztów operacyjnych oraz kosztów i przychodów finansowych.

Dane, stanowiące podstawę do wyłączeń, uzyskano z ksiąg rachunkowych Fortis Bank Polska S.A. i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostki zależnej.

3.6 Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska S.A. od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.7 Wskaźniki istotności przyjęte do badania

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedurach badania w celu uzyskania racjonalnej pewności, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe traktowane jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

3.8 Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierające opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione we wszystkich istotnych aspektach kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.9 Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

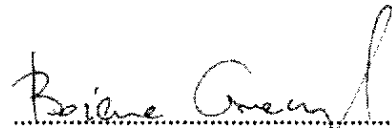
3.10 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej sporządzonego na dzień 31 grudnia 2008 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń, z objaśnieniem uzupełniającym następującej treści:

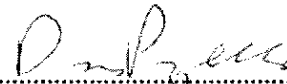
„Nie zgłaszając zastrzeżeń do wyrażanej opinii, zwracamy uwagę na informacje zawarte w nocie nr 32.2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Fortis Bank Polska S.A. należy do grupy kapitałowej Fortis Bank SA/NV, której struktura własnościowa ulega obecnie zmianom. Ostateczny efekt tych zmian oraz ich wpływ na Bank nie mogą zostać na dzień dzisiejszy określone.”



.....
Biegły rewident nr 90121/8144
Paweł Ryba, Dyrektor



.....
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, 31 marca 2009 r.