

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA obejmującego okres od 1 stycznia 2003 roku do 30 czerwca 2003 roku

Dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego półrocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 15, na które składa się: wprowadzenie, bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2003 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.161.014 tysięcy złotych, współczynnik wypłacalności, rachunek zysków i strat za okres sześciu miesięcy kończący się 30 czerwca 2003 roku wykazujący zysk netto w kwocie 17.250 tysięcy złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2003 roku do 30 czerwca 2003 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 13.353 tysiące złotych, rachunek przepływów pieniężnych za okres sześciu miesięcy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 27.038 tysięcy złotych, zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 30 czerwca 2003 roku wykazuje sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 996.750 tysięcy złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym półrocznym sprawozdaniu finansowym odpowiada Zarząd Fortis Bank Polska S.A. Naszym zadaniem było dokonanie przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego.

Przegląd półrocznego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych oraz postanowień normy nr 4 wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanej przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przepisy te nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że półroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych półrocznego sprawozdania finansowego, wglądu w dokumentację, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w półrocznym sprawozdaniu finansowym oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Zarządu oraz personelu odpowiedzialnego za finanse i księgowość Banku. Zakres i metoda przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażanej o rzetelności, prawidłowości i jasności rocznego sprawozdania finansowego, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym półrocznym sprawozdaniu finansowym.

Przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym półrocznym sprawozdaniu finansowym, aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Fortis Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2003 roku oraz jego wynik finansowy, rentowność i przepływy środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2003 roku do 30 czerwca 2003 roku zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami), Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.

Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
David Pozzecco, Pełnomocnik

Warszawa, dnia 22 września 2003 roku