

Volkswagen Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za rok 2014

w tys. PLN

Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok zakończony	
		31.12.2014	31.12.2013
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		125.287	142.173
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze		(39.723)	(52.835)
Wynik z tytułu odsetek	5.	85.564	89.338
Przychody z tytułu opłat i prowizji		8.067	9.382
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(2.595)	(3.641)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	6.	5.472	5.741
Przychody z tytułu dywidend	7.	14.833	14.056
Wynik z pozycji wymiany		560	402
Pozostałe przychody operacyjne	8.	52.960	51.650
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz koszt zawiązaných rezerw	12.	(18.370)	(27.791)
Ogólne koszty administracyjne	9.	(103.003)	(92.329)
Pozostałe koszty operacyjne	11.	(2.578)	(2.251)
Zysk brutto		35.438	38.816
Obciążenia podatkowe	13.	(4.801)	(4.962)
Zysk netto		30.637	33.854

Zestawienie dochodów całkowitych

	Rok zakończony	
	31.12.2014	31.12.2013
Zysk netto za okres sprawozdawczy	30.637	33.854
Pozostałe całkowite dochody netto	497	(41)
Składniki, które mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	497	(41)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	497	(41)
Składniki, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	31.134	33.813

Warszawa, dnia 23 lutego 2015 r.

Noty przedstawione na stronach 7-54 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Volkswagen Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za rok 2014

w tys. PLN

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2014	31.12.2013
AKTYWA			
Kasa, środki w banku centralnym	14.	46.031	44.793
Lokaty w innych bankach	15.	181.631	135.299
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16.	1.625.133	1.542.194
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17.	178.086	309.957
Inwestycje w jednostkach zależnych		444	444
Wartości niematerialne	18.	24.521	27.167
Rzeczowe aktywa trwałe	19.	11.110	14.513
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26.	28.233	23.582
Zapasy		1.083	897
Inne aktywa	20.	7.832	13.690
Aktywa razem		2.104.104	2.112.536
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	21.	18.854	114.986
Zobowiązania wobec klientów	22.	1.684.220	1.628.489
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23.	25.443	40.425
Pozostałe zobowiązania	24.	25.752	22.696
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		5.406	4.890
Rezerwy	25.	20.369	8.124
Zobowiązania razem		1.780.044	1.819.610
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny:			
Kapitał akcyjny	28.	54.500	54.500
Pozostałe kapitały	29.	238.923	204.572
Niepodzielony wynik finansowy	29.	30.637	33.854
Kapitał własny razem		324.060	292.926
Kapitał własny i zobowiązania razem		2.104.104	2.112.536

Warszawa, dnia 23 lutego 2015 r.

Noty przedstawione na stronach 7-54 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Volkswagen Bank Polska S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Volkswagen Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy Rondzie ONZ 1 („Bank”), na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., rachunek zysków i strat oraz zestawienie dochodów całkowitych, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzone za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 r. oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem było - w oparciu o przeprowadzone badanie - wyrażenie opinii o tym jednostkowym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Strona 1

Opinia

Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe Volkswagen Bank Polska S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2014 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Inne kwestie / Sprawozdanie z działalności Banku

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.


.....

Paweł Ryba
Biegły rewident nr 90121

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu Fidelis Accounting Sp. z o.o., ul. Okopowa 56/230, 01-042 Warszawa
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych numer 3665

Warszawa, dnia 23 lutego 2015 r.