

## Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok zakończony	
		31.12.2012	31.12.2011
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		167.431	161.786
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze		(86.638)	(75.356)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	5.	<b>80.793</b>	<b>86.430</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		9.858	10.525
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(2.660)	(2.121)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	6.	<b>7.198</b>	<b>8.404</b>
Przychody z tytułu dywidend	7.	18.068	15.923
Wynik z pozycji wymiany		315	86
Pozostałe przychody operacyjne	8.	36.843	27.666
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz koszt zawiązanych rezerw	12.	(19.378)	(17.347)
Ogólne koszty administracyjne	9.	(103.112)	(91.062)
Pozostałe koszty operacyjne	11.	(2.625)	(2.876)
<b>Zysk brutto</b>		<b>18.102</b>	<b>27.224</b>
Obciążenia podatkowe	13.	999	(1.526)
<b>Zysk netto</b>		<b>19.101</b>	<b>25.698</b>

## Zestawienie dochodów całkowitych

	Rok zakończony	
	31.12.2012	31.12.2011
Zysk netto za okres sprawozdawczy	19.101	25.698
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	47	(141)
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>19.148</b>	<b>25.557</b>

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2012	31.12.2011
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w banku centralnym	14.	41.703	35.514
Lokaty w innych bankach	15.	152.430	195.367
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16.	1.613.806	1.601.027
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17.	247.381	277.775
Inwestycje w jednostkach zależnych		444	444
Wartości niematerialne	18.	22.403	13.022
Rzeczowe aktywa trwałe	19.	11.781	11.802
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27.	18.668	16.512
Zapasy		1.823	1.605
Inne aktywa	20.	8.997	15.622
<b>Aktywa razem</b>		<b>2.119.436</b>	<b>2.168.690</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków	21.	262.285	187.177
Zobowiązania wobec klientów	22.	1.499.597	1.403.016
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23.	40.353	270.341
Inne pożyczone środki	24.	30.390	30.400
Pozostałe zobowiązania	25.	17.574	22.090
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1.002	7.876
Rezerwy	26.	9.122	7.825
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>1.860.323</b>	<b>1.928.725</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Kapitał własny:</b>			
Kapitał akcyjny	29.	54.500	54.500
Pozostałe kapitały	30.	185.512	159.767
Niepodzielony wynik finansowy	30.	19.101	25.698
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>259.113</b>	<b>239.965</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>2.119.436</b>	<b>2.168.690</b>

Warszawa, dnia 18 lutego 2013 r.

## **Opinia niezależnego biegłego rewidenta**

### **Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Volkswagen Bank Polska S.A.**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Volkswagen Bank Polska S.A. (zwanej dalej „Bankiem”) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie ONZ 1, obejmującego sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 2.119.436 tys. zł, rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zysk netto w kwocie 19.101 tys. zł, zestawienie dochodów całkowitych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazujące całkowity dochód w kwocie 19.148 tys. zł, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za ten rok obrotowy oraz informację dodatkową o przyjętych zasadach rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności jednostki oraz prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności jednostki spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.).

Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego i wyrażenie opinii o zgodności, we wszystkich istotnych aspektach, tego sprawozdania finansowego z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do:

- a. przepisów rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości;
- b. krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów i przeoczeń. Badanie obejmowało między innymi sprawdzenie, na podstawie wybranej próby, dowodów potwierdzających kwoty i informacje wykazane w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę zasad rachunkowości stosowanych przez Bank oraz istotnych oszacowań dokonywanych przy sporządzeniu sprawozdania finansowego, a także ogólną ocenę jego prezentacji. Uważamy, że nasze badanie stanowiło wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

## **Opinia niezależnego biegłego rewidenta**

### **Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Volkswagen Bank Polska S.A. (cd.)**

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- a. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2012 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską;
- b. jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz Statutem Banku;
- c. zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości.

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. uwzględniają postanowienia Ustawy i są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Przeprowadzający badanie w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:



Adam Celiński

Kluczowy Biegły Rewident  
Numer ewidencyjny 90033

Warszawa, 18 lutego 2013 r.