

# Volkswagen Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za rok 2013

w tys. PLN

## Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok zakończony	
		31.12.2013	31.12.2012
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		142.173	167.431
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze		(52.835)	(86.638)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	5.	<b>89.338</b>	<b>80.793</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		9.382	9.858
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(3.641)	(2.660)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	6.	<b>5.741</b>	<b>7.198</b>
Przychody z tytułu dywidend	7.	14.056	18.068
Wynik z pozycji wymiany		402	315
Pozostałe przychody operacyjne	8.	51.650	36.843
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz koszt zawiązanych rezerw	12.	(27.791)	(19.378)
Ogólne koszty administracyjne	9.	(92.329)	(103.112)
Pozostałe koszty operacyjne	11.	(2.251)	(2.625)
<b>Zysk brutto</b>		<b>38.816</b>	<b>18.102</b>
Obciążenia podatkowe	13.	(4.962)	999
<b>Zysk netto</b>		<b>33.854</b>	<b>19.101</b>

## Zestawienie dochodów całkowitych

	Rok zakończony	
	31.12.2013	31.12.2012
Zysk netto za okres sprawozdawczy	33.854	19.101
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(41)	47
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>33.813</b>	<b>19.148</b>

Warszawa, dnia 10 lutego 2014 r.

Noty przedstawione na stronach 7-51 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

# Volkswagen Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za rok 2013

w tys. PLN

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2013	31.12.2012
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w banku centralnym	14.	44.793	41.703
Lokaty w innych bankach	15.	135.299	152.430
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16.	1.542.194	1.613.806
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17.	309.957	247.381
Inwestycje w jednostkach zależnych		444	444
Wartości niematerialne	18.	27.167	22.403
Rzeczowe aktywa trwałe	19.	14.513	11.781
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27.	23.582	18.668
Zapasy		897	1.823
Inne aktywa	20.	13.690	8.997
<b>Aktywa razem</b>		<b>2.112.536</b>	<b>2.119.436</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków	21.	114.986	262.285
Zobowiązania wobec klientów	22.	1.628.489	1.499.597
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23.	40.425	40.353
Inne pożyczone środki	24.	0	30.390
Pozostałe zobowiązania	25.	22.696	17.574
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4.890	1.002
Rezerwy	26.	8.124	9.122
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>1.819.610</b>	<b>1.860.323</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Kapitał własny:</b>			
Kapitał akcyjny	29.	54.500	54.500
Pozostałe kapitały	30.	204.572	185.512
Niepodzielony wynik finansowy	30.	33.854	19.101
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>292.926</b>	<b>259.113</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>2.112.536</b>	<b>2.119.436</b>

Warszawa, dnia 10 lutego 2014 r.

Noty przedstawione na stronach 7-51 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 2013 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 2013 r. oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 r. zostało zbadane przez inny podmiot uprawniony do badania, który w dniu 18 lutego 2013 r. wydał opinię bez zastrzeżeń o tym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

### *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 odpowiedności 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.

#### *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 2013 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. Tomnicka 25/4, 02-491 Warszawa  
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych numer 3665

Warszawa, dnia 10 lutego 2014 r.