

# Volkswagen Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za rok 2015

w tys. PLN

## Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok zakończony	
		31.12.2015	31.12.2014
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		104.744	125.287
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze		(30.276)	(39.723)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	5.	<b>74.468</b>	<b>85.564</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		6.548	8.067
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(1.952)	(2.595)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	6.	<b>4.596</b>	<b>5.472</b>
Przychody z tytułu dywidend	7.	35.688	14.833
Wynik z pozycji wymiany		480	560
Pozostałe przychody operacyjne	8.	65.842	52.960
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz koszt zawiązanych rezerw	12.	(15.024)	(18.370)
Ogólne koszty administracyjne	9.	(103.712)	(103.003)
Pozostałe koszty operacyjne	11.	(1.397)	(2.578)
<b>Zysk brutto</b>		<b>60.941</b>	<b>35.438</b>
Obciążenia podatkowe	13.	(7.011)	(4.801)
<b>Zysk netto</b>		<b>53.930</b>	<b>30.637</b>

## Zestawienie dochodów całkowitych

	Rok zakończony	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>53.930</b>	<b>30.637</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto</b>	<b>(337)</b>	<b>497</b>
Składniki, które mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(337)	497
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(337)	497
Składniki, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	0	0
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>53.593</b>	<b>31.134</b>

Warszawa, dnia 27 stycznia 2016 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 2015

w tys. PLN

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2015	31.12.2014
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w banku centralnym	14.	372.756	46.031
Lokaty w innych bankach	15.	1.438	181.631
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16.	1.903.517	1.625.133
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17.	387.780	178.086
Inwestycje w jednostkach zależnych		444	444
Wartości niematerialne	18.	22.635	24.521
Rzeczowe aktywa trwałe	19.	10.719	11.110
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3.940	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26.	26.830	28.233
Zapasy		124	1.083
Inne aktywa	20.	28.745	7.832
<b>Aktywa razem</b>		<b>2.758.928</b>	<b>2.104.104</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków	21.	340.547	18.854
Zobowiązania wobec klientów	22.	1.692.215	1.684.220
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23.	314.970	25.443
Pozostałe zobowiązania	24.	27.793	25.752
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	5.406
Rezerwy	25.	5.750	20.369
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>2.381.275</b>	<b>1.780.044</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Kapitał własny:</b>			
Kapitał akcyjny	28.	54.500	54.500
Pozostałe kapitały	29.	269.223	238.923
Niepodzielony wynik finansowy	29.	53.930	30.637
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>377.653</b>	<b>324.060</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>2.758.928</b>	<b>2.104.104</b>

Warszawa, dnia 27 stycznia 2016 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 2015 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 2015 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 prawa 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 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 2015 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 27 stycznia 2016 r.