ERNST & YOUNG

Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1
00-124 Warszawa
Tel. +48 22 557 70 00
Faks +48 22 557 70 01
warszawa@pl.ey.com
www.ey.com/pl

# OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

**Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Santander Consumer Bank S.A.**

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku Santander Consumer Bank S.A. („Bank") z siedzibą we Wrocławiu, ul. Strzegomska 42c, obejmującego sprawozdanie z całkowitych dochodów sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe").

2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku, poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości"). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne 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 Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.

3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
   - rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
   - krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,

   w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wyrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.



ERNST & YOUNG W POLSCE JEST CZŁONKIEM GLOBALNEJ PRAKTYKI ERNST & YOUNG
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000006468
NIP 526-020-79-76, Kapitał zakładowy: 5 210 500 zł

AK

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku było przedmiotem badania przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 8 marca 2012 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.

5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
   - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku;
   - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
   - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.

6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
Nr 10018

Warszawa, dnia 28 lutego 2013 roku

## II) Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku w zł.

| AKTYWA | nr noty | 31.12.2011 | 31.12.2012 |
|---|---|---|---|
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 17 | 115 289 671 | 707 544 096 |
| Rachunki i lokaty w innych bankach | 18 | 570 689 311 | 535 389 054 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 19 | 437 967 993 | 700 552 717 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 20 | 3 303 786 | 76 656 690 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 21 | 11 646 625 665 | 9 137 644 071 |
| Akcje i udziały w jednostkach zależnych | 22 | 27 253 554 | 27 253 554 |
| Wartości niematerialne | 23 | 61 119 037 | 71 201 274 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 24 | 88 107 111 | 74 890 995 |
| Inne aktywa | 25 | 29 114 881 | 21 819 962 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 26 | 283 867 154 | 236 892 591 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 27 | 44 189 012 | 54 538 782 |
| **AKTYWA RAZEM** | | **13 307 527 175** | **11 644 383 786** |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | nr noty | 31.12.2011 | 31.12.2012 |
|---|---|---|---|
| **ZOBOWIĄZANIA** | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 28 | 4 790 490 246 | 875 884 894 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 20 | 732 455 | 2 441 454 |
| Zobowiązania wobec klientów | 29 | 5 202 990 446 | 6 802 723 465 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 30 | 956 653 213 | 1 110 945 241 |
| Pozostałe zobowiązania, w tym: | 31 | 94 151 854 | 113 155 596 |
| *- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego* | | *27 640 409* | *48 471 316* |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 32 | 133 651 670 | 122 153 154 |
| Rezerwa restrukturyzacyjna i pozostałe rezerwy | 33 | 64 239 061 | 27 840 843 |
| Zobowiązania podporządkowane | 34 | 150 000 000 | 150 000 000 |
| **ZOBOWIĄZANIA RAZEM** | | **11 392 908 945** | **9 205 144 647** |
| **KAPITAŁY** | | | |
| Kapitał podstawowy | 35 | 520 000 000 | 520 000 000 |
| Nadwyżka z emisji akcji | 35 | 768 047 473 | 768 047 473 |
| Pozostałe kapitały | 36 | 33 366 635 | 356 275 678 |
| Zyski zatrzymane | 37 | 593 204 122 | 794 915 988 |
| **KAPITAŁY RAZEM** | | **1 914 618 230** | **2 439 239 139** |
| **ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM** | | **13 307 527 175** | **11 644 383 786** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Współczynnik wypłacalności** | 46 | 11,15% | 15,43% |

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Santander Consumer Bank S.A.
DYREKTOR DEPARTAMENTU RACHUNKOWOŚCI
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Aleksander Rak

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Jose Luis Sanchez Diaz
Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Przemysław Koniczal

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Sebastian Śląnda

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Artur Wawrzyniak

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU
Arkadiusz Wiktor Przybył

PREZES ZARZĄDU BANKU
Piotr Strzałka