

**BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
WARSZAWA, AL. JEROZOLIMSKIE 7**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2016 ROKU
DO 31 GRUDNIA 2016 ROKU**

**WRAZ
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA**

**I
RAPORTEM Z BADANIA**

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2016 ROKU DO 31 GRUDNIA 2016 ROKU	6
I. INFORMACJE OGÓLNE	6
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	6
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy.....	7
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	7
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku.....	8
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU	9
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE.....	11
1. Ocena systemu rachunkowości.....	11
2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe.....	11
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego.....	11
4. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku	12
IV. UWAGI KOŃCOWE	13

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2016 ROKU
DO DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU**

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
2. Bilans
3. Pozycje pozabilansowe
4. Rachunek zysków i strat
5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
6. Rachunek przepływów pieniężnych
7. Dodatkowe informacje i objaśnienia

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2016 ROKU
DO DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU**

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej Banku Gospodarstwa Krajowego

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7 (dalej „Bank”), na które składają się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzone za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1998 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „Prawem bankowym”, oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego nie zawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości oraz Prawie bankowym.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 roku z późniejszymi zmianami. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Bank wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto zgodnie z wymogami Prawa bankowego, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w rozdziale 8 sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń. Ponadto, informacje finansowe zawarte w rozdziale 8 sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust.1 i 2 Prawa bankowego.

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dorota Snarska-Kuman

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie nr ewidencyjny 9667, Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 23 marca 2017 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2016 ROKU DO 31 GRUDNIA 2016 ROKU**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Podmiot działa pod firmą Bank Gospodarstwa Krajowego (dalej „Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, Al. Jerozolimskie 7.

Bank prowadzi działalność w formie banku państwowego.

Bank działa na podstawie przepisów Prawa bankowego i ustawy z dnia 14 marca 2003 roku o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz.U. z 2016 poz. 1787 z późniejszymi zmianami).

Zgodnie z ustawą o Banku Gospodarstwa Krajowego podstawowym celem działalności Banku jest wspieranie rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego. Bank prowadzi także działalność własną wykonując czynności przewidziane w Prawie bankowym.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodzi:

– Beata Daszyńska – Muzyczka	– Prezes Zarządu,
– Paweł Nierada	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu,
– Włodzimierz Kocon	– Wiceprezes Zarządu,
– Przemysław Cieszyński	– Członek Zarządu,
– Wojciech Hann	– Członek Zarządu,
– Radosław Kwiecień	– Członek Zarządu.

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 3 marca 2016 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 7 marca 2016 roku Dariusza Kacprzyka ze stanowiska Prezesa Zarządu,
- w dniu 3 marca 2016 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 9 marca 2016 roku Andrzeja Ladko ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu,
- w dniu 3 marca 2016 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 3 marca 2016 roku Radosława Stępnia ze stanowiska Wiceprezesa – Pierwszego Zastępcy Prezesa Zarządu,
- w dniu 3 marca 2016 roku Rada Nadzorcza powierzyła z dniem 8 marca 2016 roku pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Mirosławowi Pankowi,
- w dniu 21 marca 2016 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 23 marca na stanowisko Wiceprezesa – Pierwszego Zastępcy Prezesa Zarządu Włodzimierza Kocona,
- w dniu 17 sierpnia 2016 roku Adam Świrski złożył z dniem 31 sierpnia 2016 roku rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu,
- z dniem 26 września 2016 roku Prezes Rady Ministrów odwołał Piotra Puczyńskiego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 26 września 2016 roku Prezes Rady Ministrów odwołał Jerzego Jacka Szugajewa ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 26 września 2016 roku Prezes Rady Ministrów odwołał Włodzimierza Kocona ze stanowiska Wiceprezesa – Pierwszego Zastępcy Prezesa Zarządu,
- z dniem 26 września 2016 roku Prezes Rady Ministrów odwołał Mirosława Panka ze stanowiska pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu,
- w dniu 22 września 2016 roku Prezes Rady Ministrów powołał z dniem 27 września 2016 roku Pawła Nieradę na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu,
- w dniu 22 września 2016 roku Prezes Rady Ministrów powołał z dniem 27 września 2016 roku Wojciecha Hanna na stanowisko Członka Zarządu,

- w dniu 22 września 2016 roku Prezes Rady Ministrów powołał z dniem 27 września 2016 roku Włodzimierza Kocona na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- w dniu 22 września 2016 roku Prezes Rady Ministrów powołał z dniem 27 września 2016 roku Przemysława Cieszyńskiego na stanowisko Członka Zarządu,
- w dniu 30 listopada 2016 roku Prezes Rady Ministrów powołał z dniem 9 grudnia 2016 roku Beatę Daszyńską – Muzyczkę na stanowisko Prezesa Zarządu,
- w dniu 14 listopada 2016 roku Prezes Rady Ministrów powołał z dniem 15 grudnia 2016 roku Radosława Kwietnia na stanowisko Członka Zarządu.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2015 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 362.679 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2015 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniu 20 kwietnia 2016 roku. Rada Nadzorcza postanowiła o następującym podziale zysku netto za rok 2015:

- zwiększenie funduszu statutowego	- 36.267.941,39 zł,
- zwiększenie funduszu zapasowego	- 29.014.353,11 zł,
- zwiększenie Funduszu Żeglugi Śródlądowej	- 395.549,15 zł,
- podatek dochodowy dot. Funduszu Żeglugi Śródlądowej	- 6.645,00 zł,
- zaliczkowa wpłata z zysku netto do budżetu państwa	- 252.104.000,00 zł,
- wpłata do budżetu państwa	- 44.890.925,26 zł.

W dniu 23 grudnia 2015 roku Bank dokonał zaliczkowej wpłaty do budżetu państwa z tytułu osiągniętego zysku netto Banku Gospodarstwa Krajowego za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 30 września 2015 roku.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało ogłoszone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym numer 111/2016 (4996) w dniu 10 czerwca 2016 roku.

3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 16 września 2015 roku, zawartej pomiędzy Bankiem a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 22, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Doroty Snarskiej-Kuman (nr ewidencyjny 9667) w dniach od dnia 14 listopada do 2 grudnia 2016 roku, od 11 lutego do 17 marca 2017 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1000 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 23 marca 2017 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat, bilansu oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

<u>Podstawowe dane finansowe pochodzące z rachunku zysków i strat (w tys. zł)</u>	<u>01.01.2016</u> <u>31.12.2016</u>	<u>01.01.2015</u> <u>31.12.2015</u>
Wynik z tytułu odsetek	597.748	636.263
Wynik z tytułu prowizji	120.094	110.271
Wynik działalności bankowej	853.221	790.639
Zysk (strata) brutto	353.064	413.839
Podatek dochodowy	3.891	51.160
Zysk netto	349.173	362.679
<u>Podstawowe dane finansowe pochodzące z bilansu (w tys. zł)</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
Suma bilansowa	67.258.176	43.419.051
Należności od sektora finansowego	3.687.372	2.129.544
Należności od sektora niefinansowego	19.319.807	13.944.642
Należności od sektora budżetowego	5.498.018	5.929.980
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	3.946.887	1.173.713
Dłużne papiery wartościowe	30.953.747	13.347.140
Udziały i akcje w jednostkach zależnych	39.059	27.059
Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych	113.184	115.301
Udziały i akcje w innych jednostkach	810.432	826.245
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1.739.911	718.819
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5.640.389	4.889.197
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	12.987.248	6.581.657
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22.568.087	12.414.358
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	5.752.184	2.883.773
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5.800.903	5.801.710
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	608.005	242.258
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	353.418	257.484
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz przychody zastrzeżone	491.460	479.599
Rezerwy	574.656	515.630
Kapitał własny razem	12.481.826	9.353.385
<u>Wskaźniki rentowności i efektywności</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
– Wskaźnik zyskowności ogółem	20,4%	24,4%
– Współczynnik wypłacalności	30,6%	32,3%
– Wskaźnik udziału należności netto w aktywach ogółem	42,4%	50,7%
– Wskaźnik należności zagrożonych w należnościach ogółem	8,8%	10,4%
– Wskaźnik depozytów	53,4%	44,5%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2016 następujących tendencji:

- wskaźnik zyskowności ogółem liczony jako stosunek zysku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z udziałów lub akcji, wyniku operacji finansowych i wyniku z pozycji wymiany spadł z poziomu 24,4% na dzień 31 grudnia 2015 do poziomu 20,4% na dzień 31 grudnia 2016 roku,
- poziom współczynnika wypłacalności spadł z poziomu 32,3% na dzień 31 grudnia 2015 do poziomu 30,6% na dzień 31 grudnia 2016 roku,
- wskaźnik udziału należności netto w aktywach ogółem liczony jako stosunek salda należności netto do sumy aktywów ogółem spadł z poziomu 50,7% na dzień 31 grudnia 2015 do poziomu 42,4% na dzień 31 grudnia 2016 roku,
- wskaźnik należności zagrożonych liczony jako stosunek wartości należności zaklasyfikowanych do kategorii zagrożonych do ogółu należności (wartości nominalne) spadł z poziomu 10,4% na dzień 31 grudnia 2015 do poziomu 8,8% na dzień 31 grudnia 2016 roku,
- wskaźnik depozytów liczony jako stosunek depozytów i rachunków bieżących do sumy aktywów ogółem wzrósł z poziomu 44,5% na dzień 31 grudnia 2015 do poziomu 53,4% na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło odpowiednio 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln EUR. Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2016 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik kapitałowy

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 roku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) numer 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE**1. Ocena systemu rachunkowości**

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zgodną we wszystkich istotnych aspektach z wymaganiami art. 10 Ustawy o rachunkowości. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych w roku poprzednim. Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdania finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów i pasywów.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku i obejmuje:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 67.258.176 tys. zł,
- pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, wykazujące pozycje pozabilansowe razem w kwocie 160.785.374 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w kwocie 349.173 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 3.128.441 tys. zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 2.685.258 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów i pasywów oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminów wymagalności,
- kredyty i pożyczki oraz inne należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Struktura rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Noty objaśniające te pozycje bilansu w sposób szczegółowy opisują ich strukturę.

Istotne koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego.

Pozycje ujęto kompletnie i prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

4. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zawiera istotne informacje wymagane załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013, poz. 329 z późniejszymi zmianami). Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w tym wprowadzeniu.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy i kompletny opisują istotne pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe istotne informacje wymagane według załącznika do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2016. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe, a w zakresie informacji finansowych wymaganych art. 111a ust. 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich zgodności z w/w przepisami.

Zgodnie ze statutem Banku oraz ustawami powołującymi poszczególne fundusze przekazane lub powierzone Bankowi Gospodarstwa Krajowego do sprawozdania finansowego Banku zostały załączone bilanse, rachunki zysków i strat oraz pozycje pozabilansowe tych funduszy, które nie były przedmiotem badania.

IV. UWAGI KOŃCOWE

Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż w badanym okresie Bank przestrzegał przepisów prawa.

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dorota Snarska-Kuman

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie nr ewidencyjny 9667, Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 23 marca 2017 roku