

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

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2015 ROKU  
DO 31 GRUDNIA 2015 ROKU**

**WRAZ  
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA  
I  
RAPORTEM Z BADANIA**

## SPIS TREŚCI

<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....</b>	<b>3</b>
<b>RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2015 ROKU DO 31 GRUDNIA 2015 ROKU .....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy .....	6
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie .....	6
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku .....	6
<b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU .....</b>	<b>7</b>
<b>III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE.....</b>	<b>9</b>
1. Ocena systemu rachunkowości.....	9
2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe .....	9
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego .....	9
4. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku .....	10
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>11</b>

### **SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2015 ROKU DO 31 GRUDNIA 2015 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 1 STYCZNIA 2015 ROKU DO 31 GRUDNIA 2015 ROKU**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Dla Rady Nadzorczej Banku Gospodarstwa Krajowego

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 2015 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia w zakresie wymaganym ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”. Ponadto zbadaliśmy informacje wymagane art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) zwanej dalej „Prawem bankowym”, ujawnione w sprawozdaniu z działalności Banku.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

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

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia, a także czy przedstawione w sprawozdaniu z działalności Banku ujawnienia wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami określonymi w tych przepisach.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe Banku Gospodarstwa Krajowego we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z Ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2014 roku było przedmiotem badania przez inny podmiot uprawniony, który z dniem 31 marca 2015 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2015 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne. Ponadto naszym zdaniem, ujawnienia zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami powyższych przepisów.



Dorota Snarska-Kuman  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewidencyjny 9667

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 – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 22 marca 2016 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO  
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2015 ROKU DO 31 GRUDNIA 2015 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. 2003 Nr 65 poz. 594, 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:

- |                        |                         |
|------------------------|-------------------------|
| – Mirosław Panek       | – p.o. Prezesa Zarządu, |
| – Piotr Puczyński      | – Wiceprezes Zarządu,   |
| – Jerzy Jacek Szugajew | – Wiceprezes Zarządu,   |
| – Adam Świrski         | – Wiceprezes Zarządu.   |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii miały miejsce następujące zmiany w składzie osobowym Zarządu Banku:

- w dniu 6 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 6 lutego 2015 roku Piotra Puczyńskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 13 marca 2015 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 13 marca 2015 roku Piotra Laseckiego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 13 marca 2015 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 13 marca 2015 roku Jerzego Jacka Szugajewa na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 3 marca 2016 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 7 marca Dariusza Kacprzyka ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku,
- w dniu 3 marca 2016 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 9 marca 2016 roku Andrzeja Ladko ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 3 marca 2016 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 3 marca 2016 roku Radosława Stępnia ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 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 2016 roku na stanowisko Wiceprezesa – Pierwszego Zastępcy Prezesa Zarządu Włodzimierza Kocon. Na dzień wydania opinii i raportu z badania sprawozdania finansowego Banku Włodzimierz Kocon nie pełnił funkcji członka Zarządu Banku.

**2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Działalność Banku w 2014 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 434.613 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 zostało zatwierdzone w dniu 17 kwietnia 2015 roku przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza postanowiła o następującym podziale zysku netto za rok 2014:

– wpłata do budżetu państwa	– 355.304 tys. zł,
– zwiększenie funduszu statutowego	– 43.461 tys. zł,
– zwiększenie funduszu zapasowego	– 34.769 tys. zł,
– zwiększenie Funduszu Żeglugi Śródlądowej	– 1.060 tys. zł,
– podatek dochodowy dotyczący Funduszu Żeglugi Śródlądowej	– 19 tys. zł.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 zostało ogłoszone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym nr 87/2015 (4718) w dniu 7 maja 2015 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 Spółką a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, 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 15 października do 6 listopada 2015 roku, od 15 lutego do 11 marca 2016 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 2009 r. nr 77, poz. 649 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 22 marca 2016 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>01.01.2015 -31.12.2015</u>	<u>01.01.2014 -31.12.2014</u>
Wynik z tytułu odsetek	636.263	740.962
Wynik z tytułu prowizji	110.271	92.786
Wynik na działalności bankowej	790.639	792.132
Wynik działalności operacyjnej	413.839	472.242
Podatek dochodowy	51.160	37.629
Zysk netto	362.679	434.613
 <u>Podstawowe wielkości z bilansu (w tys. zł)</u>	 <u>31.12.2015</u>	 <u>31.12.2014</u>
Suma bilansowa	43.419.051	51.231.367
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4.881.621	5.269.686
Należności od sektora finansowego	2.129.544	2.394.042
Należności od sektora niefinansowego	13.944.642	10.117.627
Należności od sektora budżetowego	5.929.980	5.474.554
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1.173.713	4.894.443
Dłużne papiery wartościowe	13.347.140	21.847.172
Udziały i akcje w jednostkach zależnych	27.059	9.059
Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych	115.301	117.103
Udziały i akcje w innych jednostkach	826.245	151.616
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	718.819	585.159
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4.889.197	4.282.615
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6.581.657	3.614.517
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12.414.358	25.276.079
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2.883.773	1.145.814
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5.801.710	5.421.104
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	242.258	536.101
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	257.484	333.011
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	479.599	460.052
Rezerwy	515.630	615.205
Kapitał własny razem	9.353.385	9.546.869
 <u>Analiza wskaźnikowa</u>	 <u>31.12.2015</u>	 <u>31.12.2014</u>
– Wskaźnik zyskowności ogółem	24,4%	25,5%
– Współczynnik wypłacalności	32,3%	38,1%
– Wskaźnik udziału należności netto w aktywach ogółem	50,7%	35,1%
– Wskaźnik należności zagrożonych w należnościach ogółem	10,4%	13,3%
– Wskaźnik depozytów	44,5%	56,0%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w 2015 roku następujących tendencji:

- wskaźnik zyskowności ogółem, liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z udziałów lub akcji, wyniku operacji finansowych i wyniku z pozycji wymiany, spadł o 1,1 p.p. w stosunku do 2014 roku osiągając poziom 24,4%;
- poziom współczynnika wypłacalności spadł o 5,8 p.p. w stosunku do 2014 roku osiągając poziom 32,3%;
- wskaźnik udziału należności netto w aktywach ogółem, liczony jako stosunek salda należności netto do sumy aktywów ogółem, wzrósł o 15,6 p.p. w stosunku do 2014 roku osiągając poziom 50,7%;
- wskaźnik należności zagrożonych, liczony jako stosunek wartości należności zaklasyfikowanych do kategorii zagrożonych do ogółu należności (wartości nominalne), spadł o 2,9 p.p. w stosunku do 2014 roku osiągając poziom 10,4%;
- wskaźnik depozytów, liczony jako stosunek depozytów i rachunków bieżących do sumy aktywów ogółem, spadł o 11,5 p.p. w stosunku do 2014 osiadając poziom 44,5%.

### **Stosowanie zasad ostrożności**

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub 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 2015 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 ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2015 roku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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 istotnych nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdanie finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

#### 2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku i obejmuje:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 43.419.051 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w kwocie 362.679 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 193.484 tys. zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 923.081 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 terminu wymagalności,
- kredyty i pożyczki oraz inne należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

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

Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Noty objaśniające te pozycje bilansu w sposób prawidłowy 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 wszystkie informacje wymagane załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 nr 191, poz. 1279 z późniejszymi zmianami). Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Istotne 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 2015. 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 ujawnień wymaganych art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich prawidłowości i zgodności z ww. 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.



Dorota Snarska-Kuman  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewidencyjny 9667

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 – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 22 marca 2016 roku