

Egz. nr

**N a r o d o w y   B a n k   P o l s k i**

**NBP**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

**NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2006 r.**

**INFORMACJA DODATKOWA  
DANE OGÓLNE**

**Warszawa, kwiecień 2007 r.**

## SPIS TREŚCI

<b>1.</b>	<b>WPROWADZENIE .....</b>	<b>3</b>
1.1.	PODSTAWA PRAWNA, PRZEDMIOT DZIAŁANIA I ORGANY NBP .....	3
1.2.	WSPÓŁPRACA NBP Z MIĘDZYNARODOWYMI INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI .....	5
1.3.	SPOSÓB ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM W NBP .....	6
1.4.	OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI .....	8
1.4.1.	<i>Podstawa prawna prowadzenia ksiąg rachunkowych NBP .....</i>	<i>8</i>
1.4.2.	<i>Podstawowe zasady rachunkowości NBP .....</i>	<i>9</i>
1.4.3.	<i>Zasady ujmowania i wyceny składników sprawozdania finansowego NBP ....</i>	<i>11</i>
1.4.4.	<i>Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym .....</i>	<i>23</i>
1.5.	BIEGŁY REWIDENT I SPOSÓB JEGO WYBORU .....	24
1.6.	INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM NBP ZA 2005 ROK .....	24
<b>2.</b>	<b>INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>25</b>
2.1.	SYSTEM RACHUNKOWOŚCI W NBP .....	25
2.2.	ZMIANY W REGULACJACH PRAWNYCH DOTYCZĄCYCH RACHUNKOWOŚCI NBP W ROKU OBROTOWYM 2006 .....	26
2.3.	ZMIANY W UKŁADZIE BILANSU NBP, RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT NBP ORAZ W ZESTAWIENIU POZYCJI POZABILANSOWYCH NBP W ROKU OBROTOWYM 2006.....	26
2.4.	ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM 2006 .....	27
2.4.1.	<i>Zasady obowiązujące do 31 grudnia 2005 r. ....</i>	<i>27</i>
2.4.2.	<i>Zasady obowiązujące od 1 stycznia 2006 r. ....</i>	<i>28</i>
2.4.3.	<i>Przejsie na jednolite zasady rachunkowości .....</i>	<i>28</i>
2.4.4.	<i>Porównywalność danych.....</i>	<i>32</i>
2.5.	ZMIANY W POZYCJACH BILANSU NBP .....	33
2.6.	ZMIANY W POZYCJACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT NBP .....	45
2.7.	ZMIANY W POZYCJACH POZABILANSOWYCH NBP .....	53

## **1. WPROWADZENIE**

### **1.1. Podstawa prawna, przedmiot działania i organy NBP**

Zgodnie z art. 227 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej, Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, jest centralnym bankiem państwa, któremu przysługuje wyłączne prawo emisji pieniądza oraz ustalania i realizowania polityki pieniężnej, odpowiadającym za wartość polskiego pieniądza.

NBP posiada osobowość prawną i nie podlega wpisowi do rejestru przedsiębiorstw państwowych. NBP prowadzi działalność na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, a jego siedzibą jest Warszawa. Rolę, funkcje oraz zadania NBP określają ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (tekst jednolity Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.), zwana dalej „ustawą o NBP”, ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz regulacje europejskie (Traktat Akcesyjny, Traktat o Ustanowieniu Unii Europejskiej, Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego).

Podstawowym celem działalności NBP jest utrzymanie stabilnego poziomu cen, przy jednoczesnym wspieraniu polityki gospodarczej Rządu, o ile nie ogranicza to podstawowego celu NBP. Do zadań NBP należy także:

- organizowanie rozliczeń pieniężnych;
- prowadzenie gospodarki rezerwami dewizowymi;
- prowadzenie działalności dewizowej w granicach określonych ustawami;
- prowadzenie bankowej obsługi budżetu państwa;
- regulowanie płynności banków oraz ich refinansowanie;
- kształtowanie warunków niezbędnych dla rozwoju systemu bankowego;
- opracowywanie statystyki pieniężnej i bankowej, bilansu płatniczego oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej;
- wykonywanie innych zadań określonych ustawami.

Zgodnie z Konstytucją RP oraz ustawą o NBP, organami NBP są:

- 1) Prezes Narodowego Banku Polskiego,
- 2) Rada Polityki Pieniężnej,
- 3) Zarząd Narodowego Banku Polskiego.



**Członkowie Zarządu NBP:**

Paweł Samecki	powołany przez Prezydenta RP z dniem 13.12.2004
Józef Sobota	powołany przez Prezydenta RP z dniem 10.10.2001
Zdzisław Sokal	powołany przez Prezydenta RP z dniem 13.03.2007
Jerzy Stopyra	powołany przez Prezydenta RP z dniem 25.03.2004
Anna Trzecińska	powołana przez Prezydenta RP z dniem 02.06.2005

Prezydent RP odwołał członków Zarządu: z dniem 14 grudnia 2006 r. Andrzeja Jakubiaka, z dniem 15 lutego 2007 r. Tomasza Pasikowskiego.

**1.2. Współpraca NBP z międzynarodowymi instytucjami finansowymi**

Na mocy art. 5 ustawy o NBP, NBP może być członkiem międzynarodowych instytucji finansowych i bankowych oraz pokrywać ze środków własnych wydatki związane z członkostwem w tych instytucjach. Ponadto, zgodnie z art. 11, ust. 3 ustawy o NBP, Prezes NBP reprezentuje interesy Rzeczypospolitej Polskiej w międzynarodowych instytucjach bankowych oraz, o ile Rada Ministrów nie postanowi inaczej, w międzynarodowych instytucjach finansowych. Współpraca NBP z międzynarodowymi instytucjami finansowymi i bankowymi jest związana zarówno z realizacją zadań, wynikających z członkostwa Polski w Unii Europejskiej (udział w pracach w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych), jak też z członkostwem Polski w innych organizacjach i instytucjach gospodarczych i finansowych.

Do instytucji międzynarodowych, z którymi obecnie współpracuje NBP, należą w szczególności:

- 1) Europejski Bank Centralny,
- 2) Bank Rozrachunków Międzynarodowych w Bazylei,
- 3) Międzynarodowy Fundusz Walutowy,
- 4) Grupa Banku Światowego,
- 5) Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju,
- 6) Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju,
- 7) Międzynarodowy Bank Współpracy Gospodarczej.

### 1.3. Sposób zarządzania ryzykiem finansowym w NBP

W celu ograniczenia i eliminowania ryzyka finansowego, związanego z działalnością NBP, wprowadzono w 2004 r. **Zintegrowany System Zarządzania Ryzykiem** (SZR). Zadania realizowane w ramach SZR obejmują:

- bieżące identyfikowanie oraz analizowanie występujących rodzajów ryzyka,
- pomiar poziomu ryzyka,
- dobór i stosowanie mechanizmów eliminujących, transferujących lub/i ograniczających ryzyko,
- monitorowanie i bieżące kontrolowanie skuteczności zastosowanych mechanizmów ograniczających ryzyko,
- bieżące i okresowe informowanie o wynikach zarządzania ryzykiem,
- akceptację/brak akceptacji istniejącego poziomu ryzyka.

Głównymi rodzajami ryzyka finansowego, związanego z działalnością NBP są: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko kursowe i ryzyko stopy procentowej.

W odniesieniu do aktywności na rynkach zagranicznych NBP podejmuje szereg działań ograniczających ryzyko, a mianowicie w zakresie:

- a) **ryzyka kredytowego**: określa minimalne wymagania, które muszą być spełnione przez zagranicznych kontrahentów, zawierających transakcje z NBP, w tym warunki dotyczące przyznawania, anulowania, zmiany oraz kontroli limitów indywidualnych i dopuszcza inwestowanie wyłącznie w papiery wartościowe emitowane przez podmioty o najwyższej wiarygodności;
- b) **ryzyka płynności**: dopuszcza inwestowanie wyłącznie w instrumenty o najwyższej wiarygodności, denominowane w najbardziej płynnych walutach. Ogranicza prowadzenie transakcji inwestycyjnych do rozwiniętych rynków finansowych oraz stosowanie instrumentów zapewniających niezbędny stopień płynności płatniczej kraju;
- c) **ryzyka kursowego**: corocznie ustala strukturę walutową rezerw dewizowych, wraz z dopuszczalnym przedziałem wahań (kompetencja Zarządu NBP) w celu zabezpieczenia przed utratą wartości rezerw w wyniku zmian kursów walut oraz w celu zapewnienia efektywności zarządzania. Komitet Inwestycyjny Rezerw Dewizowych (KIRD) może rekomendować węższe granice udziałów poszczególnych walut w ramach przedziału wahań określonego przez Zarząd NBP. Na podstawie tych rekomendacji departament operacyjny, biorąc pod uwagę bieżące uwarunkowania rynkowe, zarządza strukturą walutową rezerw

dewizowych. Niezależnie od powyższego, przed ryzykiem związanym ze zmianą kursu złotego do walut obcych do końca 2006 r. zabezpieczał NBP rachunek rewaluacyjny. Ze względu na silne umocnienie się złotego od 2004 r., rachunek uległ niemal całkowitemu rozwiązaniu. Dodatkowo NBP, zgodnie z art. 65 ustawy o NBP, może zabezpieczać się przed tym ryzykiem, tworząc w ciężar kosztów rezerwę na pokrycie ryzyka zmian kursu złotego do walut obcych. Do 31 grudnia 2006 r. kwestie te regulowała uchwała nr 17/2003 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia i rozwiązywania rezerwy na pokrycie ryzyka zmian kursu złotego do walut obcych w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. NBP z 2003 r. Nr 22, poz. 39), zwana dalej „uchwałą nr 17/2003”. W dniu 19 grudnia 2006 r. RPP podjęła uchwałę nr 9/2006 w sprawie zasad tworzenia i rozwiązywania rezerwy na pokrycie ryzyka zmian kursu złotego do walut obcych w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. NBP z 2006 r. Nr 13, poz. 16), zastępującą uchwałę nr 17/2003, z datą wejścia w życie od 1 stycznia 2007 r., zwaną dalej "uchwałą nr 9/2006". Uchwała ta doprecyzowała zasady wyznaczania wymaganego poziomu rezerwy na pokrycie ryzyka zmian kursu złotego do walut obcych. Począwszy od 2007 r. NBP planuje na mocy tej uchwały utworzyć stosowną rezerwę. W związku z tym za rok 2007 i za lata kolejne, NBP może nie wykazywać dodatniego wyniku finansowego.

d) **ryzyka stopy procentowej:** ustala dopuszczalne przedziały głównego parametru - modified duration, czyli wrażliwości cenowej dłużnych papierów wartościowych na zmiany stopy procentowej. Jego ostateczny poziom (w ramach dopuszczonych przez Zarząd NBP przedziałów wahań oraz rekomendacji KIRD) jest wynikiem transakcji zawieranych przez departament operacyjny.

W celu zapewnienia skutecznego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem finansowym, ryzyka związane z transakcjami zawieranymi przez departamenty operacyjne, są od maja 2004 r. monitorowane również przez Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym (DZRF). Monitorowanie prowadzone na bazie dziennej dotyczy:

- wykorzystania limitów kredytowych dla transakcji lokacyjnych i wymiany walutowej;
- struktury walutowej;
- przedziałów wahań modified duration;
- wykorzystania limitów dla emitentów papierów wartościowych;
- poziomów zabezpieczeń w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu dłużnych papierów wartościowych;
- składu portfeli inwestycyjnych, tzn. procentowego udziału poszczególnych

instrumentów inwestycyjnych w całości rezerw.

Dodatkowo sporządzany jest miesięczny raport pt. „Analiza ryzyka finansowego w zarządzaniu rezerwami walutowymi oraz operacjach polityki pieniężnej” oraz dokument „Informacja dla Zarządu NBP. Zmiany w bilansie oraz rachunku zysków i strat NBP”, przedstawiane Zarządowi NBP oraz Komisji ds. Zarządzania Ryzykiem.

W celu minimalizowania ryzyka NBP na rynku krajowym, kredyty i pożyczki są zabezpieczone:

- a) zastawem na dłużnych papierach wartościowych (kredyt lombardowy),
- b) przeniesieniem na NBP praw własności, wynikających z dłużnych papierów wartościowych (kredyt techniczny, kredyt śróddzienny w euro),
- c) poręczeniami cywilnymi, a w przypadku pożyczek mieszkaniowych - dodatkowo hipoteką (pożyczki pracownicze).

Poziom zabezpieczeń kredytów jest na bieżąco monitorowany przez DZRF (kredyt techniczny, kredyt lombardowy, kredyt śróddzienny w euro). Okresowo natomiast monitorowane jest wykorzystanie i spłata pożyczek pracowniczych.

W 2006 roku w ramach współpracy z Wydziałem Matematyki, Informatyki i Mechaniki Uniwersytetu Warszawskiego zostały uruchomione prace mające na celu między innymi udoskonalenie metod pomiaru i monitorowania ryzyka finansowego związanego z inwestowaniem rezerw dewizowych. Wdrożenie nowego systemu zarządzania ryzykiem finansowym, wykorzystującego wyniki powyższych prac, jest planowane przed końcem 2007 roku.

## **1.4. Opis przyjętych zasad rachunkowości**

### ***1.4.1. Podstawa prawna prowadzenia ksiąg rachunkowych NBP***

Sprawozdanie finansowe NBP zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych, prowadzonych zgodnie z przepisami:

- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (tekst jednolity Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.),
- uchwały nr 16/2003 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie zasad rachunkowości, układu aktywów i pasywów bilansu oraz rachunku zysków i strat Narodowego Banku Polskiego (Dz. Urz. NBP z 2003 r. Nr 22, poz. 38, z późn.



zm.), zwanej dalej „uchwałą nr 16/2003”,

- uchwały nr 57/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 30 grudnia 2003 r. w sprawie sposobu wykonywania zadań z zakresu rachunkowości w Narodowym Banku Polskim, z późniejszymi zmianami, której integralną część stanowi Plan Kont NBP,
- uchwały nr 17/2003 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia i rozwiązywania rezerwy na pokrycie ryzyka zmian kursu złotego do walut obcych w Narodowym Banku Polskim (Dz. Urz. NBP z 2003 r. Nr 22, poz. 39).

#### ***1.4.2. Podstawowe zasady rachunkowości NBP***

Rok obrotowy w NBP trwa od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia. Dniem bilansowym jest dzień 31 grudnia.

##### **Zasada wiernego i rzetelnego obrazu**

NBP stosuje zasady rachunkowości w sposób zapewniający rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego, zgodnie z istotą i ekonomicznym znaczeniem zdarzeń gospodarczych.

##### **Zasada kontynuacji działania**

Zgodnie z art. 58 ustawy o NBP nie można ogłosić upadłości NBP.

##### **Zasada ostrożności**

Wyceny aktywów i pasywów oraz zaliczania przychodów do wyniku finansowego dokonuje się w sposób ostrożny. Zgodnie z tą zasadą, niezrealizowane zyski nie są ujmowane w rachunku zysków i strat jako przychody, lecz wykazywane po stronie pasywów bilansu.

##### **Zasada istotności**

W NBP można stosować uproszczony sposób grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów i zobowiązań, ujmowania przychodów i kosztów, o ile nie wpływa to negatywnie na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz nie wpływa w istotny sposób na wynik finansowy.

##### **Zasada porównywalności**

Zasady rachunkowości stosuje się w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów, wyceny zobowiązań, ustalania wyniku finansowego i sporządzania sprawozdań finansowych tak, aby

za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne. Wykazane w księgach rachunkowych na koniec roku stany aktywów i pasywów ujmuje się w tej samej wysokości w księgach rachunkowych otwartych na następny rok obrotowy.

### **Zasada memoriału / Podejście ekonomiczne**

W księgach rachunkowych roku obrotowego ujmuje się wszystkie zdarzenia gospodarcze, które wystąpiły w danym roku obrotowym. Waluty obce i złoto odpowiadające międzynarodowym standardom czystości zakupione lub sprzedane w transakcji bieżącej lub terminowej oraz dłużne papiery wartościowe zakupione lub sprzedane w transakcji terminowej, ujmuje się na kontach pozabilansowych od dnia zawarcia umowy do dnia rozliczenia. Dłużne papiery wartościowe zakupione lub sprzedane w transakcji bieżącej oraz środki pieniężne przyjęte lub złożone przez NBP z tytułem zwrotnym, ujmuje się na kontach bilansowych w dniu rozliczenia. Odsetki, dyskonto i premie od aktywów i zobowiązań oraz instrumentów pozabilansowych zalicza się do wyniku finansowego na koniec każdego dnia operacyjnego, z wyjątkiem odsetek otrzymanych od środków bieżących w walutach obcych, utrzymywanych przez NBP na rachunkach bieżących w innych bankach, odsetek do zapłaty z tytułu rezerwy obowiązkowej oraz odsetek od aktywów i zobowiązań związanych z gospodarką własną, które zaliczane są do wyniku finansowego w dniu zapłaty.

### **Zdarzenia następujące po dacie bilansu**

W bilansie oraz rachunku zysków i strat uwzględnia się zdarzenia, o których informacje otrzymano po dniu bilansowym, a przed zatwierdzeniem rocznego sprawozdania finansowego, jeżeli mają istotny wpływ na ich treść.

### **Zasady ujmowania aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów**

Aktywa i zobowiązania, przychody i koszty, ujmuje się w księgach rachunkowych, gdy:

- jest prawdopodobne, że wszelkie przyszłe korzyści ekonomiczne wpłyną albo zobowiązania zostaną uregulowane,
- ryzyka lub korzyści, związane ze składnikiem aktywów lub zobowiązań, zostały na NBP przeniesione,
- wartość składnika aktywów lub zobowiązania oraz przychodu lub kosztu może być określona w sposób wiarygodny.

Do wyniku finansowego roku obrotowego zalicza się wszystkie przychody oraz koszty, dotyczące danego roku obrotowego, kierując się regułami:

- nie zaliczania do wyniku finansowego przychodów niezrealizowanych, z wyjątkiem przychodów z tytułu zmniejszenia rachunku rewaluacyjnego,
- zaliczania do wyniku finansowego na dzień bilansowy kosztów niezrealizowanych z wyceny zasobu waluty obcej, zasobu dłużnych papierów wartościowych i zasobu złota;
- ujmowania w aktywach lub pasywach kosztów lub przychodów, dotyczących przyszłych okresów.

Zagadnienia nieuregulowane w przepisach z zakresu rachunkowości, NBP rozwiązuje z uwzględnieniem obowiązujących na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (EBC), raportów i decyzji, działającego w strukturze EBC, Komitetu ds. Rachunkowości i Dochodu Pieniężnego (Accounting and Monetary Income Committee - AMICO), prac przygotowawczych do wytycznych EBC oraz międzynarodowych standardów rachunkowości, mając na celu osiągnięcie rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego.

#### ***1.4.3. Zasady ujmowania i wyceny składników sprawozdania finansowego NBP***

**Złoto odpowiadające międzynarodowym standardom czystości oraz instrumenty finansowe pozabilansowe w złocie ujmuje się** w księgach rachunkowych w uncjach i w walucie krajowej. Na koniec dnia operacyjnego wartość w walucie krajowej należności i zobowiązań w złocie odpowiadającym międzynarodowym standardom czystości oraz instrumentów finansowych pozabilansowych w złocie, koryguje się (aktualizuje) do wartości określonej według średniego kosztu zasobu złota, tj. średniego kosztu pozyskania zasobu złota. W wyniku tej aktualizacji (tzw. procesu wyrównywania do średniego kosztu zasobu) obliczane są przychody/koszty (zrealizowane różnice kursowe).

**Aktywa i zobowiązania w walutach obcych oraz instrumenty finansowe pozabilansowe w walutach obcych ujmuje się** w księgach rachunkowych w walutach obcych i w walucie krajowej. Na koniec dnia operacyjnego wartość w walucie krajowej aktywów i zobowiązań oraz instrumentów pozabilansowych w walutach obcych, koryguje się (aktualizuje) do wartości obliczonej według średniego kosztu zasobu waluty obcej tj. średniego kosztu pozyskania zasobu waluty obcej. W wyniku tej aktualizacji (tzw. procesu wyrównywania do średniego kosztu zasobu) obliczane są przychody/koszty (zrealizowane różnice kursowe).

Na koniec każdego miesiąca, w tym na dzień bilansowy, złoto odpowiadające międzynarodowym standardom czystości, instrumenty finansowe pozabilansowe w złocie

oraz aktywa i zobowiązania w walutach obcych i instrumenty finansowe pozabilansowe w walutach obcych **wycenia się** według aktualnego kursu średniego NBP.

**Koszty niezrealizowane**, wynikające z wyceny kursowej dokonywanej w ciągu roku obrotowego, ujmuje się w aktywach bilansu jako różnice z wyceny i wyksięguje się przed dokonaniem następnej wyceny. Koszty niezrealizowane zalicza się w dniu bilansowym do wyniku finansowego. Nie wyksięguje się kosztów niezrealizowanych zaliczonych do wyniku finansowego na dzień bilansowy poprzedniego roku obrotowego.

**Przychody niezrealizowane**, wynikające z wyceny kursowej dokonanej w ciągu roku obrotowego, ujmuje się jako różnice z wyceny w pasywach bilansu i wyksięguje się przed dokonaniem następnej wyceny. Przychody niezrealizowane, wykazuje się w dniu bilansowym w pasywach bilansu jako różnice z wyceny. Wyksięguje się je przed dokonaniem kolejnej wyceny po dniu bilansowym.

**Przychody i koszty, wynikające z transakcji dłużnymi papierami wartościowymi** o tym samym kodzie, zalicza się do wyniku finansowego w dniu rozliczenia transakcji, w kwocie równej różnicy między wartością uzyskaną ze sprzedaży a wartością ustaloną według średniego kosztu zasobu tych papierów, ustalonego na koniec bieżącego dnia operacyjnego. Średni koszt zasobu dłużnych papierów wartościowych ustala się dzieląc wartość zasobu przez ilość dłużnych papierów wartościowych w tym zasobie. Wartość zasobu w bieżącym dniu operacyjnym ustala się przed uwzględnieniem sprzedaży w tym dniu, dodając do zasobu z poprzedniego dnia operacyjnego zakupy bieżącego dnia. Średni koszt zasobu dłużnych papierów wartościowych o tym samym kodzie, zmieniają koszty niezrealizowane, zaliczone w dniu bilansowym do wyniku finansowego.

Dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty finansowe notowane na aktywnym rynku wycenia się na koniec każdego miesiąca, w tym na dzień bilansowy, według aktualnej średniej ceny rynkowej. Koszty i przychody niezrealizowane z wyceny cenowej ujmuje się w ciągu roku obrotowego i na dzień bilansowy według zasad obowiązujących dla wyceny kursowej.

**Dyskonto i premie od zakupionych dłużnych papierów wartościowych**, nieprzynoszących odsetek kuponowych, których okres pozostały do wykupu jest dłuższy niż rok od dnia zawarcia umowy, zalicza się do wyniku finansowego na koniec każdego dnia operacyjnego,

w kwotach naliczonych według wewnętrznej stopy zwrotu (metoda IRR)<sup>1</sup>. Stopę tę stosuje się konsekwentnie do dyskonta i premii od tych samych dłużnych papierów wartościowych później zakupionych, nawet, jeżeli okres pozostały do ich wykupu jest krótszy niż rok od dnia zawarcia umowy. Natomiast dyskonto i premie od pozostałych zakupionych dłużnych papierów wartościowych zalicza się do wyniku finansowego na koniec każdego dnia operacyjnego w kwotach naliczonych proporcjonalnie do upływu czasu między dniem powstania składnika aktywów lub zobowiązania a końcem każdego dnia (metoda liniowa).

**Dyskonto i premie od wyemitowanych przez NBP dłużnych papierów wartościowych** ujmuje się w księgach rachunkowych jako rozliczenia międzyokresowe i zalicza do wyniku finansowego na koniec każdego dnia operacyjnego w kwotach obliczonych dla okresu, na jaki wyemitowano dłużny papier wartościowy, proporcjonalnie do upływu czasu między dniem powstania zobowiązania, a końcem każdego dnia.

**Odsetki** od złożonych lokat, udzielonych kredytów oraz dłużnych papierów wartościowych zalicza się do przychodów, a odsetki od przyjętych lokat, zaciągniętych kredytów, dłużnych papierów wartościowych własnej emisji, zalicza się do kosztów na koniec każdego dnia operacyjnego, z wyjątkiem: należnych odsetek od środków pieniężnych utrzymywanych na rachunkach nostro (zaliczanych do wyniku finansowego w dniu zapłaty), odsetek do zapłaty z tytułu rezerwy obowiązkowej oraz odsetek od aktywów i zobowiązań ujmowanych w grupie pozostałych aktywów i zobowiązań, w szczególności od aktywów i zobowiązań związanych z gospodarką własną (zaliczanych do wyniku finansowego na koniec miesiąca). Narosłe odsetki ujmuje się w księgach rachunkowych oddzielnie od wartości składnika aktywów lub zobowiązania. Natomiast odsetki za naruszenie obowiązku utrzymywania rezerwy obowiązkowej oraz odsetki od aktywów o obniżonej wartości, ujmuje się w rozliczeniach międzyokresowych przychodów i zalicza do wyniku finansowego odpowiednio w dniu ich zapłaty lub w dniu ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizującego.

**Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne** ujmuje się w księgach rachunkowych według wartości początkowej. Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych, z wyjątkiem gruntów i dzieł sztuki, zmniejszają odpisy amortyzacyjne, dokonywane w celu uwzględnienia obniżenia ich wartości, następującej w miarę używania lub upływu czasu oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Wartość początkową środków trwałych

---

<sup>1</sup> Na dzień 31 grudnia 2006 r. NBP nie posiadał dyskontowych dłużnych papierów wartościowych o terminie zapadalności powyżej 1 roku od momentu zakupu.

i wartości niematerialnych i prawnych powiększa się o nakłady na ulepszenie, jeżeli ulepszenie istotnie zwiększy ich pierwotną wartość użytkową.

**Odpisy amortyzacyjne** zalicza się do wyniku finansowego drogą systematycznego rozłożenia wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych na przewidywany okres uzyskiwania korzyści, proporcjonalnie do upływu czasu, w równych ratach.

W przypadku środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej równej lub wyższej niż 4.000 zł, odpisów amortyzacyjnych, dokonuje się poczynając od początku pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym przyjęto do używania środek trwały lub wartość niematerialną i prawną, do końca miesiąca, w którym następuje zrównanie wartości odpisów amortyzacyjnych z wartością początkową lub w którym składnik majątku wycofano z używania, albo stwierdzono niedobór.

W przypadku środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej niższej niż 4.000 zł, odpisów amortyzacyjnych dokonuje się jednorazowo na koniec miesiąca, w którym oddano do używania środek trwały lub wartość niematerialną i prawną, w kwocie równej wartości początkowej.

Od dnia 1 stycznia 2006 r. uległy zmianie roczne stopy amortyzacyjne niektórych grup środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Roczne stopy amortyzacyjne dla poszczególnych grup użytkowanych środków trwałych kształtują się następująco:

- grupa 0:
  - grunty – nie amortyzowane,
  - prawo wieczystego użytkowania gruntów – 1,5% (do 31 grudnia 2005 r. 5,0%),
- grupa 1: budynki i lokale – od 1,5% do 5,0% (do 31 grudnia 2005 r. od 1,5% do 10,0%),
- grupa 2: obiekty inżynierii lądowej i wodnej – od 2,5% do 4,5%,
- grupa 3: kotły i maszyny energetyczne – od 7,0% do 14,0%,
- grupa 4: maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania – od 10,0% do 25,0% (do 31 grudnia 2005 r. od 10,0% do 30,0%),
- grupa 5: specjalistyczne maszyny, urządzenia i aparaty – od 7,0% do 20,0%,
- grupa 6: urządzenia techniczne – od 4,5% do 40,0% (do 31 grudnia 2005 r. od 4,5% do 20,0%),
- grupa 7: środki transportu – od 10,0% do 18,0% (do 31 grudnia 2005 r. od 14,0% do 20,0%),

- grupa 8: narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie – od 10,0% do 20,0% (do 31 grudnia 2005 r. od 10,0% do 25,0%).

Stopy odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) od wartości niematerialnych i prawnych są ustalone na:

- 34% – od wartości licencji dotyczących oprogramowania komputerów i praw autorskich (do 31 grudnia 2005 r. okres umorzenia 2 lata),
- 20% – od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych, chyba że z umowy dotyczącej nabycia prawa majątkowego wynika inny, niż pięcioletni, okres jego użytkowania i należy zastosować indywidualną stopę amortyzacyjną (do 31 grudnia 2005 r. okres umorzenia 5 lat).<sup>2</sup>

**Rezerwy na przyszłe zobowiązania** ujmuje się w księgach rachunkowych wówczas, gdy na NBP ciąży obowiązek wynikający ze zdarzeń przeszłych lub zidentyfikowanego ryzyka i gdy jest prawdopodobne, że wypełnienie obowiązku lub wystąpienie zidentyfikowanego ryzyka, spowoduje w NBP zmniejszenie korzyści ekonomicznych, a kwotę tego obowiązku i kwotę odpowiednią by pokryć zidentyfikowane ryzyko, można wiarygodnie oszacować.

Rezerwy na przyszłe zobowiązania tworzy się, aktualizuje co do wysokości i rozwiązuje na koniec okresu sprawozdawczego, nie później niż na koniec miesiąca, z wyjątkiem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, które tworzy się, aktualizuje co do wysokości i rozwiązuje w dniu bilansowym.

Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tworzy się z tytułu:

- odpraw emerytalnych,
- odpraw rentowych,
- nagród jubileuszowych,
- reorganizacji i racjonalizacji zatrudnienia,
- zaległych urlopów wypoczynkowych.

**Rachunek rewaluacyjny walut obcych** zmniejsza się:

- na koniec miesiąca, w którym sprzedano walutę obcą za walutę krajową - w kwocie równej iloczynowi ilości waluty obcej sprzedanej za walutę krajową i bezwzględnej wartości różnicy między średnim kosztem zasobu waluty obcej sprzedanej z dnia sprzedaży a kursem historycznym waluty obcej sprzedanej, stosowanym w dniu

---

<sup>2</sup> Szczegółowy wykaz stóp amortyzacyjnych dla poszczególnych grup rodzajowych określa uchwała Zarządu NBP.

31 grudnia 2003 r., określonym zgodnie z uchwałą nr 11/1999 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 16 czerwca 1999 r. w sprawie zasad tworzenia i rozwiązywania rezerwy na pokrycie ryzyka zmian kursu złotego do walut obcych w Narodowym Banku Polskim,

- na dzień bilansowy - w kwocie równej niezrealizowanym kosztom z wyceny danego zasobu waluty obcej, zaliczonym do wyniku finansowego w dniu bilansowym.

**Rachunek rewaluacyjny złota odpowiadającego międzynarodowym standardom czystości** zmniejsza się na dzień bilansowy w kwocie:

- niezrealizowanych kosztów z wyceny zasobu złota, zaliczonych do wyniku finansowego w dniu bilansowym;
- odpowiadającej proporcjonalnie spadkowi stanu zasobu złota w odniesieniu do stanu z dnia bilansowego poprzedniego roku obrotowego.

**Utrata wartości aktywów** jest ustalana na dzień bilansowy, przez porównanie ich wartości księgowej z wartością użytkową lub rynkową, lub jeżeli istnieje duże prawdopodobieństwo, że składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości oczekiwanych korzyści ekonomicznych. Procedurze rozpoznawania utraty wartości podlegają: dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty finansowe nienotowane na aktywnym rynku (w tym akcje nienotowane na aktywnym rynku i udziały), należności (w tym z tytułu kredytów i pożyczek), nakłady na środki trwałe / wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, zapasy produktów, materiałów i towarów, zapasy złota nieodpowiadającego międzynarodowym standardom czystości i innych metali szlachetnych.

Wartość księgową wyżej wymienionych aktywów, z wyłączeniem kwot podwyższających należności, na dzień bilansowy obniża się w przypadku utraty ich wartości i wystąpienia ryzyka kredytowego, w szczególności, jeżeli:

- 1) z aktywów korzysta:
  - bank krajowy, realizujący program postępowania naprawczego,
  - instytucja zagraniczna z kraju o podwyższonym ryzyku wypłacalności, ze względu na sytuację gospodarczą tego kraju,
  - spółka, która w dwóch kolejnych latach obrotowych nie osiągnęła zysku brutto,
  - dłużnik postawiony w stan likwidacji lub w stan upadłości,
- 2) należności kwestionowane są przez dłużników (sporne);
- 3) dłużnik zalega z zapłatą należności lub jej części, albo z zapłatą innych niż odsetki oczekiwanych korzyści;
- 4) zrealizowano udzielone gwarancje i poręczenia.



Zasady wyceny aktywów i pasywów NBP na dzień ujęcia w księgach, jak też na dzień bilansowy, zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 1

Składnik bilansu	Wycena na dzień ujęcia w księgach rachunkowych	Wycena na dzień bilansowy	Pozycja bilansu
<b>AKTYWA</b>			
Zapas złota odpowiadającego międzynarodowym standardom czystości	według ceny zakupu przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego dolara amerykańskiego obowiązującego na dzień ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach rachunkowych	według średniej ceny rynkowej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego dolara amerykańskiego obowiązującego na dzień bilansowy	A1
Należności w złocie odpowiadającym międzynarodowym standardom czystości	według średniej ceny rynkowej złota ustalonej na dzień ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach rachunkowych przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego dolara amerykańskiego obowiązującego na dzień ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach rachunkowych	według średniej ceny rynkowej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego dolara amerykańskiego obowiązującego na dzień bilansowy	A1
Zapasy banknotów i monet zagranicznych	zakupione za walutę krajową – według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu uzgodnionego w umowie lub określonego odrębnym przepisem pozostałe – według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	A2
SDR w ramach transzy rezerwowej	zakupione za walutę krajową – według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu uzgodnionego w umowie zakupione za inną walutę obcą – według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego waluty obcej sprzedanej pozostałe przypadki zwiększeń/ zmniejszeń SDR w ramach transzy rezerwowej – według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu uzgodnionego w umowie	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	A2
Rachunki bieżące w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu uzgodnionego w umowie lub określonego odrębnym przepisem (środki pozyskane z tytułu operacji zakupu waluty obcej za walutę krajową) według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według	w kwocie wymagającej zapłaty przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	A2

Składnik bilansu	Wycena na dzień ujęcia w księgach rachunkowych	Wycena na dzień bilansowy	Pozycja bilansu
	kursu średniego waluty obcej sprzedanej (środki pozyskane z tytułu operacji zakupu waluty obcej za inną walutę obcą) według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego, albo według kursu średniego, obowiązującego na dzień ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach rachunkowych (z tytułu pozostałych wpływów na rachunki bieżące w walutach obcych)		
Rachunki lokat terminowych w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach rachunkowych	w kwocie wymagającej zapłaty przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	A2 A3
Lokaty (pożyczki udzielone) w walutach obcych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu dłużnych papierów wartościowych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach rachunkowych zakupione w tej transakcji dłużne papiery wartościowe nie zmieniają stanu papierów wartościowych, nie podlegają wycenie, i nie zalicza się do wyniku finansowego przychodów i kosztów, wynikających z tych papierów	w kwocie wymagającej zapłaty przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	A2 A3
Dłużne papiery wartościowe w walutach obcych	według ceny zakupu, przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach rachunkowych dłużne papiery wartościowe o tym samym kodzie ujmuje się w księgach rachunkowych jako jeden zasób jeżeli dłużny papier wartościowy zakupiono z kuponem, wartość zakupionych odsetek z tytułu kuponu ujmuje się w księgach rachunkowych oddzielnie od wartości dłużnego papieru wartościowego	notowane na aktywnym rynku - według średniej ceny rynkowej, przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego obowiązującego na dzień bilansowy dłużne papiery wartościowe o tym samym kodzie wycenia się łącznie dla całego zasobu nie notowane na aktywnym rynku - według ceny zakupu, z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości, przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego obowiązującego na dzień bilansowy	A2 A3
Kredyty i pożyczki udzielone w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	w kwocie wymagającej zapłaty z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego,	A2 A3

Składnik bilansu	Wycena na dzień ujęcia w księgach rachunkowych	Wycena na dzień bilansowy	Pozycja bilansu
		obowiązującego na dzień bilansowy	
Inne należności w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	w kwocie wymagającej zapłaty z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	A2 A3 A10
Akcje w walutach obcych	według ceny zakupu przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	notowane na aktywnym rynku - według średniej ceny rynkowej, przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego obowiązującego na dzień bilansowy  nie notowane na aktywnym rynku - według ceny zakupu, z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości, przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego obowiązującego na dzień bilansowy	A10
Udziały w walutach obcych	według ceny zakupu przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	według ceny zakupu, z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości, przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego obowiązującego na dzień bilansowy	A10
Rozliczenia międzyokresowe kosztów w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego obowiązującego na dzień bilansowy	A10
Pozycje w trakcie rozliczenia w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego obowiązującego na dzień bilansowy	A9
Lokaty (pożyczki udzielone) w walucie krajowej z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu dłużnych papierów wartościowych	według wartości nominalnej zakupione w tej transakcji dłużne papiery wartościowe nie zmieniają stanu papierów wartościowych, nie podlegają wycenie, i nie zalicza się do wyniku finansowego przychodów i kosztów, wynikających z tych papierów	w kwocie wymagającej zapłaty	A5

Składnik bilansu	Wycena na dzień ujęcia w księgach rachunkowych	Wycena na dzień bilansowy	Pozycja bilansu
Dłużne papiery wartościowe w walucie krajowej	według ceny zakupu dłużne papiery wartościowe o tym samym kodzie ujmuje się w księgach rachunkowych jako jeden zasób  jeżeli dłużny papier wartościowy zakupiono z kuponem, wartość zakupionych odsetek z tytułu kuponu ujmuje się w księgach rachunkowych oddzielnie od wartości dłużnego papieru wartościowego	notowane na aktywnym rynku - według średniej ceny rynkowej, dłużne papiery wartościowe o tym samym kodzie wycenia się łącznie dla całego zasobu  nie notowane na aktywnym rynku - według ceny zakupu, z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości	A7 A10
Kredyty i pożyczki udzielone w walucie krajowej	według wartości nominalnej	w kwocie wymagającej zapłaty z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości	A4 A5 A6 A10
Inne należności w walucie krajowej	według wartości nominalnej	w kwocie wymagającej zapłaty z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości	A4 A6 A8 A10
Akcje w walucie krajowej	według ceny zakupu	notowane na aktywnym rynku - według średniej ceny rynkowej, nie notowane na aktywnym rynku - według ceny zakupu, z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości,	A10
Udziały w walucie krajowej	według ceny zakupu	według ceny zakupu, z pomniejszeniem o odpis z tytułu utraty wartości,	A10
Udziały w MFW wniesione w walucie krajowej	według wartości nominalnej	w kwocie wymagającej zapłaty	A10
Środki trwałe / Wartości niematerialne i prawne	według wartości początkowej, rozumianej jako cena zakupu powiększona o koszty bezpośrednio związane z zakupem oraz przystosowaniem składnika do stanu zdatnego do używania lub koszt wytworzenia środka trwałego, obejmujący koszty poniesione w czasie od dnia rozpoczęcia ponoszenia nakładów na środek trwały do dnia przyjęcia środka trwałego do używania wartość początkową środka trwałego/wartości niematerialnej i prawnej powiększa się o nakłady na ulepszenie, jeżeli ulepszenie istotnie zwiększy ich pierwotną wartość użytkową	według wartości początkowej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i odpis z tytułu utraty wartości	A10

Składnik bilansu	Wycena na dzień ujęcia w księgach rachunkowych	Wycena na dzień bilansowy	Pozycja bilansu
Nakłady na środki trwałe / wartości niematerialne i prawne	według ceny zakupu lub kosztów wytworzenia	w wysokości ogółu wydatków, pozostających w bezpośrednim związku z wytworzeniem, ulepszeniem środka trwałego już używanego w NBP oraz z przystosowaniem nabytego środka trwałego/wartości niematerialnej i prawnej do potrzeb NBP lub do stanu używalności, pomniejszonych o odpis z tytułu utraty wartości	A10
Środki obrotowe			A10
a/ zapasy produktów	według kosztu wytworzenia	według kosztu wytworzenia produktów, pomniejszonego o odpis z tytułu utraty wartości	
b/ zapasy materiałów i towarów	według ceny zakupu	według ceny zakupu, pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości;	
c/ zapasy złota nieodpowiadającego międzynarodowym standardom czystości i innych metali szlachetnych	według ceny zakupu	według ceny zakupu, pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości;	
Rozliczenia międzyokresowe kosztów w walucie krajowej	według wartości nominalnej	według wartości nominalnej	A10
Pozycje w trakcie rozliczenia w walucie krajowej	według wartości nominalnej	według wartości nominalnej	A9
<b>PASYWA</b>			
Pieniądz w obiegu	według wartości nominalnej wyemitowanych banknotów i monet, pomniejszonej o wartość nominalną banknotów i monet, znajdujących się w kasach i skarbcach NBP, złożonych do depozytu w skarbcach innych banków oraz o wartość nominalną banknotów i monet, które zostały wycofane z obiegu z uwagi na stopień ich zużycia	według wartości nominalnej	P1
Rachunki bieżące / pomocnicze / lokat terminowych w walucie krajowej	według wartości nominalnej	w kwocie wymagającej zapłaty	P2 P3 P4 P5 P8

<b>Składnik bilansu</b>	<b>Wycena na dzień ujęcia w księgach rachunkowych</b>	<b>Wycena na dzień bilansowy</b>	<b>Pozycja bilansu</b>
Lokaty otrzymane w walucie krajowej z udzielonym przyrzeczeniem odkupu dłużnych papierów wartościowych	według wartości nominalnej sprzedane w tej transakcji dłużne papiery wartościowe nie zmniejszają stanu papierów wartościowych	w kwocie wymagającej zapłaty	P2
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe w walucie krajowej	według wartości nominalnej	w kwocie wymagającej zapłaty	P2
Inne zobowiązania w walucie krajowej	według wartości nominalnej	w kwocie wymagającej zapłaty	P3 P4 P5 P10
Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne w walucie krajowej	według wartości nominalnej	według wartości nominalnej	P10
Rozliczenia międzyokresowe przychodów w walucie krajowej	według wartości nominalnej	według wartości nominalnej	P10
Pozycje w trakcie rozliczenia w walucie krajowej	według wartości nominalnej	według wartości nominalnej	P9
Rachunki bieżące / pomocnicze / lokat terminowych w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	w kwocie wymagającej zapłaty przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	P6 P7
Lokaty otrzymane w walutach obcych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu dłużnych papierów wartościowych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach rachunkowych, sprzedane w tej transakcji dłużne papiery wartościowe nie zmniejszają stanu papierów wartościowych	w kwocie wymagającej zapłaty przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	P6 P7
Kredyty otrzymane w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	w kwocie wymagającej zapłaty przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	P6 P7
Inne zobowiązania w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	w kwocie wymagającej zapłaty przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	P6 P7

Składnik bilansu	Wycena na dzień ujęcia w księgach rachunkowych	Wycena na dzień bilansowy	Pozycja bilansu
Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	P10
Rozliczenia międzyokresowe przychodów w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	P10
Pozycje w trakcie rozliczenia w walutach obcych	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień wystąpienia zdarzenia gospodarczego	według wartości nominalnej przeliczonej na walutę krajową według kursu średniego, obowiązującego na dzień bilansowy	P9
Fundusze specjalne	według wartości nominalnej	według wartości nominalnej	P10
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	w wiarygodnie oszacowanej kwocie, jaka musiałaby być zapłacona nie później niż na dzień bilansowy, w związku z wypełnieniem obowiązku wynikającego ze zdarzeń przeszłych lub zidentyfikowanego ryzyka oraz byłaby odpowiednia by pokryć zidentyfikowane ryzyko	w wiarygodnie oszacowanej kwocie, jaka musiałaby być zapłacona nie później niż na dzień bilansowy, w związku z wypełnieniem obowiązku wynikającego ze zdarzeń przeszłych lub zidentyfikowanego ryzyka oraz byłaby odpowiednia by pokryć zidentyfikowane ryzyko	P11
Fundusze i rezerwy	według wartości nominalnej	według wartości nominalnej	P13
Wynik finansowy	według wartości nominalnej	według wartości nominalnej	P14

#### ***1.4.4. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym***

Z dniem 1 stycznia 2007 r. dwa nowe kraje, Bułgaria i Rumunia, przystąpiły do Unii Europejskiej, w związku z czym zmniejszył się udział NBP w subskrybowanym kapitale Europejskiego Banku Centralnego (z 5,1380% do 4,8748%). W dniu 2 stycznia 2007 r. EBC dokonał zwrotu części wpłaty dokonanej przez NBP w maju 2004 r. w kwocie 356.469,58 EUR, wraz z odsetkami należnymi za 1 dzień zwłoki.

W dniu 19 grudnia 2006 r. RPP podjęła uchwałę nr 9/2006. Uchwała ta doprecyzowała zasady wyznaczania wymaganego poziomu rezerwy na pokrycie ryzyka zmian kursu złotego do walut obcych.

### **1.5. Biegły rewident i sposób jego wyboru**

Roczne sprawozdanie finansowe NBP sporządzone na dzień 31 grudnia 2006 r. podlega badaniu i ocenie przez biegłego rewidenta – firmę Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Biegły rewident został wybrany w 2005 r. przez RPP zgodnie z art. 69, ust. 1 ustawy o NBP. Wyboru dokonano w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2006 r. Nr 164, poz. 1163 z późn. zm.) na okres dwóch lat (badanie sprawozdania finansowego za 2005 r. i 2006 r.).

### **1.6. Informacje o sprawozdaniu finansowym NBP za 2005 rok**

Roczne sprawozdanie finansowe NBP sporządzone na dzień 31 grudnia 2005 r. zostało, na podstawie art. 12 ust. 2 pkt. 5 ustawy o NBP, przyjęte przez RPP uchwałą nr 3/2006<sup>3</sup> w dniu 25 kwietnia 2006 r.

Rada Ministrów, zgodnie z art. 69 ust. 3 ustawy o NBP, zatwierdziła roczne sprawozdanie finansowe NBP sporządzone na dzień 31 grudnia 2005 r. uchwałą nr 108/2006 w dniu 4 lipca 2006 r.

Podział zysku NBP za 2005 r., który wyniósł 1.218.975,9 tys. zł, na podstawie art. 62, ust. 1 i 2 oraz art. 69, ust. 4 ustawy o NBP, został dokonany w następujący sposób:

- odpis na fundusz rezerwowy NBP (5% zysku) - 60.948,8 tys. zł,
- wpłata z zysku NBP do budżetu państwa – 1.158.027,1 tys. zł.

Wpłata została przekazana przez NBP w dniu 12 lipca 2006 r. na rachunek budżetu państwa prowadzony w Oddziale Okręgowym NBP w Warszawie.

---

<sup>3</sup> Uchwała nr 3/2006 RPP z dnia 25 kwietnia 2006 r. w sprawie przyjęcia rocznego sprawozdania finansowego NBP sporządzonego na dzień 31 grudnia 2005 r. (Dz. Urz. NBP z 2006 r. Nr 4, poz.4).



## 2. INFORMACJE OGÓLNE

**Sprawozdanie finansowe Narodowego Banku Polskiego** zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2006 r. Dla celów porównywalności bilans oraz rachunek zysków i strat na dzień 31 grudnia 2005 r. zostały przekształcone z uwzględnieniem zmian zasad rachunkowości obowiązujących od 1 stycznia 2006 r., zgodnie z § 45b, ust. 4 uchwały nr 16/2003<sup>4</sup>.

### 2.1. System rachunkowości w NBP

Zgodnie z art. 67 ustawy o NBP, zasady rachunkowości NBP powinny odpowiadać standardom stosowanym w Europejskim Systemie Banków Centralnych. W związku z tym od 1 stycznia 2004 r. zasady rachunkowości NBP zostały dostosowane do Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego z dnia 5 grudnia 2002 r. w sprawie ram prawnych rachunkowości i sprawozdawczości finansowej w Europejskim Systemie Banków Centralnych, zwanych dalej „wytyczne EBC”. W celu realizacji powyższych zasad, wprowadzono w NBP nowe aplikacje operacyjno-księgowe, tworzące Zintegrowany System Księgowy (ZSK). Centralny element tego systemu stanowi Księga Główna NBP (ZSK-KG), na kontach której są ujmowane zagregowane zapisy z ksiąg pomocniczych. W skład ksiąg pomocniczych wchodzi:

- Zintegrowany System Księgowy - Podsystem Centralny (ZSK-C), w którym ewidencjonowane są zdarzenia gospodarcze dotyczące obsługi rachunków klientów NBP w złotych i walutach obcych, z wyjątkiem rachunków banków;
- System Gospodarki Własnej (SGW), służący ewidencji zdarzeń gospodarczych dotyczących gospodarki własnej, a w szczególności ewidencji środków trwałych, wynagrodzeń, należności i zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług;
- System Obsługi Rachunków Banków (SORBNET), w którym ewidencjonowane są zdarzenia gospodarcze dotyczące obsługi rachunków bieżących i rachunków rezerwy obowiązkowej banków prowadzonych przez NBP w złotych;
- System Obsługi Rachunków Banków w Euro (SORBNET-EURO), w którym ewidencjonowane są zdarzenia gospodarcze dotyczące obsługi rachunków banków prowadzonych przez NBP w euro oraz operacji w euro na rzecz klientów NBP;

---

<sup>4</sup> Szczegółowy opis zmian zasad rachunkowości obowiązujących od 1 stycznia 2006 r. oraz związane z tym przekształcenia danych porównywalnych za 2005 r. przedstawione zostały w rozdziale 2.4. niniejszego sprawozdania.

- Księga Pomocnicza Systemu Operacji Zagranicznych (KSOZ), służąca ewidencji zdarzeń gospodarczych dotyczących zarządzania rezerwami dewizowymi, transakcji w walutach obcych, w szczególności operacji na rachunkach nostro NBP w bankach zagranicznych, kupna/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w walutach obcych.

## **2.2. Zmiany w regulacjach prawnych dotyczących rachunkowości NBP w roku obrotowym 2006**

Z dniem 1 stycznia 2006 r. weszła z życie uchwała nr 13/2005 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 20 grudnia 2005 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zasad rachunkowości, układu aktywów i pasywów bilansu oraz rachunku zysków i strat Narodowego Banku Polskiego (Dz. Urz. NBP z 2005 r. Nr 21, poz. 30), zwana dalej „uchwałą nr 13/2005”. Wprowadziła ona zmiany do uchwały nr 16/2003, omówione w rozdziale 2.4.

## **2.3. Zmiany w układzie bilansu NBP, rachunku zysków i strat NBP oraz w zestawieniu pozycji pozabilansowych NBP w roku obrotowym 2006**

Od 1 stycznia 2004 r., na mocy uchwały nr 16/2003 (załącznik nr 1 i 2 do uchwały) układ bilansu, rachunku zysków i strat oraz treść, jaką zawierają pozycje aktywów i pasywów, są dostosowane do wytycznych EBC.

Układ **bilansu** oraz **rachunku zysków i strat NBP** nie uległ zmianie w roku obrotowym 2006. W pasywach bilansu miały jednak miejsce zmiany o charakterze prezentacyjnym, nie wpływające na sumę bilansową:

- Zobowiązania NBP z tytułu zastępczej obsługi kasowej (prowadzonej przez banki krajowe, które na podstawie czeków składanych przez państwowe jednostki budżetowe, mające siedzibę poza siedzibą jednostek terenowych NBP, dokonują wypłat gotówkowych), dotychczas prezentowane w pozycji 4.1 „Zobowiązania wobec sektora rządowego”, zostały przeniesione do pozycji 3 „Pozostałe zobowiązania wobec krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej”.
- Stan rachunku bieżącego w EUR prowadzonego dla Sekretariatu Grupy Nadzorców Bankowych z Krajów Europy Środkowej i Wschodniej na koniec roku 2005 prezentowany był w pozycji 7 „Zobowiązania wobec nierezydentów w walutach obcych”, natomiast na koniec roku 2006 został przeniesiony do pozycji 6 „Zobowiązania wobec rezydentów w walutach obcych”.

W rachunku zysków i strat także miała miejsce zmiana o charakterze prezentacyjnym. Zmiana ta – nie wpływająca na wielkość wyniku finansowego NBP – polegała na przeniesieniu w ramach segmentu „Koszty odsetek, dyskonta i premii” kosztów odsetek od rachunku prowadzonego dla Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE) z pozycji „Inne koszty” do pozycji „Koszty odsetek od rachunków bieżących i lokat terminowych prowadzonych w NBP”.

W celu zwiększenia przejrzystości, w **zestawieniu pozycji pozabilansowych NBP**, nie uwzględnia się pozycji, związanych z transakcjami terminowymi na dłużne papiery wartościowe, których NBP nie zamierza dokonywać w najbliższej przyszłości. Stan tych pozycji na dzień 31 grudnia 2005 r. oraz na dzień 31 grudnia 2006 r. wynosi zero.

#### **2.4. Zmiany zasad rachunkowości w roku obrotowym 2006**

Od dnia 1 stycznia 2006 r. wszystkie aktywa i zobowiązania NBP w walutach obcych, z wyłączeniem aktywów i zobowiązań w walutach obcych związanych z gospodarką własną, zostały objęte jednolitymi zasadami rachunkowości, obowiązującymi dotychczas jedynie dla aktywów i zobowiązań w walutach obcych związanych z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi.

##### **2.4.1. Zasady obowiązujące do 31 grudnia 2005 r.**

- Aktywa i zobowiązania w walutach obcych związane z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi

Do dnia 31 grudnia 2005 r. wartość w walucie krajowej aktywów i zobowiązań w walutach obcych związanych z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi podlegała codziennemu procesowi wyrównywania do średniego kosztu zasobu, w efekcie którego następowało wyliczenie i zaksięgowanie zrealizowanych różnic kursowych. Różnice te były obliczane osobno dla poszczególnych walut obcych i złota i ujmowane codziennie, w kwocie netto, w rachunku zysków i strat (dodatnie - w przychodach, ujemne - w kosztach).

Na koniec miesiąca następowało przeliczenie sald według kursu średniego NBP. Różnice między równowartością sald według kursu średniego NBP a równowartością sald według średniego kosztu zasobu były traktowane jako różnice niezrealizowane (z wyceny) i ujmowane w ciągu roku w bilansie (dodatnie - w pasywach, ujemne - w aktywach). Na koniec roku ujemne różnice z wyceny kursowej ujmowane były w rachunku zysków i strat

(w kosztach), natomiast różnice dodatnie pozostawały w pasywach bilansu jako różnice z wyceny.

- Aktywa i zobowiązania w walutach obcych niezwiązane z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi

Do dnia 31 grudnia 2005 r. wartość w walucie krajowej aktywów i zobowiązań w walutach obcych niezwiązanych z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi nie podlegała codziennemu procesowi wyrównywania do średniego kosztu zasobu.

Na koniec miesiąca salda rachunków w walutach obcych były przeliczane po kursie średnim NBP. Zarówno dodatnie jak i ujemne wyniki wyceny kursowej były ujmowane w rachunku zysków i strat.

Nie dokonywało się rozróżnienia różnic kursowych transakcyjnych i różnic kursowych z wyceny.

#### **2.4.2. Zasady obowiązujące od 1 stycznia 2006 r.**

Na mocy uchwały nr 13/2005, z dniem 1 stycznia 2006 r. zasoby walut obcych niezwiązane z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi zostały połączone z zasobami walut obcych związanych z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi, z wyłączeniem zasobów walut związanych z gospodarką własną.

Zasoby walut obcych powstałe w wyniku połączenia podlegają wyrównywaniu do średniego kosztu zasobu oraz wycenie według kursu średniego.

Zasoby walut obcych związane z gospodarką własną są wyłączone z jednolitego procesu walutowego i podlegają wyłącznie wyrównywaniu do równowartości złotowej wynikającej z zastosowania kursów średnich NBP (zgodnie z zasadami obowiązującymi przed 1 stycznia 2006 r.). Wyłączenie to podyktowane zostało małą istotnością tych zasobów oraz powstałych różnic kursowych.

#### **2.4.3. Przejście na jednolite zasady rachunkowości**

Objęcie jednolitymi zasadami rachunkowości aktywów i zobowiązań NBP w walutach obcych (z wyłączeniem zasobów walut obcych związanych z gospodarką własną) wymagało dokonania w dniu 1 stycznia 2006 r.:

- księgowego połączenia zasobów walut obcych niezwiązanych z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi z zasobami walut obcych związanymi z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi,
- wyrównania zasobów walut obcych powstałych w wyniku połączenia, do średniego kosztu zasobu, ustalonego przy założeniu, że zasady rachunkowości dla aktywów i zobowiązań w walutach obcych związanymi z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi obowiązywałyby dla aktywów i zobowiązań w walutach obcych niezwiązanych z gromadzeniem i zarządzaniem rezerwami dewizowymi od dnia 1 stycznia 2005 r.
- wyceny zasobów walut obcych powstałych w wyniku połączenia według kursu średniego NBP z dnia 31 grudnia 2005 r.

Efektem opisaną powyżej procedury było ustalenie kwoty korygującej wartość zrealizowanych i niezrealizowanych różnic kursowych do wartości, które powstałyby w rezultacie stosowania jednolitych zasad rachunkowości retrospektywnie, to jest od 1 stycznia 2005 r. W dniu 1 stycznia 2006 r. powyższą korektę ujęto w bilansie otwarcia, w następujących pozycjach pasywów:

1. 12.1. „Rachunek rewaluacyjny” w kwocie 535.525,3 tys. zł,
2. 12.2. „Różnice z wyceny kursowej aktywów, zobowiązań i instrumentów pozabilansowych w walutach obcych” w kwocie 26.670,3 tys. zł,
3. 13.3. „Różnice wynikające ze zmian zasad rachunkowości dotyczące lat ubiegłych” w kwocie 562.195,6 tys. zł.

W dniu 28 lutego 2006 r., zgodnie z § 45b, ust. 3 uchwały nr 16/2003, kwotą korekty ujętą w pozycji 13.3. pomniejszono rachunek rewaluacyjny.

Opisane powyżej zmiany ujęto w tabelach 2 i 3 porównujących stany z dnia 1 stycznia 2006 r. ze stanami na dzień 31 grudnia 2005 r.

Tabela 2

Wyszczególnienie	Stan na		Zmiana	
	31.12.2005 dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	01.01.2006	31.12.2005- 01.01.2006	
	w tys. złotych			%
<b>AKTYWA</b>				
1. Złoto i należności w złocie odpowiadającym międzynarodowym standardom czystości	5 535 040,4	5 535 040,4	0,0	0,0
2. Należności od nierezydentów w walutach obcych	133 770 335,2	133 770 335,2	0,0	0,0
2.1. Należności od MFW	1 269 440,2	1 269 440,2	0,0	0,0
2.2. Rachunki w instytucjach zagranicznych, dłużne papiery wartościowe, udzielone kredyty, inne aktywa zagraniczne	132 500 895,0	132 500 895,0	0,0	0,0
3. Należności od rezydentów w walutach obcych	107 671,6	107 671,6	0,0	0,0
4. Należności od nierezydentów w walucie krajowej	0,0	0,0	0,0	-
5. Należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej z tytułu operacji polityki pieniężnej*	464 000,0	464 000,0	0,0	0,0
6. Pozostałe należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej	2 699 968,5	2 699 968,5	0,0	0,0
7. Dłużne papiery wartościowe rezydentów w walucie krajowej	0,0	0,0	0,0	-
8. Należności od sektora rządowego w walucie krajowej	0,1	0,1	0,0	0,0
9. Pozycje w trakcie rozliczenia	0,0	0,0	0,0	-
10. Pozostałe aktywa	7 087 613,3	7 087 613,3	0,0	0,0
10.1. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne	1 140 746,9	1 140 746,9	0,0	0,0
10.2. Pozostałe aktywa finansowe	5 649 565,0	5 649 565,0	0,0	0,0
10.3. Różnice z wyceny instrumentów pozabilansowych	0,3	0,3	0,0	0,0
10.4. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	59 086,3	59 086,3	0,0	0,0
10.5. Inne	238 214,8	238 214,8	0,0	0,0
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>	<b>149 664 629,1</b>	<b>149 664 629,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

\*/ Do pozostałych krajowych monetarnych instytucji finansowych zaliczane są banki komercyjne.

Tabela 3

Wyszczególnienie	Stan na		Zmiana	
	31.12.2005	01.01.2006	31.12.2005 - 01.01.2006	
	dane z zatwierzonego sprawozdania finansowego			
	w tys. złotych		%	
<b>PASYWA</b>				
1. Pieniądz w obiegu	62 596 882,8	62 596 882,8	0,0	0,0
2. Zobowiązania wobec krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej z tytułu operacji polityki pieniężnej	41 758 335,0	41 758 335,0	0,0	0,0
2.1. Rachunki bieżące (w tym rachunki rezerw obowiązkowych)	7 954 726,0	7 954 726,0	0,0	0,0
2.2. Depozyty na koniec dnia	2 582 234,4	2 582 234,4	0,0	0,0
2.3. Depozyty o stałym oprocentowaniu	0,0	0,0	0,0	-
2.4. Inne operacje polityki pieniężnej	31 221 374,6	31 221 374,6	0,0	0,0
3. Pozostałe zobowiązania wobec krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej	60 731,1	60 731,1	0,0	0,0
4. Zobowiązania wobec innych rezydentów w walucie krajowej	10 131 386,5	10 131 386,5	0,0	0,0
4.1. Zobowiązania wobec sektora rządowego	10 024 016,2	10 024 016,2	0,0	0,0
4.2. Pozostałe zobowiązania	107 370,3	107 370,3	0,0	0,0
5. Zobowiązania wobec nierezydentów w walucie krajowej	36 552,2	36 552,2	0,0	0,0
6. Zobowiązania wobec rezydentów w walutach obcych	7 787 912,8	7 787 912,8	0,0	0,0
7. Zobowiązania wobec nierezydentów w walutach obcych	6 508 388,1	6 508 388,1	0,0	0,0
8. Zobowiązania wobec MFW	5 398 513,8	5 398 513,8	0,0	0,0
9. Pozycje w trakcie rozliczenia	0,0	0,0	0,0	-
10. Pozostałe pasywa	311 661,4	311 661,4	0,0	0,0
10.1. Różnice z wyceny instrumentów pozabilansowych	-9,2	-9,2	0,0	0,0
10.2. Rozliczenia międzyokresowe	242 938,8	242 938,8	0,0	0,0
10.3. Inne	68 731,8	68 731,8	0,0	0,0
11. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	105 753,3	105 753,3	0,0	0,0
12. Różnice z wyceny	11 471 569,8	12 033 765,4	562 195,6	4,9
12.1. Rachunek rewaluacyjny	5 842 180,3	6 377 705,6	535 525,3	9,2
12.2. Różnice z wyceny kursowej aktywów, zobowiązań i instrumentów pozabilansowych w walutach obcych	5 472 707,1	5 499 377,4	26 670,3	0,5
12.3. Różnice z wyceny cenowej aktywów i pasywów	156 682,4	156 682,4	0,0	0,0
13. Fundusze i rezerwy	2 277 966,4	1 715 770,8	-562 195,6	-24,7
13.1. Fundusz statutowy	1 500 000,0	1 500 000,0	0,0	0,0
13.2. Fundusz rezerwowy	777 966,4	777 966,4	0,0	0,0
13.3. Różnice wynikające ze zmian zasad rachunkowości dot. lat ubiegłych	0,0	-562 195,6	-562 195,6	-
14. Wynik finansowy	1 218 975,9	1 218 975,9	0,0	0,0
Wynik finansowy roku bieżącego	1 218 975,9	0,0	-1 218 975,9	-100,0
Wynik finansowy roku ubiegłego	0,0	1 218 975,9	1 218 975,9	-
<b>PASYWA OGÓŁEM</b>	<b>149 664 629,1</b>	<b>149 664 629,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

**2.4.4. Porównywalność danych**

W celu zapewnienia porównywalności danych finansowych w sprawozdaniu finansowym za rok 2006, NBP dokonał przekształcenia odpowiednich pozycji bilansu na dzień 31 grudnia 2005 r. i rachunku zysków i strat za rok 2005, tak jakby zasady rachunkowości przyjęte z dniem 1 stycznia 2006 r. obowiązywały od 1 stycznia 2005 r.

Korekty dotyczące przekształceń pozycji bilansu za 2005 rok, mające na celu doprowadzenie ich do porównywalności z danymi za 2006 rok, objęły następujące pozycje pasywów (w tys. zł):

**Tabela 4**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na 31.12.2005 dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego</b>	<b>Korekta</b>	<b>Stan na 31.12.2005 dane porównywalne</b>
<b>Zmiany o charakterze prezentacyjnym</b>			
Pozostałe zobowiązania wobec krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej [poz. 3]	60.731,1	+8.549,4	69.280,5
Zobowiązania wobec innych rezydentów w walucie krajowej [poz. 4]	10.131.386,5	-8.549,4	10.122.837,1
Zobowiązania wobec rezydentów w walutach obcych [poz. 6]	7.787.912,8	+7,7	7.787.920,5
Zobowiązania wobec nierezydentów w walutach obcych [poz. 7]	6.508.388,1	-7,7	6.508.380,4
<b>Zmiany z tytułu zamian zasad rachunkowości</b>			
Różnice z wyceny [poz. 12], w tym:	11.471.569,8	+562.195,6	12.033.765,4
rachunek rewaluacyjny [poz. 12.1]	5.842.180,3	+535.525,3	6.377.705,6
różnice z wyceny kursowej aktywów, zobowiązań i instrumentów pozabilansowych w walutach obcych [poz. 12.2]	5.472.707,1	+26.670,3	5.499.377,4
Wynik finansowy [poz. 14]	1.218.975,9	-562.195,6	656.780,3

W wyniku powyższych korekt suma bilansowa na 31 grudnia 2005 r. nie uległa zmianie.



Korekty dotyczące przekształceń pozycji rachunku zysków i strat za 2005 rok, mające na celu doprowadzenie ich do porównywalności z danymi za 2006 rok, objęły następujące pozycje (w tys. zł):

**Tabela 5**

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2005 dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	Korekta	Stan na 31.12.2005 dane porównywalne
<b>Zmiany o charakterze prezentacyjnym</b>			
Wynik z tytułu odsetek, dyskonta i premii [poz.1], w tym:	1 581 617,7	0,0	1 581 617,7
Koszty odsetek od rachunków prowadzonych przez NBP	1 214 981,3	697,3	1 215 678,6
Inne koszty	1 056,2	-697,3	358,9
<b>Zmiany z tytułu zamian zasad rachunkowości</b>			
Wynik z operacji finansowych [poz.2], w tym:	774.503,9	-562.195,6	212.308,3
Dodatnie różnice kursowe	3.426.381,7	-2.884.070,8	542.310,9
Ujemne różnice kursowe	2.586.754,8	-2.321.875,2	264.879,6
Koszty niezrealizowane z wyceny kursowej	3.181.805,4	-535.525,3	2.646.280,1
Przychody z tytułu zmniejszenia stanu rachunku rewaluacyjnego	3.569.165,5	-535.525,3	3.033.640,2

**W dalszej części sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2006 r. analiza danych dokonywana będzie, jeżeli nie zaznaczono inaczej, w porównaniu do wielkości za 2005 r. sprowadzonych do porównywalności.**

## **2.5. Zmiany w pozycjach bilansu NBP**

Suma bilansowa aktywów i pasywów Narodowego Banku Polskiego wynosiła na dzień 31 grudnia 2006 r. 154.011.379,5 tys. zł i zwiększyła się o 4.346.750,4 tys. zł (2,9%) w porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2005 r., który wynosił 149.664.629,1 tys. zł.

Zmiany w pozycjach aktywów i pasywów bilansu NBP w 2006 r. przedstawiają odpowiednio tabele 6 i 7. Dane porównywalne zostały ujęte w wymienionych tabelach w kolumnie

zatytułowanej „Dane porównywalne” i obejmują zarówno zmiany prezentacyjne w pasywach bilansu, jak i zmiany z tytułu zmian zasad rachunkowości.

Tabela 6

Wyszczególnienie	Stan na			Zmiana	
	31.12.2005 dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	31.12.2005 dane porównywalne	31.12.2006	31.12.2005- 31.12.2006	
	w tys. złotych				%
<b>AKTYWA</b>					
1. Złoto i należności w zlocie odpowiadającym międzynarodowym standardom czystości	5 535 040,4	5 535 040,4	6 120 942,1	585 901,7	10,6
2. Należności od nierezydentów w walutach obcych	133 770 335,2	133 770 335,2	135 484 279,2	1 713 944,0	1,3
2.1. Należności od MFW	1 269 440,2	1 269 440,2	801 782,0	-467 658,2	-36,8
2.2. Rachunki w instytucjach zagranicznych, dłużne papiery wartościowe, udzielone kredyty, inne aktywa zagraniczne	132 500 895,0	132 500 895,0	134 682 497,2	2 181 602,2	1,6
3. Należności od rezydentów w walutach obcych	107 671,6	107 671,6	0,0	-107 671,6	-100,0
4. Należności od nierezydentów w walucie krajowej	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5. Należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej z tytułu operacji polityki pieniężnej	464 000,0	464 000,0	3 186 239,2	2 722 239,2	586,7
6. Pozostałe należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej	2 699 968,5	2 699 968,5	2 254 761,0	-445 207,5	-16,5
7. Dłużne papiery wartościowe rezydentów w walucie krajowej	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8. Należności od sektora rządowego w walucie krajowej	0,1	0,1	0,4	0,3	300,0
9. Pozycje w trakcie rozliczenia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10. Pozostałe aktywa	7 087 613,3	7 087 613,3	6 965 157,6	-122 455,7	-1,7
10.1. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne	1 140 746,9	1 140 746,9	1 044 065,9	-96 681,0	-8,5
10.2. Pozostałe aktywa finansowe	5 649 565,0	5 649 565,0	5 677 685,5	28 120,5	0,5
10.3. Różnice z wyceny instrumentów pozabilansowych	0,3	0,3	0,3	0,0	0,0
10.4. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	59 086,3	59 086,3	32 389,6	-26 696,7	-45,2
10.5. Inne	238 214,8	238 214,8	211 016,3	-27 198,5	-11,4
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>	<b>149 664 629,1</b>	<b>149 664 629,1</b>	<b>154 011 379,5</b>	<b>4 346 750,4</b>	<b>2,9</b>

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów na 31 grudnia 2006 r. w porównaniu do 31 grudnia 2005 r. był wzrost zaciągniętych przez banki w ostatnim dniu operacyjnym kredytów lombardowych, co spowodowało zwiększenie o 2.722.239,2 tys. zł pozycji 5 „Należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej z tytułu operacji polityki pieniężnej”.

Drugą istotną przyczyną był wzrost stanu oficjalnych aktywów rezerwowych NBP<sup>5</sup> w ujęciu nominalnym o 862,6 mln EUR, co mimo aprecjacji złotego (10,8% w stosunku do dolara amerykańskiego i 0,7% w stosunku do euro) wpłynęło na zwiększenie o 2.181.602,2 tys. zł pozycji 2.2 „Rachunki w instytucjach zagranicznych, dłużne papiery wartościowe, udzielone kredyty, inne aktywa zagraniczne”, stanowiącej 95,4% oficjalnych aktywów rezerwowych NBP.

Ponadto na zmianę sumy aktywów wpłynęły **zwiększenia**:

- pozycji 1 „Złoto i należności w złocie odpowiadającym międzynarodowym standardom czystości” - o 585.901,7 tys. zł, w wyniku wzrostu cen rynkowych złota;

przy jednoczesnym **zmniejszeniu**:

- pozycji 2.1 „Należności od MFW” - o 467.658,2 tys. zł, głównie w wyniku operacji dokonywanych przez MFW w ramach rocznego planu transakcji Funduszu według kursów transakcyjnych określonych przez MFW;
- pozycji 6 „Pozostałe należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej” - o 445.207,5 tys. zł, głównie w wyniku spłaty rat kredytu udzielonego przez NBP na inwestycje centralne;
- pozycji 10 „Pozostałe aktywa” - o 122.455,7 tys. zł, głównie w wyniku zmniejszenia wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.

Na dzień 31 grudnia 2006 r. pozycje:

- 4 „Należności od nierezydentów w walucie krajowej”,
- 7 „Dłużne papiery wartościowe rezydentów w walucie krajowej”,
- 9 „Pozycje w trakcie rozliczenia”,

wykazywały stan zerowy, podobnie jak na dzień 31 grudnia 2005 r.

---

<sup>5</sup> Do oficjalnych aktywów rezerwowych NBP zalicza się: złoto monetarne, udział walutowy w MFW, rachunki bieżące i lokaty w walutach obcych w bankach za granicą, zagraniczne papiery wartościowe, lokaty (pożyczki udzielone) w walutach obcych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu dłużnych papierów wartościowych, zapas walut obcych.

Tabela 7

Wyszczególnienie	Stan na			Zmiana	
	31.12.2005 dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	31.12.2005 dane porównywalne	31.12.2006	31.12.2005- 31.12.2006	
	w tys. złotych				%
<b>PASYWA</b>					
1. Pieniądz w obiegu	62 596 882,8	62 596 882,8	75 377 236,1	12 780 353,3	20,4
2. Zobowiązania wobec krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej z tytułu operacji polityki pieniężnej	41 758 335,0	41 758 335,0	40 941 690,2	-816 644,8	-2,0
2.1. Rachunki bieżące (w tym rachunki rezerw obowiązkowych)	7 954 726,0	7 954 726,0	11 801 127,2	3 846 401,2	48,4
2.2. Depozyty na koniec dnia	2 582 234,4	2 582 234,4	2 648 281,1	66 046,7	2,6
2.3. Depozyty o stałym oprocentowaniu	0,0	0,0	0,0	0,0	-
2.4. Inne operacje polityki pieniężnej	31 221 374,6	31 221 374,6	26 492 281,9	-4 729 092,7	-15,1
3. Pozostałe zobowiązania wobec krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej	60 731,1	69 280,5	144 936,9	75 656,4	109,2
4. Zobowiązania wobec innych rezydentów w walucie krajowej	10 131 386,5	10 122 837,1	13 270 740,7	3 147 903,6	31,1
4.1. Zobowiązania wobec sektora rządowego	10 024 016,2	10 015 466,8	12 909 206,8	2 893 740,0	28,9
4.2. Pozostałe zobowiązania	107 370,3	107 370,3	361 533,9	254 163,6	236,7
5. Zobowiązania wobec nierezydentów w walucie krajowej	36 552,2	36 552,2	39 216,9	2 664,7	7,3
6. Zobowiązania wobec rezydentów w walutach obcych	7 787 912,8	7 787 920,5	5 776 157,2	-2 011 763,3	-25,8
7. Zobowiązania wobec nierezydentów w walutach obcych	6 508 388,1	6 508 380,4	3 532 073,0	-2 976 307,4	-45,7
8. Zobowiązania wobec MFW	5 398 513,8	5 398 513,8	5 497 829,9	99 316,1	1,8
9. Pozycje w trakcie rozliczenia	0,0	0,0	0,0	0,0	-
10. Pozostałe pasywa	311 661,4	311 661,4	266 450,7	-45 210,7	-14,5
10.1. Różnice z wyceny instrumentów pozabilansowych	-9,2	-9,2	-1 417,0	-1 407,8	15 302,2
10.2. Rozliczenia międzyokresowe	242 938,8	242 938,8	232 575,0	-10 363,8	-4,3
10.3. Inne	68 731,8	68 731,8	35 292,7	-33 439,1	-48,7
11. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	105 753,3	105 753,3	104 095,6	-1 657,7	-1,6
12. Różnice z wyceny	11 471 569,8	12 033 765,4	4 113 340,6	-7 920 424,8	-65,8
12.1. Rachunek rewaluacyjny	5 842 180,3	6 377 705,6	1 949 048,2	-4 428 657,4	-69,4
12.2. Różnice z wyceny kursowej aktywów, zobowiązań i instrumentów pozabilansowych w walutach obcych	5 472 707,1	5 499 377,4	2 113 918,1	-3 385 459,3	-61,6
12.3. Różnice z wyceny cenowej aktywów i pasywów	156 682,4	156 682,4	50 374,3	-106 308,1	-67,8
13. Fundusze i rezerwy	2 277 966,4	2 277 966,4	2 338 915,2	60 948,8	2,7
13.1. Fundusz statutowy	1 500 000,0	1 500 000,0	1 500 000,0	0,0	0,0
13.2. Fundusz rezerwowy	777 966,4	777 966,4	838 915,2	60 948,8	7,8
13.3. Rezerwy	0,0	0,0	0,0	0,0	-
14. Wynik finansowy	1 218 975,9	656 780,3	2 608 696,5	1 951 916,2	297,2
<b>PASYWA OGÓŁEM</b>	<b>149 664 629,1</b>	<b>149 664 629,1</b>	<b>154 011 379,5</b>	<b>4 346 750,4</b>	<b>2,9</b>

Po stronie pasywów o wzroście sumy bilansowej na dzień 31 grudnia 2006 r. w porównaniu do 31 grudnia 2005 r. zadecydowało zwiększenie ilości pieniądza w obiegu o kwotę 12.780.353,3 tys. zł (z 62.596.882,8 tys. zł do 75.377.236,1 tys. zł).

Ponadto na zmianę sumy pasywów wpłynęły **zwiększenia**:

- pozycji 2.1 „Rachunki bieżące (w tym rachunki rezerw obowiązkowych)” - o 3.846.401,2 tys. zł,
- pozycji 4 „Zobowiązania wobec innych rezydentów w walucie krajowej” - o 3.147.903,6 tys. zł, głównie w wyniku zwiększenia zobowiązań wobec sektora rządowego,
- pozycji 8 „Zobowiązania wobec MFW” - o 99.316,1 tys. zł, głównie w wyniku zwiększenia udziałów wniesionych do MFW w walucie krajowej,
- pozycji 14 „Wynik finansowy” - o 1.951.916,2 tys. zł (w porównaniu do danych z zatwierdzonego sprawozdania finansowego wzrost ten wynosi 1.389.720,6 tys. zł),

przy jednoczesnych **zmniejszeniach**:

- pozycji 12 „Różnice z wyceny”- o 7.920.424,8 tys. zł, w tym zmniejszenia:
  - rachunku rewaluacyjnego o 4.428.657,4 tys. zł, stan na dzień 31 grudnia 2005 r. 6.377.705,6 tys. zł, stan na dzień 31 grudnia 2006 r. 1.949.048,2 tys. zł (w porównaniu do danych z zatwierdzonego sprawozdania finansowego zmniejszenie rachunku rewaluacyjnego wynosi 3.893.132,1 tys. zł),
  - przychody niezrealizowane z wyceny kursowej o 3.385.459,3 tys. zł, stan na dzień 31 grudnia 2005 r. 5.499.377,4 tys. zł, stan na dzień 31 grudnia 2006 r. 2.113.918,1 tys. zł (w porównaniu do danych z zatwierdzonego sprawozdania finansowego zmniejszenie przychodów niezrealizowanych z wyceny kursowej wynosi 3.358.789,0 tys. zł),
  - przychody niezrealizowane z wyceny cenowej o 106.308,1 tys. zł, stan na dzień 31 grudnia 2005 r. 156.682,4 tys. zł, stan na dzień 31 grudnia 2006 r. 50.374,3 tys. zł.
- pozycji 2.4 „Inne operacje polityki pieniężnej” – o 4.729.092,7 tys. zł,
- pozycji 7 „Zobowiązania wobec nierezydentów w walutach obcych” - o 2.976.307,4 tys. zł,
- pozycji 6 „Zobowiązania wobec rezydentów w walutach obcych” - o 2.011.763,3 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2006 r. pozycje:

- 2.3 „Depozyty o stałym oprocentowaniu”,
- 9 „Pozycje w trakcie rozliczenia”
- 13.3 „Rezerwy”,

wykazywały stan zerowy, podobnie jak na dzień 31 grudnia 2005 r.

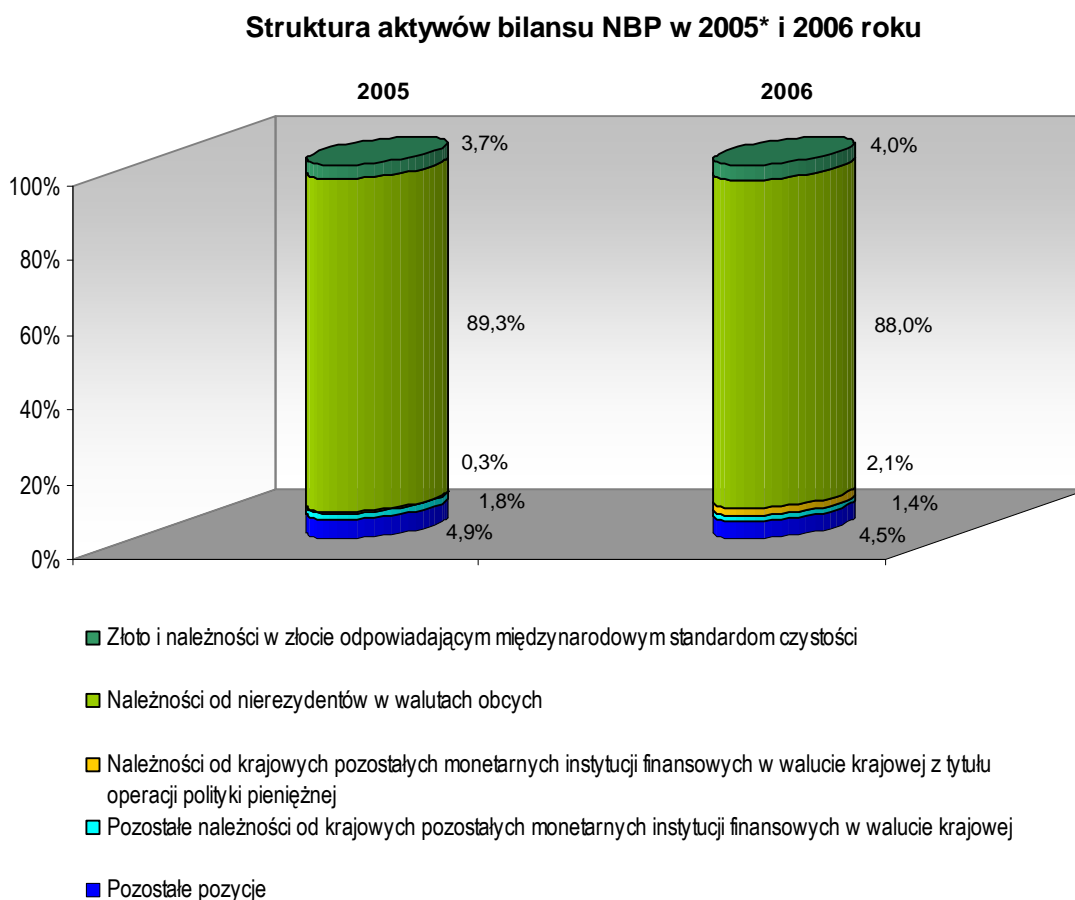
Udział podstawowych składników aktywów i pasywów w sumie bilansowej na dzień 31 grudnia 2005 r. i 31 grudnia 2006 r. przedstawiają odpowiednio tabele 8 i 9.

**Tabela 8**

Wyszczególnienie	Stan na		Zmiana
	31.12.2005*	31.12.2006	31.12.2005 - 31.12.2006
	%		pp.
<b>AKTYWA</b>			
1. Złoto i należności w złocie odpowiadającym międzynarodowym standardom czystości	3,7	4,0	0,3
2. Należności od nierezydentów w walutach obcych	89,3	88,0	-1,3
2.1. Należności od MFW	0,8	0,5	-0,3
2.2. Rachunki w instytucjach zagranicznych, dłużne papiery wartościowe, udzielone kredyty, inne aktywa zagraniczne	88,5	87,5	-1,0
3. Należności od rezydentów w walutach obcych	0,1	0,0	-0,1
4. Należności od nierezydentów w walucie krajowej	0,0	0,0	0,0
5. Należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej z tytułu operacji polityki pieniężnej	0,3	2,1	1,8
6. Pozostałe należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej	1,8	1,4	-0,4
7. Dłużne papiery wartościowe rezydentów w walucie krajowej	0,0	0,0	0,0
8. Należności od sektora rządowego w walucie krajowej	0,0	0,0	0,0
9. Pozycje w trakcie rozliczenia	0,0	0,0	0,0
10. Pozostałe aktywa	4,8	4,5	-0,3
10.1. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne	0,8	0,7	-0,1
10.2. Pozostałe aktywa finansowe	3,8	3,7	-0,1
10.3. Różnice z wyceny instrumentów pozabilansowych	0,0	0,0	0,0
10.4. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,0	0,0	0,0
10.5. Inne	0,2	0,1	-0,1
<b>AKTYWA OGÓLEM</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Porównanie struktury aktywów w NBP w 2005 r. i 2006 r. ilustruje poniższy wykres:



\*/ Dane porównywalne.

Zarówno na 31 grudnia 2005 r., jak i na 31 grudnia 2006 r., główną pozycję aktywów stanowiły należności od nierezydentów w walutach obcych (odpowiednio 89,3% i 88,0% sumy bilansowej).

**Zwiększenie** udziału w strukturze aktywów dotyczyło następujących pozycji:

- należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej z tytułu operacji polityki pieniężnej (pozycja 5) - o 1,8 p.p., z 0,3% do 2,1%,
- złota i należności w złocie odpowiadającym międzynarodowym standardom czystości (pozycja 1) - o 0,3 p.p., z 3,7% do 4,0%.

Udziały pozostałych pozycji w sumie bilansowej w 2006 r. **zmniejszyły się** w porównaniu z rokiem 2005:

- należności od nierezydentów w walutach obcych (pozycja 2) - o 1,3 p.p., z 89,3% do 88,0%,
- pozostałych należności od krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej (pozycja 6) - o 0,4 p.p., z 1,8% do 1,4%,

- pozostałych aktywów (pozycja 10) - o 0,3 p.p., z 4,8% do 4,5%,
- należności od rezydentów w walutach obcych (pozycja 3) - o 0,1 p.p., z 0,1% do 0,0%.

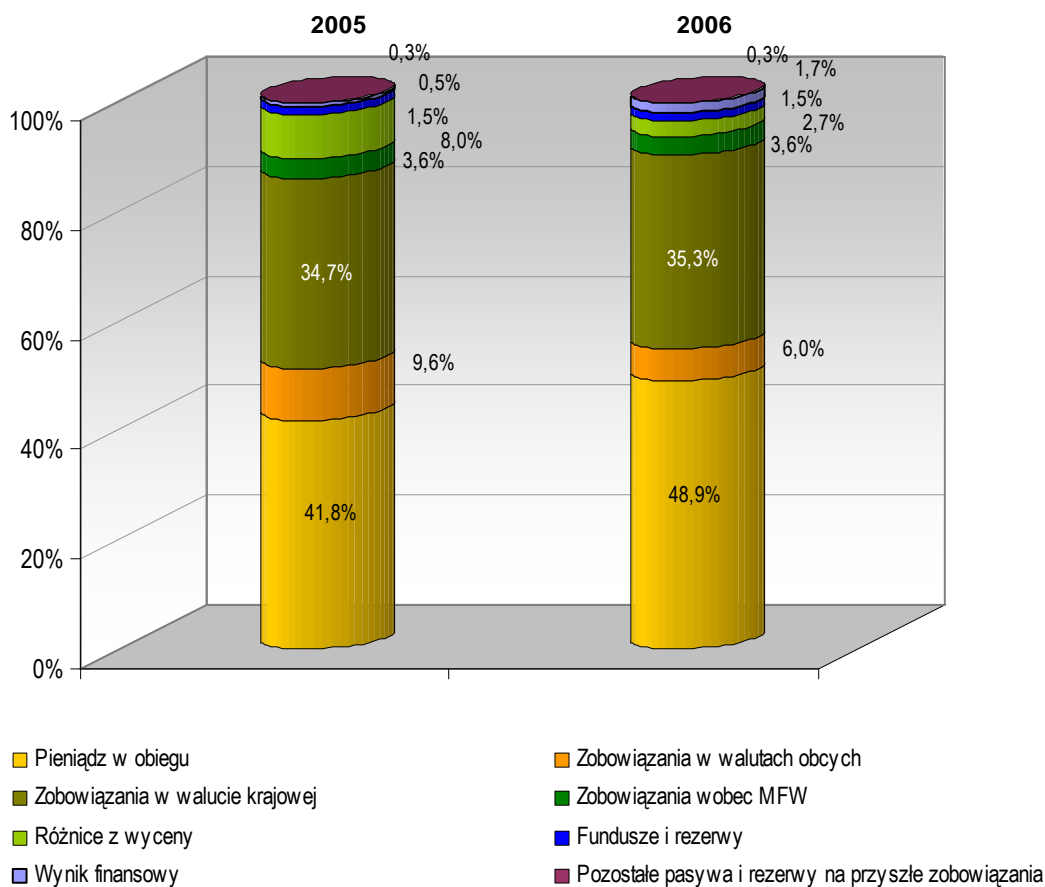
Tabela 9

Wyszczególnienie	Stan na			Zmiana
	31.12.2005	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005 - 31.12.2006
	dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	dane porównywalne		pp.
%				
<b>PASYWA</b>				
1. Pieniądz w obiegu	41,8	41,8	48,9	7,1
2. Zobowiązania wobec krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych w walucie krajowej z tytułu operacji polityki pieniężnej	27,9	27,9	26,6	-1,3
2.1. Rachunki bieżące (w tym rachunki rezerw obowiązkowych)	5,3	5,3	7,7	2,4
2.2. Depozyty na koniec dnia	1,7	1,7	1,7	0,0
2.3. Depozyty o stałym oprocentowaniu	0,0	0,0	0,0	0,0
2.4. Inne operacje polityki pieniężnej	20,9	20,9	17,2	-3,7
3. Pozostałe zobowiązania wobec krajowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych	0,0	0,0	0,1	0,1
4. Zobowiązania wobec innych rezydentów w walucie krajowej	6,8	6,8	8,6	1,8
4.1. Zobowiązania wobec sektora rządowego	6,7	6,7	8,4	1,7
4.2. Pozostałe zobowiązania	0,1	0,1	0,2	0,1
5. Zobowiązania wobec nierezydentów w walucie krajowej	0,0	0,0	0,0	0,0
6. Zobowiązania wobec rezydentów w walutach obcych	5,2	5,2	3,7	-1,5
7. Zobowiązania wobec nierezydentów w walutach obcych	4,4	4,4	2,3	-2,1
8. Zobowiązania wobec MFW	3,6	3,6	3,6	0,0
9. Pozycje w trakcie rozliczenia	0,0	0,0	0,0	0,0
10. Pozostałe pasywa	0,2	0,2	0,2	0,0
10.1. Różnice z wyceny instrumentów pozabilansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
10.2. Rozliczenia międzyokresowe	0,2	0,2	0,2	0,0
10.3. Inne	0,0	0,0	0,0	0,0
11. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	0,1	0,1	0,1	0,0
12. Różnice z wyceny	7,7	8,0	2,7	-5,3
13. Fundusze i rezerwy	1,5	1,5	1,5	0,0
13.1. Fundusz statutowy	1,0	1,0	1,0	0,0
13.2. Fundusz rezerwowy	0,5	0,5	0,5	0,0
13.3. Rezerwy	0,0	0,0	0,0	0,0
14. Wynik finansowy	0,8	0,5	1,7	1,2
<b>PASYWA OGÓŁEM</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>



Porównanie struktury pasywów NBP w 2005 r. i 2006 r. przedstawia poniższy wykres:

### Struktura pasywów bilansu NBP w 2005\* i 2006 roku



\*/ Dane porównywalne.

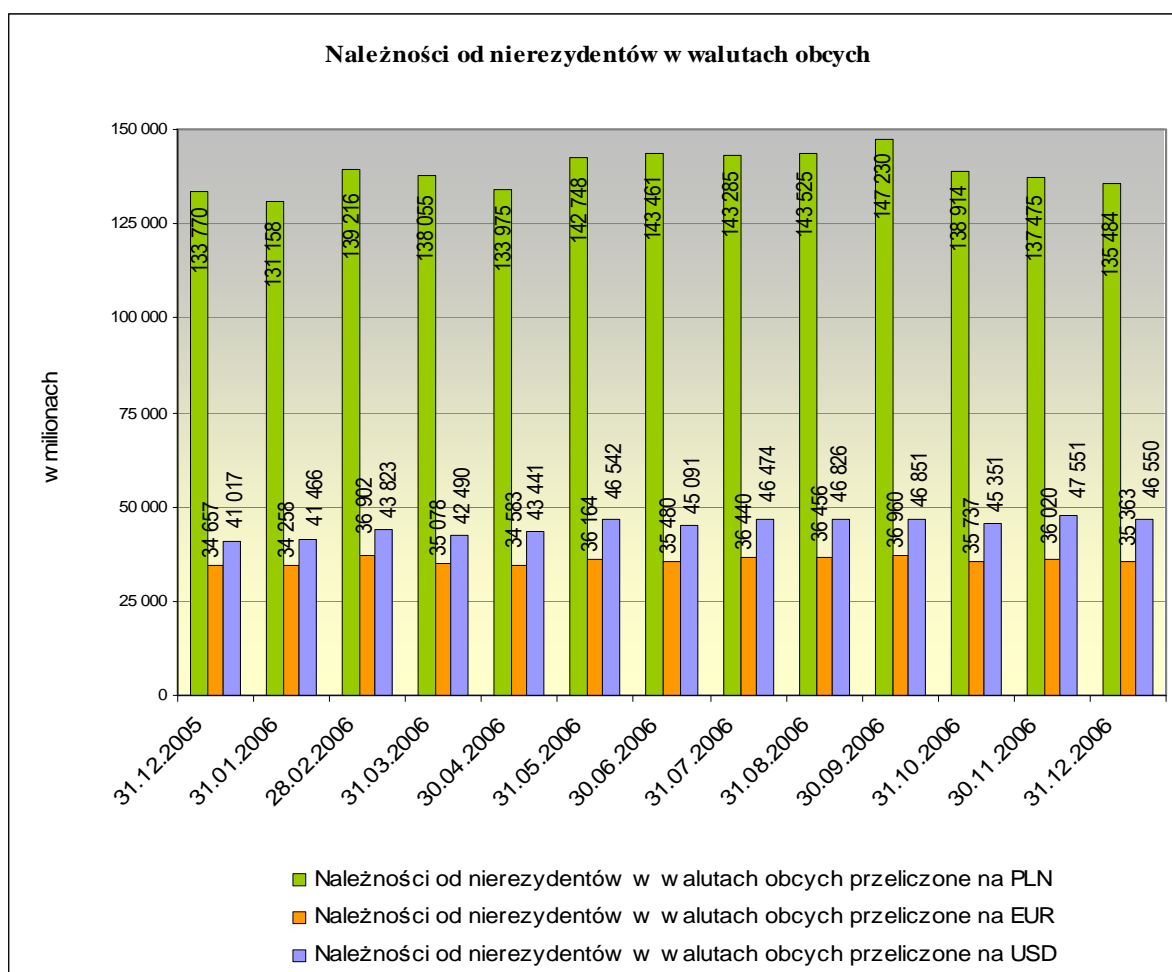
Bardziej zauważalne zmiany struktury nastąpiły w 2006 r. po stronie pasywów bilansu NBP. Największy wzrost (o 7,1 p.p.) nastąpił w pozycji 1 „Pieniądz w obiegu”, stanowiącej największą pozycję pasywów bilansu NBP. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł na 31 grudnia 2006 r. 48,9%, natomiast na koniec grudnia 2005 r. 41,8%. Dodatkowo na zmianę struktury pasywów na dzień 31 grudnia 2006 r. wpłynęły **zwiększenia**:

- wyniku finansowego (pozycja 14) – o 1,2 p.p., z 0,5% do 1,7%,
- zobowiązań w walucie krajowej (pozycje 2, 3 i 4) - łącznie o 0,6 p.p., z 34,7% do 35,3%,

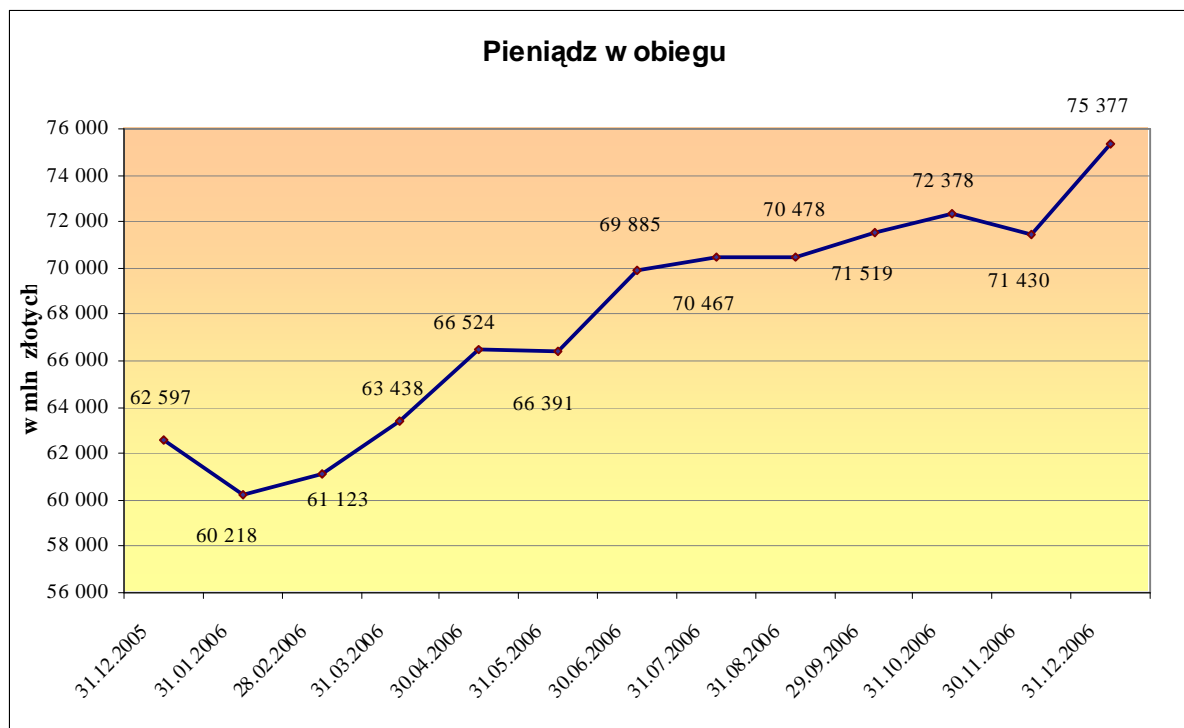
przy jednoczesnym **zmniejszeniu**:

- różnic z wyceny (pozycja 12) – o 5,3 p.p., z 8,0% do 2,7%,
- zobowiązań w walutach obcych (pozycje 6 i 7) - łącznie o 3,6 p.p., z 9,6% do 6,0%.

Informacje dotyczące tendencji kształtowania się wybranych pozycji aktywów i pasywów oraz kursów niektórych walut zaprezentowano na poniższych wykresach.

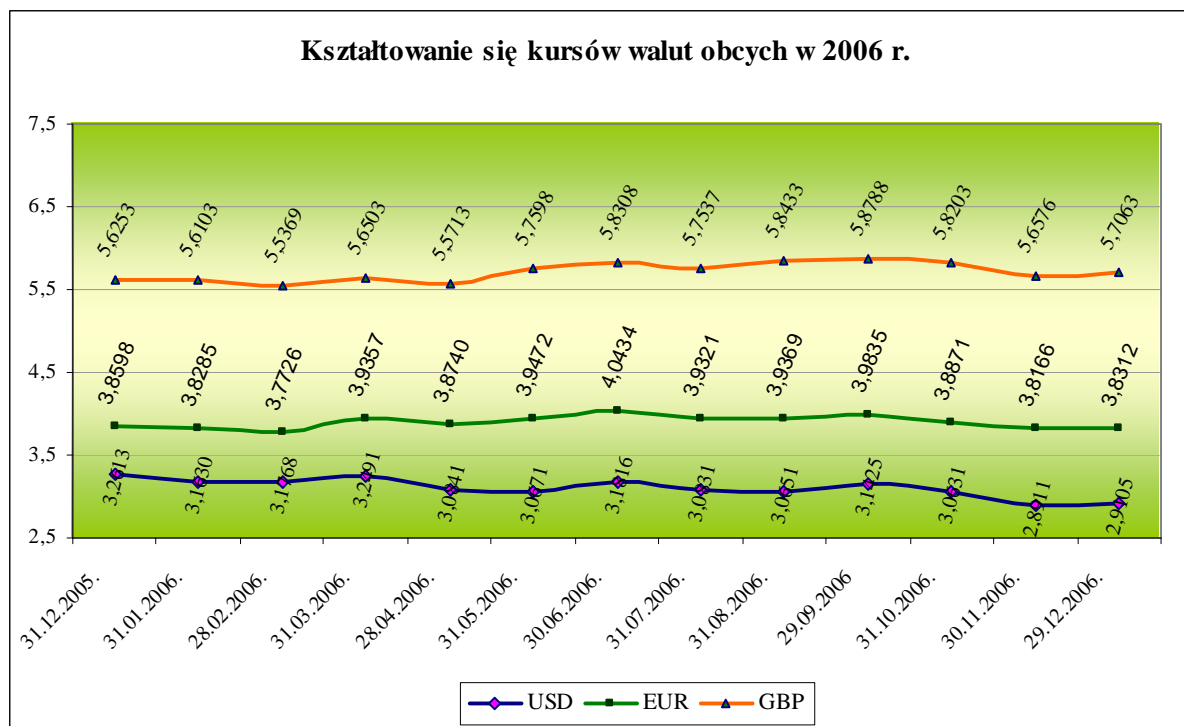


Powyższy wykres wskazuje, że poziom **należności od nierezydentów w walutach obcych** wykazywał w okresie od 31 grudnia 2005 r. do 31 grudnia 2006 r. niewielką tendencję wzrostową, zarówno gdy pozycja ta przeliczona jest na USD, czy też na EUR. Jednocześnie poziom tych należności w ujęciu złotowym wykazywał zmienność determinowaną głównie wahaniami kursów złotego do tych walut obcych.



Poziom **pieniądza w obiegu** w okresie od stycznia do grudnia 2006 r. charakteryzował się ogólnym trendem wzrostowym (średnio 1,7% miesięcznie), z wyjątkiem miesięcy: stycznia (spadek o 3,8% w stosunku do grudnia 2005 r.), maja (spadek w stosunku do kwietnia o 0,2%) oraz listopada (spadek w porównaniu z październikiem o 1,3%). Najwyższe wzrosty pieniądza w obiegu odnotowano w miesiącach: marzec – 3,8%, kwiecień – 4,9%, czerwiec – 5,3%, grudzień – 5,5%.

Średnia roczna wielkość tej pozycji w 2006 r. wynosiła 68.305.092,6 tys. zł.



Powyżej przedstawiono kształtowanie się **kursów średnich NBP** trzech głównych walut: USD, EUR i GBP. W ciągu 2006 r. złoty zyskał na wartości ok. 10,8% w stosunku do dolara amerykańskiego (3,2613 PLN/USD na dzień 31 grudnia 2005 r. i 2,9105 PLN/USD na dzień 31 grudnia 2006 r.) oraz ok. 0,7% w stosunku do euro (3,8598 PLN/EUR na dzień 31 grudnia 2005 r. i 3,8312 PLN/EUR na 31 grudnia 2006 r.). Niewielkie osłabienie (ok. 1,4%) odnotowano w stosunku do funta szterlinga (5,6253 PLN/GBP na dzień 31 grudnia 2005 r. i 5,7063 PLN/GBP na dzień 31 grudnia 2006 r.)

W roku 2006, w porównaniu do roku 2005, nastąpiło umocnienie średniorocznych kursów złotego w stosunku do trzech głównych walut obcych, co przedstawia tabela 10.

Tabela 10

Kurs średnioroczny	2005 r.	2006 r.	Zmiana 2005 - 2006	
	w złotych		%	
PLN/USD	3,2348	3,1025	0,1323	4,09
PLN/EUR	4,0254	3,8951	0,1303	3,24
PLN/GBP	5,8833	5,7116	0,1717	2,92

## 2.6. Zmiany w pozycjach rachunku zysków i strat NBP

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r. działalność NBP zamknęła się dodatnim wynikiem finansowym w wysokości 2.608.696,5 tys. zł. Zysk ten jest wyższy od osiągniętego w 2005 r. o 1.951.916,2 tys. zł (297,2%). W porównaniu z wynikiem ujętym w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym NBP za 2005 r., wynik finansowy za 2006 r. wzrósł o 1.389.720,6 tys. zł (114,0%).

W poniższej tabeli przedstawiono ogólne informacje o pozycjach składowych wyniku finansowego.

Tabela 11

Wyszczególnienie	Dane za rok			Zmiana	
	2005		2006		
	dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	dane porównywalne			
	w tys. złotych				%
<b>Wynik finansowy</b>	<b>1 218 975,9</b>	<b>656 780,3</b>	<b>2 608 696,5</b>	<b>1 951 916,2</b>	<b>297,2</b>
1. Wynik z tytułu odsetek, dyskonta i premii	1 581 617,7	1 581 617,7	3 211 148,8	1 629 531,1	103,0
2. Wynik z operacji finansowych	774 503,9	212 308,3	474 368,2	262 059,9	123,4
<i>Dodatnie różnice kursowe</i>	3 426 381,7	542 310,9	536 621,2	-5 689,7	-1,0
<i>Ujemne różnice kursowe</i>	2 586 754,8	264 879,6	110 330,4	-154 549,2	-58,3
<i>Koszty niezrealizowane z wyceny kursowej</i>	3 181 805,4	2 646 280,1	2 886 892,1	240 612,0	9,1
<i>Przychody z tytułu zmniejszenia stanu rachunku rewaluacyjnego</i>	3 569 165,5	3 033 640,2	3 866 461,8	832 821,6	27,5
3. Wynik z tytułu opłat i prowizji	-12 608,3	-12 608,3	-10 914,9	1 693,4	-13,4
4. Przychody z tytułu akcji i udziałów	10 736,0	10 736,0	10 681,1	-54,9	-0,5
5. Pozostałe przychody	109 425,5	109 425,5	123 993,5	14 568,0	13,3
6. Koszty wynagrodzeń pracowników wraz z narzutami na wynagrodzenia	405 849,5	405 849,5	403 817,2	-2 032,3	-0,5
7. Koszty administracyjne	344 110,7	344 110,7	349 751,5	5 640,8	1,6
8. Koszty amortyzacji	166 177,5	166 177,5	158 635,9	-7 541,6	-4,5
9. Koszty emisji znaków pieniężnych	246 982,0	246 982,0	205 982,8	-40 999,2	-16,6
10. Pozostałe koszty	81 579,2	81 579,2	82 392,8	813,6	1,0

Jak wynika z przedstawionego zestawienia, prawie czterokrotny wzrost wyniku finansowego NBP w stosunku do roku 2005 jest rezultatem głównie wzrostu o 1.629.531,1 tys. zł (103,0%) wyniku z tytułu odsetek, dyskonta i premii. Pozostałe pozycje rachunku wyników wzmocniły efekt wzrostu wyniku z tytułu odsetek, dyskonta i premii, podnosząc wynik finansowy łącznie o kwotę 322.385,1 tys. zł.

W kolejnych tabelach przedstawiono poszczególne pozycje rachunku zysków i strat.

Tabela 12

Wyszczególnienie	Dane za rok			Zmiana	Struktura		
	2005		2006		2005	2006	
	dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	dane porównywalne					
w tys. złotych					%		
<b>1. Wynik z tytułu odsetek, dyskonta i premii</b>	<b>1 581 617,7</b>	<b>1 581 617,7</b>	<b>3 211 148,8</b>	<b>1 629 531,1</b>	<b>103,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.1. Przychody</b>	<b>4 716 864,7</b>	<b>4 716 864,7</b>	<b>6 023 371,3</b>	<b>1 306 506,6</b>	<b>27,7</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
z papierów wartościowych	3 591 773,5	3 591 773,5	4 422 227,4	830 453,9	23,1	76,1	73,4
od środków NBP zgromadzonych na rachunkach bankowych	901 661,9	901 661,9	1 424 394,1	522 732,2	58,0	19,1	23,7
od kredytów i pożyczek	172 184,7	172 184,7	150 275,4	-21 909,3	-12,7	3,7	2,5
inne przychody	51 244,6	51 244,6	26 474,4	-24 770,2	-48,3	1,1	0,4
<b>1.2. Koszty</b>	<b>3 135 247,0</b>	<b>3 135 247,0</b>	<b>2 812 222,5</b>	<b>-323 024,5</b>	<b>-10,3</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
odsetek, dyskonta i premii od papierów wartościowych	1 919 198,8	1 919 198,8	1 566 690,9	-352 507,9	-18,4	61,2	55,7
odsetek od rachunków prowadzonych przez NBP	1 214 981,3	1 215 678,6	1 245 380,7	29 702,1	2,4	38,8	44,3
kredytów i pożyczek w walutach obcych	10,7	10,7	-	-10,7	-100,0	-	-
inne koszty	1 056,2	358,9	150,9	-208,0	-58,0	-	-

**Wynik z tytułu odsetek, dyskonta i premii** ukształtował się na poziomie 3.211.148,8 tys. zł i wzrósł w porównaniu do 2005 r. o 1.629.531,1 tys. zł (103,0%). Obserwowany wzrost omawianej pozycji był wypadkową jednoczesnego wzrostu przychodów o 1.306.506,6 tys. zł (27,7%) oraz obniżenia kosztów o 323.024,5 tys. zł (10,3%).

Wzrost przychodów dotyczył przede wszystkim:

- odsetek i dyskonta od papierów wartościowych – o 830.453,9 tys. zł (23,1%), w tym od:
  - zagranicznych – wzrost o 830.909,0 tys. zł (23,1%),
  - krajowych – spadek o 455,1 tys. zł (40,4%).
- odsetek od środków NBP zgromadzonych na rachunkach bankowych w walutach obcych (o 522.732,2 tys. zł).

Wzrost wymienionych pozycji przychodów wynikał głównie ze zwiększenia poziomu rezerw walutowych, którego efekt wzmocniony został dodatkowo wzrostem oprocentowania instrumentów inwestycyjnych nominowanych w EUR oraz USD (przede wszystkim lokat międzybankowych, transakcji reverse repo oraz papierów dyskontowych). Pozytywne oddziaływanie na wynik finansowy NBP wyżej wspomnianych czynników zostało częściowo zredukowane średniorocznym umocnieniem się złotego w stosunku do walut obcych (zob. tabela 10 w pkt 2.5.).

Spadek kosztów odsetek, dyskonta i premii nastąpił w głównej mierze w zakresie kosztów dotyczących papierów wartościowych. W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego, koszty te zmniejszyły się łącznie o 352.507,9 tys. zł (18,4%), przede wszystkim w wyniku obniżenia się kosztów:

- premii od zagranicznych papierów wartościowych – o 168.515,4 tys. zł (29,7%), głównie w rezultacie spadku udziału zagranicznych papierów kuponowych w strukturze inwestycyjnej rezerw walutowych oraz niższego średniorocznego kursu złotego w stosunku do walut obcych (zob. tabela 10 w pkt 2.5.),
- odsetek od obligacji NBP – o 125.049,6 tys. zł (26,1%), w związku z niższym ich średniorocznym oprocentowaniem (4,5% w 2006 r. w porównaniu do 6,2% w 2005 r.),
- dyskonta bonów pieniężnych – o 58.942,9 tys. zł (6,7%), przede wszystkim w związku z niższym ich średniorocznym oprocentowaniem (4,1% w 2006 r. w porównaniu do 5,3% w 2005 r.).

Tabela 13

Wyszczególnienie	Dane za rok			Zmiana	Struktura		
	2005		2006		2005	2006	
	dane z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	dane porównywalne					
	w tys. złotych			%			
<b>2. Wynik z operacji finansowych</b>	<b>774 503,9</b>	<b>212 308,3</b>	<b>474 368,2</b>	<b>262 059,9</b>	<b>123,4</b>		
<b>2.1. Przychody z operacji finansowych</b>	<b>3 760 435,2</b>	<b>876 364,4</b>	<b>665 603,2</b>	<b>-210 761,2</b>	<b>-24,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Dodatknie różnice kursowe	3 426 381,7	542 310,9	536 621,2	-5 689,7	-1,0	61,9	80,6
Dodatknie różnice cenowe	334 053,5	334 053,5	128 981,4	-205 072,1	-61,4	38,1	19,4
Pozostałe przychody z operacji finansowych	-	-	0,6	0,6	-	-	-
<b>2.2. Koszty operacji finansowych</b>	<b>2 738 606,8</b>	<b>416 731,6</b>	<b>522 416,3</b>	<b>105 684,7</b>	<b>25,4</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Ujemne różnice kursowe	2 586 754,8	264 879,6	110 330,4	-154 549,2	-58,3	63,6	21,1
Ujemne różnice cenowe	151 852,0	151 852,0	412 085,9	260 233,9	171,4	36,4	78,9
<b>2.3. Koszty niezrealizowane</b>	<b>3 816 542,6</b>	<b>3 281 017,3</b>	<b>3 537 981,9</b>	<b>256 964,6</b>	<b>7,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Koszty niezrealizowane z wyceny kursowej	3 181 805,4	2 646 280,1	2 886 892,1	240 612,0	9,1	80,7	81,6
Koszty niezrealizowane z wyceny cenowej	634 737,2	634 737,2	651 089,8	16 352,6	2,6	19,3	18,4
<b>2.4. Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na ryzyko i odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych</b>	<b>3 569 218,1</b>	<b>3 033 692,8</b>	<b>3 869 163,2</b>	<b>835 470,4</b>	<b>27,5</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Przychody ze zmniejszenia odpisów aktualizujących wartość aktywów	52,6	52,6	2 701,4	2 648,8	5 035,7	-	0,1
Przychody z tytułu zmniejszenia stanu rachunku rewaluacyjnego	3 569 165,5	3 033 640,2	3 866 461,8	832 821,6	27,5	100,0	99,9
<b>2.5. Koszty z tytułu utworzenia rezerw na ryzyko i odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Wynik z operacji finansowych** w 2006 r. wyniósł 474.368,2 tys. zł i wzrósł w stosunku do 2005 r. o 262.059,9 tys. zł, tj. o 123,4%. Zwiększenie to spowodowane było w głównej mierze wzrostem:

- wyniku z tytułu zrealizowanych różnic kursowych, który ukształtował się w 2006 r. na poziomie 426.290,8 tys. zł, wyższym od zrealizowanego w roku 2005 o 148.859,5 tys. zł,
- przychodów z tytułu zmniejszenia stanu rachunku rewaluacyjnego w związku ze zwiększeniem sprzedaży walut obcych za złote o 631.614,4 tys. zł<sup>6</sup>,

Pozytywne oddziaływanie na wynik finansowy NBP wyżej wspomnianych czynników zostało częściowo osłabione spadkiem wyniku z tytułu zrealizowanych różnic cenowych, który ukształtował się w 2006 r. na poziomie -283.104,5 tys. zł, niższym od zrealizowanego w 2005 r. o 465.306,0 tys. zł. Spadek ten wynikał głównie z obniżenia cen papierów wartościowych, którego efekty powiększone zostały wzrostem skali operacji sprzedaży.

W przypadku odnoszenia wyniku z operacji finansowych za 2006 r. do danych zawartych w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym za 2005 r., uległ on obniżeniu o 300.135,7 tys. zł, tj. o 38,8%), co spowodowane głównie było obniżeniem wyniku z tytułu zrealizowanych różnic kursowych o 413.336,1 tys. zł.

Tabela 14

Wyszczególnienie	Dane za rok		Zmiana	
	2005*	2006		
	w tys. złotych			%
<b>3. Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>-12 608,3</b>	<b>-10 914,9</b>	<b>1 693,4</b>	<b>-13,4</b>
3.1. Przychody z tytułu opłat i prowizji	15 204,8	15 687,3	482,5	3,2
3.2. Koszty z tytułu opłat i prowizji	27 813,1	26 602,2	-1 210,9	-4,4

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierzonego sprawozdania finansowego.

**Wynik z tytułu opłat i prowizji** zamknął się w 2006 r. stratą na poziomie 10.914,9 tys. zł. W porównaniu do 2005 r. kwota ta zmniejszyła się o 1.693,4 tys. zł (13,4%), co wynikało głównie ze spadku kosztów z tego tytułu o 1.210,9 tys. zł (4,4%).

<sup>6</sup> Przychody z tytułu zmniejszenia stanu rachunku rewaluacyjnego wyniosły w 2006 r. 3.866.461,8 tys. zł (2005 r.: 3.033.640,2 tys. zł), z tego 2.886.892,1 tys. zł (2005 r.: 2.646.280,1 tys. zł) dotyczyło pokrycia kosztów niezrealizowanych z wyceny kursowej, 53,1 tys. zł (2005 r.: 39.457,9 tys. zł) – przychodów z rozwiązania rachunku rewaluacyjnego złota, pozostała kwota **979.516,6 tys. zł** (2005 r.: **347.902,2 tys. zł**) dotyczy sprzedaży walut obcych za złote. Z powyższego wynika zwiększenie przychodów z tytułu zmniejszenia stanu rachunku rewaluacyjnego w związku ze sprzedażą walut obcych za złote o **979.516,6 – 347.902,2 = 631.614,4 tys. zł**.



Tabela 15

Wyszczególnienie	Dane za rok		Zmiana		Struktura	
	2005*	2006			2005	2006
	w tys. złotych			%		
<b>4. Przychody z tytułu akcji i udziałów</b>	<b>10 736,0</b>	<b>10 681,1</b>	<b>-54,9</b>	<b>-0,5</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Przychody z tytułu posiadanych akcji	10 736,0	10 681,1	-54,9	-0,5	100,0	100,0

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

**Przychody z tytułu akcji i udziałów** (obejmujące wyłącznie przychody z akcji) zostały zrealizowane na poziomie 10.681,1 tys. zł, zbliżonym do osiągniętego w poprzednim okresie sprawozdawczym.

Tabela 16

Wyszczególnienie	Dane za rok		Zmiana		Struktura	
	2005*	2006			2005	2006
	w tys. złotych			%		
<b>5. Pozostałe przychody</b>	<b>109 425,5</b>	<b>123 993,5</b>	<b>14 568,0</b>	<b>13,3</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Przychody ze zmniejszenia odpisów aktualizujących wartość pozostałych aktywów	30,7	34,1	3,4	11,1	-	-
Przychody z rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	4 487,7	1 873,0	-2 614,7	-58,3	4,1	1,5
Pozostałe przychody operacyjne	104 907,1	121 655,4	16 748,3	16,0	95,9	98,1
Korekta pozostałych kosztów z lat ubiegłych	-	431,0	431,0	-	-	0,4

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

**Pozostałe przychody** ukształtowały się na poziomie 123.993,5 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 2005 r. o 14.568,0 tys. zł (13,3%). Obserwowany wzrost wystąpił przede wszystkim w grupie pozostałych przychodów operacyjnych (wzrost o 16.748,3 tys. zł), a w szczególności w zakresie przychodów ze sprzedaży monet kolekcjonerskich oraz banknotu kolekcjonerskiego.

Tabela 17

Wyszczególnienie	Dane za rok		Zmiana		Struktura	
	2005*	2006			2005	2006
	w tys. złotych			%		
<b>6. Koszty wynagrodzeń pracowników wraz z narzutami na wynagrodzenia</b>	<b>405 849,5</b>	<b>403 817,2</b>	<b>-2 032,3</b>	<b>-0,5</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Koszty wynagrodzeń	331 613,5	329 326,4	-2 287,1	-0,7	81,7	81,6
Koszty narzutów na wynagrodzenia	74 236,0	74 490,8	254,8	0,3	18,3	18,4
<i>z tego: koszty Pracowniczego Programu Emerytalnego</i>	<i>19 834,5</i>	<i>20 149,7</i>	<i>315,2</i>	<i>1,6</i>	<i>4,9</i>	<i>5,0</i>

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

**Koszty wynagrodzeń pracowników wraz z narzutami na wynagrodzenia** poniesiono w 2006 r. w kwocie 403.817,2 tys. zł, niższej o 2.032,3 tys. zł (0,5%) niż w poprzednim okresie sprawozdawczym. Odnotowany niewielki spadek nastąpił przede wszystkim w wyniku zmniejszenia zatrudnienia w NBP – średniorocznie o 146 etatów – oraz niższych kosztów z tytułu tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Tabela 18

Wyszczególnienie	Dane za rok		Zmiana		Struktura	
	2005*	2006			2005	2006
	w tys. złotych			%		
<b>7. Koszty administracyjne</b>	<b>344 110,7</b>	<b>349 751,5</b>	<b>5 640,8</b>	<b>1,6</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Koszty zużycia materiałów i energii	29 953,8	26 883,6	-3 070,2	-10,2	8,7	7,7
Koszty świadczeń na rzecz pracowników i innych osób uprawnionych	16 045,2	14 037,5	-2 007,7	-12,5	4,7	4,0
Koszty podróży służbowych	8 737,8	8 744,6	6,8	-0,1	2,5	2,5
Koszty usług obcych	202 401,9	198 790,7	-3 611,2	-1,8	58,8	56,9
Koszty podatków i opłat	71 557,9	77 276,8	5 718,9	8,0	20,8	22,1
z tego: opłata na BFG	62 123,5	70 174,9	8 051,4	13,0	18,1	20,1
Koszty odpisów na fundusze specjalne (zfśś)	3 884,3	3 967,4	83,1	2,1	1,1	1,1
Pozostałe koszty administracyjne	11 529,8	20 050,9	8 521,1	73,9	3,4	5,7

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

**Koszty administracyjne** osiągnęły w 2006 r. poziom 349.751,5 tys. zł. Ich wzrost o 5.640,8 tys. zł (1,6%) był głównie spowodowany wyższą o 8.051,4 tys. zł (13%) obowiązkową opłatą na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Wpływ na wynik finansowy wzrostu tej opłaty został częściowo skompensowany spadkiem większości pozostałych grup rodzajowych kosztów administracyjnych, przede wszystkim spadkiem kosztów usług obcych (o 3.611,2 tys. zł) oraz kosztów zużycia materiałów i energii (o 3.070,2 tys. zł).

Tabela 19

Wyszczególnienie	Dane za rok		Zmiana		Struktura	
	2005*	2006			2005	2006
	w tys. złotych			%		
<b>8. Koszty amortyzacji</b>	<b>166 177,5</b>	<b>158 635,9</b>	<b>-7 541,6</b>	<b>-4,5</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Koszty amortyzacji środków trwałych	115 338,7	98 530,0	-16 808,7	-14,6	69,4	62,1
Koszty amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	50 838,8	60 105,9	9 267,1	18,2	30,6	37,9

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

**Koszty amortyzacji** ukształtowały się na poziomie 158.635,9 tys. zł i spadły o 7.541,6 tys. zł (4,5%) w porównaniu z 2005 r. Spadek omawianych kosztów nastąpił przede wszystkim w wyniku obniżki stawek amortyzacyjnych. W grupie kosztów amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych oddziaływanie powyższego czynnika zostało zniwelowane trwającym procesem rozbudowy w NBP nowoczesnej infrastruktury informatycznej.

Tabela 20

Wyszczególnienie	Dane za rok		Zmiana		Struktura	
	2005*	2006			2005	2006
	w tys. złotych			%		
<b>9. Koszty emisji znaków pieniężnych</b>	<b>246 982,0</b>	<b>205 982,8</b>	<b>-40 999,2</b>	<b>-16,6</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Koszty emisji banknotów	151 888,2	133 818,4	-18 069,8	-11,9	61,5	65,0
Koszty emisji monet	95 093,8	72 164,4	-22 929,4	-24,1	38,5	35,0

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

**Koszty emisji znaków pieniężnych** osiągnęły na koniec 2006 r. poziom 205.982,8 tys. zł i obniżyły się w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym o 40.999,2 tys. zł (16,6%). Spadek ten wynikał głównie z racjonalizacji wykorzystania posiadanych zapasów oraz z obniżki kosztów wytworzenia monet.

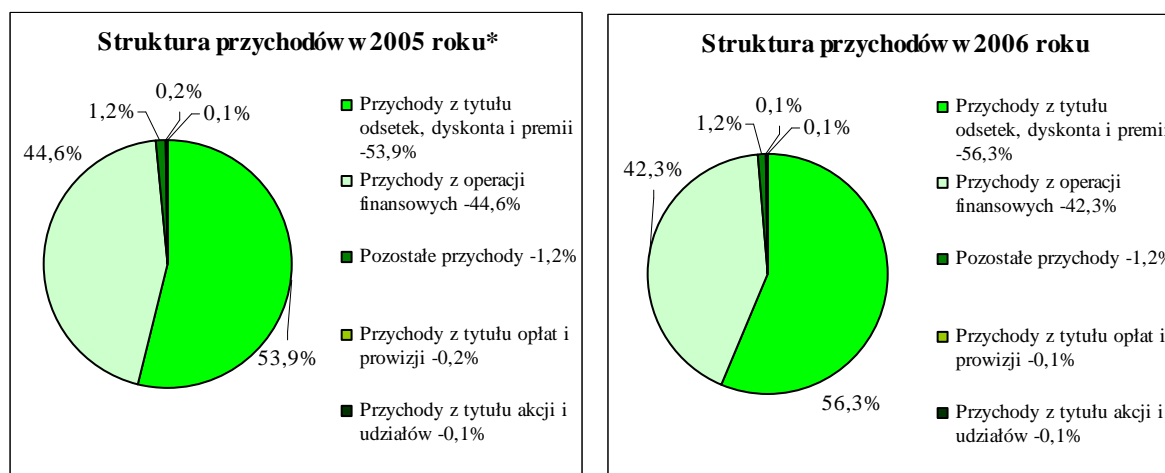
Tabela 21

Wyszczególnienie	Dane za rok		Zmiana		Struktura	
	2005*	2006			2005	2006
	w tys. złotych			%		
<b>10. Pozostałe koszty</b>	<b>81 579,2</b>	<b>82 392,8</b>	<b>813,6</b>	<b>1,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Koszty odpisów aktualizujących wartość pozostałych aktywów	463,7	86,3	-377,4	-81,4	0,6	0,1
Koszty utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania	206,7	453,8	247,1	119,5	0,2	0,6
Pozostałe koszty operacyjne	80 908,8	81 851,0	942,2	1,2	99,2	99,3
Korekta pozostałych przychodów z lat ubiegłych	-	1,7	1,7	-	-	-

\*/ Dane porównywalne i zgodne z danymi z zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

**Pozostałe koszty** osiągnęły w 2006 r. poziom 82.392,8 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 2005 r. o 813,6 tys. zł (1,0%). Odnotowany wzrost tych kosztów nastąpił przede wszystkim w grupie pozostałych kosztów operacyjnych w związku z pierwszą w Polsce emisją banknotu kolekcjonerskiego, skutkującą zaliczeniem w ciężar kosztów wartości księgowej sprzedanych banknotów. Efekt powyższego zwiększenia został częściowo skompensowany między innymi spadkiem kosztów z tytułu nieodpłatnego przekazania środków trwałych (koszty te wynikają z rozliczenia nieumorzonej części przekazywanych środków).

Zmiany struktury przychodów NBP w 2005 i 2006 roku prezentują poniższe diagramy:

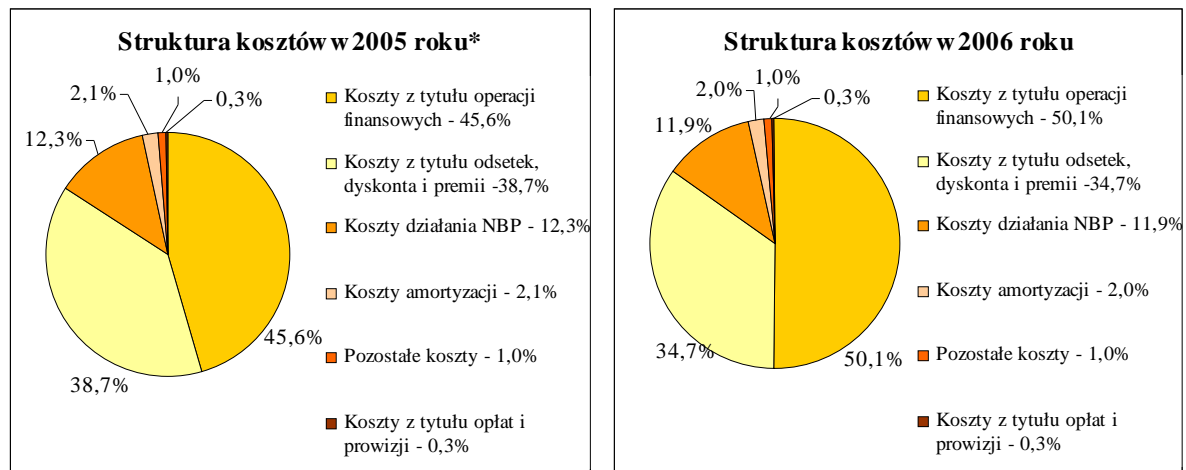


\*/ Dane porównywalne.

W 2006 r. nastąpiło nieznaczne przesunięcie w strukturze przychodów. W szczególności zwiększeniu o 2,4 pp. uległ udział przychodów z tytułu odsetek, dyskonta i premii (wzrost z poziomu 53,9% w 2005 r. do 56,3% w 2006 r.). Zwiększenie to dokonało się kosztem

udziału przychodów z operacji finansowych, który zmniejszył się o 2,3 pp. (z 44,6% w 2005 r. do 42,3% w 2006 r.).

Zmiany struktury kosztów NBP w 2005 i 2006 roku prezentują poniższe diagramy:



\*/ Dane porównywalne.

W zakresie struktury kosztów nastąpił wzrost udziału kosztów z tytułu operacji finansowych z 45,6% w 2005 r. do 50,1% w 2006 r., przy jednoczesnym spadku udziału kosztów odsetek, dyskonta i premii z 38,7% w 2005 r. do 34,7% w 2006 r.

## 2.7. Zmiany w pozycjach pozabilansowych NBP

Zestawienie pozycji pozabilansowych, dla których prowadzona jest ewidencja wartościowa przedstawia tabela 22.

Tabela 22

Wyszczególnienie	Stan na:		Zmiana		
	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005 - 31.12.2006		
	w tys. złotych				%
<b>Pozycje pozabilansowe - ewidencja wartościowa</b>					
1. Należności w walutach obcych związane z operacjami bieżącymi wymiany walutowej	1 032,8	6 159,7	5 126,9	496,4	
2. Zobowiązania w walutach obcych związane z operacjami bieżącymi wymiany walutowej	1 654,0	131 513,7	129 859,7	7 851,3	
3. Należności w walucie krajowej związane z operacjami bieżącymi wymiany walutowej	1 406,4	126 268,8	124 862,4	8 878,2	
4. Zobowiązania w walucie krajowej związane z operacjami bieżącymi wymiany walutowej	785,2	914,8	129,6	16,5	
5. Należności w walutach obcych związane z operacjami terminowymi wymiany walutowej	0,0	0,0	0,0	-	
6. Zobowiązania w walutach obcych związane z operacjami terminowymi wymiany walutowej	0,0	0,0	0,0	-	
7. Należności w walucie krajowej związane z operacjami terminowymi wymiany walutowej	0,0	0,0	0,0	-	
8. Zobowiązania w walucie krajowej związane z operacjami terminowymi wymiany walutowej	0,0	0,0	0,0	-	
9. Zobowiązania finansowe					
- otrzymane	0,0	43 490,0	43 490,0	-	
- udostępnione	0,0	0,0	0,0	-	
10. Zobowiązania gwarancyjne					
- otrzymane	21 700,0	19 514,9	-2 185,1	-10,1	
- udzielone	12 490,0	0,0	-12 490,0	-100,0	
11. Należności warunkowe	1 183 436,5	1 183 406,8	-29,7	0,0	
12. Operacje pozabilansowe dotyczące gospodarki własnej	110 525,1	109 979,5	-545,6	-0,5	
13. Wartości dewizowe przyjęte do inkasa	0,4	1,4	1,0	250,0	
14. Zbiory numizmatyczne	253,4	256,0	2,6	1,0	

Największe zmiany w pozycjach pozabilansowych dotyczyły należności i zobowiązań związanych z operacjami wymiany walutowej, zawartymi na datę waluty do 2 dni roboczych od daty ich zawarcia (pozycje 1-4). Operacje te zawarte były głównie na rzecz sektora polskich instytucji rządowych i samorządowych; zostały rozliczone w pierwszych dniach stycznia 2007 r.

Zestawienie pozycji pozabilansowych, dla których prowadzona jest ewidencja ilościowa przedstawiają tabele 23 i 24.

Tabela 23

Wyszczególnienie	Stan na:		Zmiana		Struktura	
	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005 - 31.12.2006		31.12.2005	31.12.2006
	w gramach			%		
<b>Pozycje pozabilansowe - ewidencja ilościowa Metale szlachetne</b>	<b>7 314 053,5</b>	<b>4 991 768,2</b>	<b>-2 322 285,3</b>	<b>-31,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
- złoto	2 085 964,0	1 624 009,5	-461 954,5	-22,1	28,5	32,5
- srebro	5 228 089,5	3 367 758,7	-1 860 330,8	-35,6	71,5	67,5

Stan metali szlachetnych<sup>7</sup> na dzień 31 grudnia 2006 r. wynosił 4.991.768,2 gramów i zmniejszył się o 2.322.275,3 gramów (31,8%) w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2005 r. Zmiana ta spowodowana była przeznaczeniem metali szlachetnych na produkcję monet kolekcjonerskich. Wartość posiadanych przez NBP metali szlachetnych wykazywana jest w aktywach w pozycji 10.5 „Inne”.

<sup>7</sup> W odniesieniu do złota nieodpowiadającego międzynarodowym standardom czystości, ewidencja prowadzona jest pozabilansowo, w gramach.

Tabela 24

Wyszczególnienie	Stan na:		Zmiana	
	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005 - 31.12.2006	
	w tys. sztuk			%
Pozycje pozabilansowe - ewidencja ilościowa	6,1	6,8	0,7	11,5
Depozyty rzeczowo - wartościowe				

Depozyty rzeczowo-wartościowe to wyrażone umownie, to jest w sztukach, depozyty obce (przyjęte na przechowanie przedmioty lub dokumenty) oraz depozyty własne. Na koniec roku 2006 saldo tej pozycji wykazywało nadwyżkę depozytów obcych nad własnymi o 6,8 tys. sztuk. W porównaniu z końcem roku 2005 nastąpił wzrost o 0,7 tys. sztuk (11,5%).

Dyrektor Departamentu  
Operacyjno-Rachunkowego  
/-/ Grażyna Gielecińska

Zarząd  
Narodowego Banku Polskiego  
/-/ Sławomir Stanisław Skrzypek - Prezes  
/-/ Jerzy Pruski - Pierwszy Zastępca Prezesa  
/-/ Krzysztof Rybiński - Wiceprezes  
/-/ Paweł Samecki - Członek Zarządu  
/-/ Józef Sobota - Członek Zarządu  
/-/ Zdzisław Sokal - Członek Zarządu  
/-/ Jerzy Stopyra - Członek Zarządu  
/-/ Anna Trzecińska - Członek Zarządu

Warszawa, dnia 18 kwietnia 2007r.