

**GOLDMAN SACHS BANK EUROPE SE SPÓŁKA
EUROPEJSKA
ODDZIAŁ W POLSCE**

**PLAC EUROPEJSKI 1
00-844 WARSZAWA**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY
OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU
DO 31 GRUDNIA 2020 ROKU**

Spis treści

I.	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.....	3
II.	Bilans.....	10
III.	Rachunek zysków i strat.....	14
IV.	Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	16
V.	Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią.....	18
VI.	Nota podatkowa.....	21
VII.	Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	23

I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Dane jednostki

Nazwa banku: Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce

Adres siedziby banku:

Ulica: Plac Europejski

Nr domu: 1

Nr lokalu: -

Miejscowość: Warszawa

Poczta: Warszawa

Kod pocztowy: 00-844

Gmina: Warszawa

Powiat: Warszawa

Województwo: mazowieckie

Identyfikator podatkowy NIP: 1080022902

Numer KRS: 0000762127

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

W dniu 1 lipca 2020 roku Oddział otrzymał zezwolenie (licencję) na prowadzenie działalności bankowej w rozumieniu przepisów Prawa Bankowego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie prowadził działalności bankowej, tj. działalność Oddziału miała głównie charakter organizacyjno-administracyjny oraz obejmowała usługi wsparcia operacyjnego centrali w Niemczech oraz innych podmiotów powiązanych.

2. Okres objęty sprawozdaniem

Od dnia: 01.01.2020

Do dnia: 31.12.2020

Data sporządzenia: 28.09.2021

3. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdanie finansowe.

4. Założenie kontynuacji działalności

a) Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości: TAK

b) Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: TAK

c) Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: nie dotyczy

5. Informacje dotyczące połączenia

- a) Wskazanie czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: NIE
- b) Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: nie dotyczy

6. Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym:

- a) metody wyceny aktywów i pasywów:

Aktywa i zobowiązania finansowe

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

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

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wyceniane są według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zaliczane są odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Kredyty i pożyczki oraz inne należności Oddziału, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmowane są odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki ujmowane są w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmowane są w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu. W przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Oddział ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

W razie trwałej utraty wartości aktywów finansowych aktualizuje się ich wartość nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego, stosując zasady ujęcia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości w księgach rachunkowych.

Należności krótko- i długoterminowe

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Środki pieniężne

Dla celów sporządzenia rachunku przepływu środków pieniężnych kwota środków pieniężnych netto obejmuje środki pieniężne w kasie, na rachunkach w Narodowym Banku Polskim oraz na rachunkach bieżących w innych bankach.

Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe czynne dotyczą poniesionych przez jednostkę kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych. Odpisy tych kosztów następują stosownie do upływu czasu, a sposób ich rozliczenia uzasadniony jest charakterem kosztów. Rozliczenia międzyokresowe czynne ujmowane są według ich wartości nominalnej.

Kapitał (fundusz) własny

Jednostka jako oddział zagranicznego przedsiębiorstwa nie posiada kapitału podstawowego.

Zysk lub strata z lat ubiegłych odzwierciedla zatrzymany/nierozliczony wynik z lat poprzednich, a także skutki korekt zmian zasad rachunkowości i błędów dotyczących lat poprzednich, a ujawnionych w bieżącym roku obrotowym.

Zyski/straty z lat ubiegłych oraz zysk roku bieżącego są prezentowane w ramach kapitałów własnych Oddziału, ponieważ są zatrzymywane przez Oddział i nie są od razu wymagalne, a Goldman Sachs Bank Europe SE nie ma roszczenia wobec Oddziału o zwrot tych kwot.

Rezerwy

Rezerwy rozpoznawane są w przypadku, gdy na Oddziale ciąży obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty zobowiązania.

Charakter prowadzonej działalności Oddziału w ciągu roku obrotowego nie wymagał utworzenia rezerwy na ryzyko ogólne.

Oddział rozpoznaje w ramach rezerw rezerwy na niewykorzystane urlopy oraz rezerwę na premie będącą rezerwą na koszty wynagrodzeń pracowników wynikającą z ich bieżącej pracy.

Płatności na bazie akcji

Programy motywacyjne dla pracowników

Koszty świadczonych przez pracowników usług otrzymanych w zamian za płatności w formie akcji są zasadniczo wyceniane w oparciu o wartość godziwą nagród na dzień ich przyznania. Płatności w formie akcji niewymagające świadczenia usług w przyszłości (tj. nagrody, do których prawo zostało ostatecznie nabyte, w tym nagrody przyznane pracownikom uprawnionym do emerytury) są natychmiast ujmowane w kosztach. Płatności w formie akcji, które wymagają świadczenia usług w przyszłości, amortyzowane są przez okres świadczenia tych usług.

Jednostka macierzysta zawarła również umowę obciążenia zwrotnego z podmiotem dominującym holdingu, zgodnie z którą w momencie dostarczenia nagród pracownikom jest zobowiązany do zapłaty jednostce dominującej holdingu wartości godziwej w momencie przyznania prawa do instrumentów oraz uregulowania późniejszych zmian ich wartości godziwej. Późniejsza amortyzacja kosztów ograniczonych jednostek udziałowych (RSU) jest alokowana do Oddziału przez The Goldman Sachs Group Inc. Umorzenie instrumentów jest ujmowane w momencie wystąpienia. Gotówkowe ekwiwalenty dywidend są wypłacane od niewykonanych jednostek udziałowych.

Ograniczone jednostki udziałowe

The Goldman Sachs Group Inc. przyznaje pracownikom RSU, które są generalnie wyceniane na podstawie ceny zamknięcia bazowych akcji na dzień ich przyznania, biorąc pod uwagę dyskonto związane z płynnością w odniesieniu do restrykcji transferu, występujących po dniu nabycia uprawnień i dostawy. Zasadniczo nabycie uprawnień do RSU oraz dostawa bazowych akcji zwykłych (po uwzględnieniu wymaganego podatku u źródła) następuje zgodnie z zasadami wskazanymi w odpowiedniej umowie przyznającej nagrodę. Umowy przyznające nagrody przewidują przyspieszone nabycie praw w pewnych okolicznościach takich jak emerytura, śmierć, niepełnosprawność oraz konfliktowe zatrudnienie. Dostawa bazowych akcji zwykłych na okaziciela następuje w okresie trzech lat i jest uzależniona od spełnienia przez beneficjentów określonych warunków nabycia i innych wymagań zdefiniowanych w umowie przyznającej nagrodę.

Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Ustawa z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający powyżej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Oddział tworzy taki fundusz i dokonuje okresowych odpisów w wysokości odpisu podstawowego. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej.

Transakcje w walucie obcej

Wyrażone w walutach obcych transakcje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji – w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań;
- średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień - w przypadku pozostałych operacji.

Nierozliczone na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych wyceniane są po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Dodatnie i ujemne zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe odnoszone są odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych i prezentowane w Rachunku wyników w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”.

Leasing

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę lub ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty możliwej do odliczenia od podatku dochodowego w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczania podatku dochodowego i kwoty strat podatkowych możliwych do odliczenia od dochodu w przyszłości, wyliczonych zgodnie z zasadą ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych (spowodują zwiększenie podstawy opodatkowania).

Aktywa oraz rezerwy z tytułu podatku dochodowego nie są dyskontowane i są klasyfikowane w bilansie odpowiednio jako aktywa trwałe lub rezerwy na zobowiązania długoterminowe.

Jeżeli okres realizacji aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczone jest taki sam, są one prezentowane w bilansie łącznie.

b) ustalenia wyniku finansowego:

Przychody i koszty

Zgodnie z zasadą memoriału przychody oraz koszty dotyczące danego okresu obrotowego ujmowane są w rachunku zysków i strat tego okresu, bez względu na faktyczny moment ich otrzymania lub zapłaty.

Wynik finansowy brutto

Wynik finansowy brutto za dany okres został obliczony poprzez odjęcie od kwoty wszystkich przychodów i wyników na poszczególnych rodzajach działalności uzyskanych przez Oddział w okresie sprawozdawczym, kwoty wszystkich kosztów i strat poniesionych w tym samym okresie uznawanych na bazie memoriałowej.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczoną. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego jest naliczane zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

c) ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217, z późniejszymi zmianami – dalej „Ustawa o rachunkowości”) i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych, w tym w szczególności:

- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r., poz. 957 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 277, z późniejszymi zmianami),
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896, z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2020 r., poz. 687, z późniejszymi zmianami).

7. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Nie dotyczy.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Sprawozdanie finansowe Oddziału za okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z załącznikiem nr 1 do Ustawy o rachunkowości. W związku z uzyskaniem przez Oddział w 2020 roku zezwoleniem (licencją) na prowadzenie działalności bankowej w rozumieniu przepisów Prawa bankowego, sprawozdanie finansowe Oddziału za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku sporządzone zostało w zmienionym formacie, tj. formacie przewidzianym dla banków, zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości.

9. Informacje o błędach i korektach:

- a) rodzaj popełnionego błędu: nie dotyczy
- b) kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: nie dotyczy
- c) kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: nie dotyczy

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Nie dotyczy.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie dotyczy.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

- a) Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone za poprzedni okres obrotowy nie podlegało obowiązkowemu badaniu.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta należne za usługi badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku wynosi 80 000 złotych.

13. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Kierownictwo

Kierownictwo Oddziału definiowane jest na poziomie lokalnym jako osoba (osoby) w ramach Oddziału upoważnione do reprezentowania zagranicznego przedsiębiorcy. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku funkcje osób reprezentujących zagranicznego przedsiębiorcę sprawowali: Artur Tomala oraz Jonathan Peter Charles Bury

II. Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
AKTYWA		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	-	-
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Inne środki	-	-
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III. Należności od sektora finansowego	<u>548 762,68</u>	<u>145,93</u>
1. W rachunku bieżącym	548 762,68	145,93
2. Terminowe	-	-
IV. Należności od sektora niefinansowego	-	-
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	-	-
V. Należności od sektora budżetowego	-	-
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	-	-
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII. Dłużne papiery wartościowe	-	-
1. Banków	-	-
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
3. Pozostałe	-	-
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	-	-
- wartość firmy	-	-

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Bilans – cd.

sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
XV. Inne aktywa	<u>9 881 572,08</u>	<u>35,12</u>
1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
2. Pozostałe	9 881 572,08	35,12
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	<u>599 937,83</u>	<u>629,56</u>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	599 937,83	629,56
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
RAZEM AKTYWA	<u><u>11 030 272,59</u></u>	<u><u>810,61</u></u>

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Bilans – cd.

sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
PASYWA		
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 361 215,28	3 486,72
1. W rachunku bieżącym	4 361 215,28	3 486,72
2. Terminowe	-	-
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
a. bieżące	-	-
b. terminowe	-	-
2. Pozostałe, w tym:		
a. bieżące	-	-
b. terminowe	-	-
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 335 854,40	-
1. Bieżące	1 335 854,40	-
2. Terminowe	-	-
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 010 925,78	-
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	-	-
1. Rozliczenie międzyokresowe kosztów	-	-
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
X. Rezerwy	3 135 855,37	-
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
2. Pozostałe rezerwy	3 135 855,37	-
XI. Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII. Kapitał podstawowy	-	-
XIII. Kapitał zapasowy	-	-
XIV. Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Bilans – cd.

sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
XV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2. Pozostałe	-	-
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	<u>(2 676,11)</u>	-
XVII. Zysk (strata) netto	<u>1 189 097,87</u>	<u>(2 676,11)</u>
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
RAZEM PASYWA	<u><u>11 030 272,59</u></u>	<u><u>810,61</u></u>
Współczynnik wypłacalności	-	-
POZYCJE POZABILANSOWE		
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	-	-
1. Zobowiązania udzielone:	-	-
a. finansowe	-	-
b. gwarancyjne	-	-
2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
a. finansowe	-	-
b. gwarancyjne	-	-
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III. Pozostałe	-	-
RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Artur Tomala
 Reprezentant oddziału

Jonathan Bury
 Reprezentant oddziału

III. Rachunek zysków i strat

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>	<u>24.04.2019 -</u> <u>31.12.2019</u>
I. Przychody z tytułu odsetek	-	-
1. Od sektora finansowego	-	-
2. Od sektora niefinansowego	-	-
3. Od sektora budżetowego	-	-
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II. Koszty odsetek	377,34	5,60
1. Od sektora finansowego	0,01	-
2. Od sektora niefinansowego	377,33	5,60
3. Od sektora budżetowego	-	-
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	(377,34)	(5,60)
IV. Przychody z tytułu prowizji	-	-
V. Koszty prowizji	-	-
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-	-
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	-
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII. Wynik operacji finansowych	-	-
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-	-
IX. Wynik z pozycji wymiany	(22 151,95)	35,12
X. Wynik działalności bankowej	(22 529,29)	29,52
XI. Pozostałe przychody operacyjne	10 021 461,91	-
XII. Pozostałe koszty operacyjne	-	-
XIII. Koszty działania banku	8 479 287,02	3 335,19
1. Wynagrodzenia	5 553 285,05	-
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 174 099,18	-
3. Inne	1 751 902,79	3 335,19

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Rachunek zysków i strat – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>	<u>24.04.2019 -</u> <u>31.12.2019</u>
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	-
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacje wartości	-	-
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-	-
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacji wartości	-	-
1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	-	-
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	-
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	1 519 645,60	(3 305,67)
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	1 519 645,60	(3 305,67)
XXI. Podatek dochodowy	330 547,73	629,56
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	1 189 097,87	(2 676,11)

Artur Tomala
 Reprezentant oddziału

Jonathan Bury
 Reprezentant oddziału

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>	<u>24.04.2019 -</u> <u>31.12.2019</u>
I. Kapitał własny na początek okresu	(2 676,11)	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał własny na początek okresu, po korektach	(2 676,11)	-
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	-	-
1.1 Zmiany kapitału podstawowego	-	-
a. zwiększenia z tytułu	-	-
- emisji akcji	-	-
b. zmniejszenia z tytułu	-	-
- umorzenia akcji	-	-
1.2 Kapitał podstawowy na koniec okresu	-	-
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	-	-
2.1 Zmiany kapitału zapasowego	-	-
a. zwiększenia	-	-
b. zmniejszenia	-	-
2.2 Kapitał zapasowy na koniec okresu	-	-
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
3.1 Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-
a. zwiększenie	-	-
b. zmniejszenie	-	-
3.2 Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1 Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a. zwiększenie	-	-
b. zmniejszenie	-	-
4.2 Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Zestawienie zmian w kapitale własnym – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>	<u>24.04.2019 -</u> <u>31.12.2019</u>
5. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1 Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-
a. zwiększenie	-	-
b. zmniejszenie	-	-
5.2 Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(2 676,11)	-
6.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.3 Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a. zwiększenie	-	-
b. zmniejszenie	-	-
6.4 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	2 676,11	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
6.6 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 676,11	-
6.7 Zmiana starty z lat ubiegłych	-	-
a. zwiększenie	-	-
b. zmniejszenie	-	-
6.8 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 676,11	-
6.9 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(2 676,11)	-
7. Wynik netto	1 189 097,87	(2 676,11)
- zysk netto	1 189 097,87	-
- strata netto	-	2 676,11
- odpisy z zysku	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu	1 186 421,76	(2 676,11)
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	1 186 421,76	(2 676,11)

Artur Tomala
 Reprezentant oddziału

Jonathan Bury
 Reprezentant oddziału

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

V. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią
 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>	<u>24.04.2019 -</u> <u>31.12.2019</u>
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 189 097,87	(2 676,11)
II. Korekty razem:	(640 481,12)	2 822,04
1. Amortyzacja	-	-
2. Zyski(straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5. Zmiana stanu rezerw	3 135 855,37	-
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem zakupu	-	-
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	4 357 728,56	3 486,72
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 335 854,40	-
13. Zmiana statusu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	1 010 925,78	-
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(599 308,27)	(629,56)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-	-
18. Inne korekty	(9 881 536,96)	(35,12)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	548 616,75	145,93

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią – cd.
 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>	<u>24.04.2019 -</u> <u>31.12.2019</u>
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	-	-
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	-	-
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	-
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	-
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6. Inne wpływy finansowe	-	-

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią – cd.
 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>	<u>24.04.2019 -</u> <u>31.12.2019</u>
II. Wydatki	-	-
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9. Nabycie akcji własnych	-	-
10. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-	-
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	548 616,75	145,93
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	548 616,75	145,93
- zmiana stanu środków pieniężnych, z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	145,93	-
G. Środki pieniężne na koniec okresu	548 762,68	145,93
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Artur Tomala
 Reprezentant oddziału

Jonathan Bury
 Reprezentant oddziału

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

VI. Nota podatkowa

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

	Podstawa prawna	<u>01.01.2020 -31.12.2020</u>			<u>24.04.2019 -31.12.2019</u>		
		Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok		1 519 645,60			(3 305,67)		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania,							
w tym:							
- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
Razem		-	-	-	-	-	-
C. Przychody niepodlegające							
opodatkowaniu w roku bieżącym, w							
tym:							
- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
Razem		-	-	-	-	-	-
D. Przychody podlegające opodatkowaniu							
w roku bieżącym, ujęte w księgach							
rachunkowych lat ubiegłych w tym:							
- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
Razem		-	-	-	-	-	-
E. Koszty niestanowiące kosztów							
uzyskania przychodów, w tym:	Art.						
- Składki PFRON	16.1.36	30 707,00	-	30 707,00	-	-	-
- VAT naliczony niepodlegający	16.1.46	173 533,22	-	173 533,22	-	-	-
odliczeniu							
- Pozostałe		15 874,55	-	15 874,55	-	-	-
Razem		220 114,77	-	220 114,77	-	-	-

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Nota podatkowa – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku (w złotych)

F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	Art.						
	- Utworzenie rezerw	15.4e	3 135 279,91	-	3 135 279,91	-	-	-
	Składki na ubezpieczenia społeczne dotyczące pracowników	15.4h	22 229,11	-	22 229,11	-	-	-
	- zatrudnionych na umowę o pracę niezapłacone w terminie		58,50	-	58,50	-	-	-
	- Pozostałe							
	Razem		3 157 567,52	-	3 157 567,52	-	-	-
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:							
	- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
	Razem		-	-	-	-	-	-
H.	Strata z lat ubiegłych, w tym:	Art.						
	- Strata za 2019 rok	7.5.2	3 348,59	-	3 348,59	-	-	-
	- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
	Razem		3 348,59	-	3 348,59	-	-	-
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:							
	- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
	Razem		-	-	-	-	-	-
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		4 893 979,00			-		
K.	Podatek dochodowy		929 856,00			-		

VII. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Struktura walutowa aktywów i pasywów

	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa		
Dolar amerykański	7 311 342,01	-
Euro	1 099 304,15	-
Funt szterling	60 935,78	-
Rupia indyjska	110,84	-
Złoty polski	2 558 579,81	810,61
Aktywa razem	11 030 272,59	810,61
Pasywa		
Dolar amerykański	2 000 211,23	-
Funt szterling	26 410,77	-
Rupia indyjska	110,84	-
Złoty polski	9 003 539,75	810,61
Pasywa razem	11 030 272,59	810,61

2. Źródła pozyskania depozytów

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak również w okresie obrotowym zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie pozyskiwał depozytów.

3. Struktura koncentracji zaangażowania w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

Nie dotyczy – Oddział nie prowadził w roku finansowym 2020 działalności bankowej.

4. Wybrane informacje o aktywach i zobowiązaniach

- Na kwotę wykazaną w pozycji „Pozostałe aktywa” według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku składają się należności od podmiotów powiązanych z tyt. wyświadczonych przez Oddział usług w wysokości 9 881 572,08 zł oraz inne należności w wysokości 1 148 700,51 zł. Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość aktywów zaprezentowana w pozycji „Pozostałe aktywa” była równa zero.
- Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowią fundusze otrzymane od jednostki macierzystej na finansowanie działalności Oddziału według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku w wysokości 4 361 215,28 zł, a na dzień 31 grudnia 2019 roku – w wysokości 3 486,72 zł.
- Na saldo rezerw na dzień bilansowy, tj. 31 grudnia 2020 roku, składają się głównie rezerwy na premie i bonusy dla pracowników w wysokości 1 950 062,09 zł oraz rezerwy na koszty niewykorzystanych urlopów w kwocie 874 805,05 zł. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział nie utworzył rezerw.
- W pozycji „Fundusze specjalne i inne zobowiązania” wykazano głównie zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec podmiotów powiązanych w kwocie 924 095,92 zł, zobowiązania z tyt. wynagrodzeń w kwocie 54 286,90 zł oraz środki gromadzone na Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych w kwocie 32 415,60 zł. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał funduszy specjalnych i innych zobowiązań.

a) Struktura należności Oddziału

Należności od sektora finansowego według typu produktu

	31.12.2020	31.12.2019
I Należności	548 762,68	145,93
1. Rachunki bieżące	548 762,68	145,93
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	548 762,68	145,93
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	548 762,68	145,93

Należności od sektora finansowego według terminów zapadalności

I Należności terminowe	548 762,68	145,93
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	548 762,68	145,93
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	548 762,68	145,93

Należności od sektora finansowego według kategorii ryzyka

I Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	548 762,68	145,93
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	548 762,68	145,93
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	548 762,68	145,93

b) Struktura zobowiązań Oddziału

I do 1 roku	5 685 475,55	-
II powyżej 1 roku do 3 lat	-	-
III powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
IV powyżej 5 lat	-	-
V nieokreślony	4 361 215,28	3 486,72
Zobowiązania razem	10 046 690,83	3 486,72

c) Kredyty i pożyczki, od których Oddział nie nalicza odsetek

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku Oddział nie udzielał kredytów i pożyczek.

d) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, kredyty i pożyczki oraz inne należności Oddziału, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2020 roku jak i 31 grudnia 2019 r. wyżej wymienione nie wystąpiły.

5. Kredyty i pożyczkach oraz innych należności Oddziału, a także o instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Inne należności Oddziału w kwocie 9 881 572,08 zł na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz w kwocie 35,12 zł na dzień 31 grudnia 2019 roku obejmowały należności z tytułu usług wyświadczonych przez Oddział na rzecz innych podmiotów powiązanych.

6. Posiadane instrumenty finansowe

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał instrumentów finansowych.

7. Informacje o zawartych przez Oddział umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku Oddział nie zawarł umów o wskazanym powyżej charakterze.

8. Przekwalifikowanie składnika aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku Oddział nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów i zobowiązań finansowych.

9. Przeniesienie praw majątkowych

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak również w okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych.

10. Zastaw na mieniu Oddziału

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku nie ustanowiono zastawu na mieniu Oddziału jako zabezpieczenia zobowiązań.

11. Posiadane instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał w swoim portfelu instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

12. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

13. Należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2020 roku, jak i 31 grudnia 2019 roku, Oddział nie posiadał w/w należności.

14. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Oddziału o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.

15. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Oddziału o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

Zarówno w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał zobowiązań od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.

16. Należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Oddziału

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

17. Zobowiązania do podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Oddziału

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał zobowiązań od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Zobowiązania do banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał zobowiązań do banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał oddziałów zagranicznych.

20. Wartości niematerialne i prawne

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych.

21. Rzeczowe aktywa trwałe

Oddział nie poniósł nakładów na ochronę środowiska oraz niefinansowe aktywa trwałe roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku jak również okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku i nie planuje nakładów na ten cel w 2021 roku.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Oddział nie posiadał zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Środki trwałe w ewidencji pozabilansowej obejmują wynajmowany lokal biurowy w Warszawie. Oddział nie posiada jednak danych w zakresie wiarygodnego określenia wartości rynkowej tego aktywa.

22. Aktywa przejęte za długi

W ciągu roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2020 roku, jak i w okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie przejął żadnych aktywów trwałych za długi.

23. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia

W ciągu roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2020 roku, jak i w okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał żadnych aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

24. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Rozliczenia międzyokresowe czynne

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	599 937,83	629,56
Razem długoterminowe	<u>599 937,83</u>	<u>629,56</u>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Koszty ubezpieczeń	-	-
Inne	-	-
Razem krótkoterminowe	<u>-</u>	<u>-</u>
Rozliczenia międzyokresowe czynne razem	<u>599 937,83</u>	<u>629,56</u>

Rozliczenia międzyokresowe bierne

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe bierne

Świadczenia pracownicze - premie	-	-
Świadczenie pracownicze - pozostałe	-	-
Pozostałe	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów razem	<u>-</u>	<u>-</u>

25. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał środków zgromadzonych na rachunku VAT.

26. Struktura własności kapitału

Jednostka jest oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy Goldman Sachs Bank Europe SE (Societas Europea) z siedzibą w Niemczech i nie posiada kapitału zakładowego.

27. Propozycja podziału zysku

Jednostka jest oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy. Zysk Oddziału nie podlega odrębnemu od procesu jednostki macierzystej procesowi zatwierdzania wyniku finansowego.

28. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału

Oddział nie jest emitentem akcji.

29. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

Oddział nie jest emitentem akcji.

30. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej

Nie dotyczy.

31. Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

32. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy, przewidywanym umową okresie spłaty

Na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

33. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw na przyszłe zobowiązania

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Rezerwy, w tym:		
- premie i bonusy	1 950 062,09	-
- niewykorzystane urlopy	874 805,05	-
- usługi księgowo i płacowe	120 105,00	-
- płatności na bazie akcji	190 883,23	-
Rezerwy razem	<u>3 135 855,37</u>	<u>-</u>

34. Stan i zmiana wartości rezerw celowych

Na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2019 roku, z uwagi na charakter prowadzonej działalności, Oddziału nie miał obowiązku tworzenia rezerw celowych.

35. Odpisy aktualizacyjne wartości należności

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie dokonał odpisów aktualizujących wartość należności.

36. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak w również na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział nie posiadał zobowiązań pozabilansowych.

37. Informacje o stosowanych przez Oddział zasadach rachunkowości zabezpieczeń

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

38. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

Nie dotyczy.

39. Podatek dochodowy

	01.01.2020- 31.12.2020	24.04.2019- 31.12.2019
Podatek dochodowy bieżący	929 856,00	-
Podatek dochodowy odroczony	(599 308,27)	629,56
Razem	330 547,73	629,56

40. Odroczony podatek dochodowy

	01.01.2020- 31.12.2020	24.04.2019- 31.12.2019
Różnice przejściowe, w tym:		
Rezerwa na świadczenia pracownicze - premie	1 950 062,09	-
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	874 805,05	-
Rezerwa na płatności na bazie akcji	190 883,23	-
Pozostałe rezerwy	119 529,54	-
Składki na ubezpieczenie społeczne dotyczące pracowników zatrudnionych na umowę o pracę niezapłacone w terminie	22 229,11	-
Odsetki naliczone i niezapłacone w bieżącym roku	58,50	-
Niezrealizowane różnice kursowe	-	(35,12)
Razem	3 157 567,52	(35,12)
Strata podatkowa 2019	-	3 348,59
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Wartość brutto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	599 937,83	636,23
Wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego 19%	599 937,83	629,56
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek roku obrotowego	629,56	-
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego	599 937,83	629,56
Zmiana bilansowa netto aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku	(599 308,27)	(629,56)

41. Kursy wymiany walut

Według obowiązującej na dzień 31 grudnia 2020 roku tabeli NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31 grudnia 2020 roku oraz obowiązującej na dzień 31 grudnia 2019 roku tabeli NBP nr 251/A/NBP/2019 z dnia 31 grudnia 2019 roku kursy przyjęte do wyceny walutowych rozrachunków i środków pieniężnych wyniosły:

	Kurs na 31.12.2020	Kurs na 31.12.2019
1 EUR	4,6148	4,2585
1 USD	3,7584	3,7977
1 GBP	5,1327	4,9971
100 INR	5,1370	5,3248

Średnioważone kursy średnie NBP walut obcych w roku 2019 i 2020 kształtowały się następująco:

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
1 EUR	4,4448	4,2980
1 USD	3,8993	3,8395
1 GBP	5,0003	4,8995

42. Zagregowane dane kadrowe

Przeciętne zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

	01.01.2020- 31.12.2020	24.04.2019- 31.12.2019
Pracownicy umysłowi	41	-
Zatrudnieni razem	41	-

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie wypłacił kredytów, pożyczek, gwarancji oraz poręczeń pracownikom oraz osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących,

Wartość kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosła w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku 43 922,47 zł. W okresie obrotowym zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

43. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<u>Należności od jednostek powiązanych:</u>		
Goldman Sachs & Co. LLC	182 998,00	-
Goldman Sachs Bank Europe SE	4 923 640,74	35,12
Goldman Sachs International	3 265 372,30	-
Goldman Sachs Poland Services	457 315,48	-
Goldman Sachs Asset Management L.P.	1 052 245,56	-
Razem	9 881 572,08	35,12
	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<u>Zobowiązania do jednostek powiązanych:</u>		
Goldman Sachs Bank Europe SE	5 269 932,51	3 486,72
Goldman Sachs (UK) Svc. Limited	559,46	-
Goldman Sachs Group Inc.	14 708,39	-
Goldman Sachs Services Private Limited	110,84	-
Razem	5 285 311,20	3 486,72
	<u>01.01.2020 - 31.12.2020</u>	<u>24.04.2019 - 31.12.2019</u>
<u>Przychody netto ze sprzedaży:</u>		
Goldman Sachs & Co. LLC	278 770,21	-
Goldman Sachs Bank Europe SE	4 909 922,27	-
Goldman Sachs International	3 796 989,11	-
Goldman Sachs Asset Management L.P.	1 035 780,32	-
Razem	10 021 461,91	-
<u>Wartość zakupionych materiałów i usług:</u>		
Goldman Sachs Bank Europe SE	892 203,45	-
Goldman Sachs Poland Services Sp. z o.o.	514 144,99	-
Goldman Sachs International	238 181,62	-
Goldman Sachs & Co. LLC	141 246,02	-
Goldman Sachs Group Inc.	18 264,09	-
Goldman Sachs (UK) Svc. Limited	658,52	-
Goldman Sachs Services Private Limited	133,64	-
Razem	1 804 832,33	-

Transakcje z podmiotami i stronami powiązаныmi były zawierane na warunkach rynkowych.

44. Nazwa i siedziba jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym i najwyższym szczeblu grupy kapitałowej w skład której wchodzi Oddział jako jednostka zależna

Jednostka jest oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy Goldman Sachs Bank Europe SE (Societas Europea) z siedzibą w Niemczech, Marienturm, Taunusanlange 9-10, 60329 Frankfurt nad Menem, wpisanego do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy we Frankfurcie nad Menem pod numerem HRB 114190.

Jednostką macierzystą sporządzającą jednostkowe sprawozdanie, w skład którego wchodzi dane Oddziału jest Goldman Sachs Bank Europe SE (Societas Europea) z siedzibą w Niemczech. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym i najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi Oddział sporządzane jest przez The Goldman Sachs Group, Inc. z siedzibą w Delaware, USA.

45. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ze względu na charakter działalności Oddziału oraz aktywa i zobowiązania zawarte w bilansie, głównymi elementami ryzyka finansowego, które Kierownictwo uważa za istotne dla Oddziału są ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i ryzyko kredytowe. Oddział należąc do globalnej grupy kapitałowej przestrzega globalnych zasad i procedur zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Ryzyko rynkowe jest ryzykiem utraty wartości aktywów i pasywów Oddziału w związku ze zmianami warunków rynkowych. Ryzyko jest monitorowane i kontrolowane poprzez silny nadzór nad działalnością Oddziału oraz niezależne funkcje kontroli i wsparcia w całym Oddziale. Istotnymi ryzykami rynkowymi dla Oddziału są: ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe wynika z ekspozycji na zmiany cen bieżących i zmienności kursów walutowych. Oddział zarządza ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej w ramach grupowej polityki zarządzania ryzykiem walutowym, ustanawiając zabezpieczenia ekonomiczne w zależności od istniejących okoliczności.

Ryzyko zmiany stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej wynika z ekspozycji na zmiany poziomu, nachylenia i krzywizny krzywych dochodowości, zmienności stóp procentowych i spreadów kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Oddział nie prowadzi w Polsce obsługi klienta indywidualnego ani podmiotów gospodarczych, w związku z czym nie jest stroną żadnych umów, co znacznie obniża ryzyko kredytowe Oddziału. Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe stanowi wartość środków pieniężnych na rachunkach bieżących. Dodatkowo Oddział jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu należności od spółek grupy kapitałowej, dla której ryzyko jest uważane za minimalne.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

	31.12.2020	31.12.2019
Należności od sektora finansowego – bieżące	548 762,68	145,93
Pozostałe aktywa (depozyty złotowe)	-	-
Razem należności od sektora finansowego	548 762,68	145,93

Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności wiąże się z możliwością utraty przez Oddział zdolności do regulowania swoich zobowiązań finansowych w dacie ich wymagalności. Jednostka jest oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy, który zapewnia jej bieżące finansowanie. Polityka płynności realizowana jest na poziomie jednostki macierzystej. Jednostka macierzysta wprowadziła obszerny zbiór konserwatywnych polityk dotyczących płynności i finansowania, aby móc odpowiednio reagować zarówno na wewnętrzne, jak i na ogólnobranżowe lub ogólnorynkowe problemy związane z płynnością.

46. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Oddział umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Oddziału

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku w Oddziale nie wystąpiły umowy nieuwzględnione w bilansie.

47. Działalność powiernicza

Oddział nie prowadzi działalności powierniczej.

48. Sekurytyzacja aktywów Oddziału

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

49. Przepływy środków pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	548 762,68	145,93
Razem	548 762,68	145,93
	01.01.2020- 31.12.2020	24.04.2019- 31.12.2019
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	548 616,75	145,93
Zmiana stanu środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	-	-

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej wynikają ze zmian poszczególnych pozycji bilansowych.

50. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu, którego nastąpiło połączenie jednostek

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku nie wystąpiło połączenie jednostek.

51. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

52. Wartość instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego

Oddział nie prowadzi rachunków papierów wartościowych dla klientów.

53. Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku, jak i okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku Oddział nie rozpoznawał towarów giełdowych klientów.

54. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

Oddział nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Goldman Sachs Bank Europe SE

Nasza opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce ("Oddział"), założonego przez Goldman Sachs Bank Europe SE ("Spółka") na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych Oddziału za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – tekst jednolity – Dz. U. z 2021 r., poz. 217 z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Oddział przepisami prawa ;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg

rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Przedmiot naszego badania

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce, które zawiera:

- bilans na dzień 31 grudnia 2020 r.;
- oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.:
- rachunek zysków i strat;
 - zestawienie zmian w funduszu własnym;
 - rachunek przepływów pieniężnych, oraz
 - informację dodatkową, obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Podstawa opinii

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do postanowień ustawy z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2020 r., poz. 1415). Nasza odpowiedzialność zgodnie z KSB została dalej opisana w sekcji Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Oddziału zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem Etyki Zawodowych Księgowych (w tym Międzynarodowymi Standardami Niezależności) wydanym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (“Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do naszego badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Oddziału zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Nasze podejście do badania

Podsumowanie

Zaprojektowaliśmy nasze badanie ustalając istotność i oceniając ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego. W szczególności rozważyliśmy gdzie kierownik Oddziału dokonał subiektywnych osądów; na przykład w odniesieniu do znaczących szacunków księgowych, które wymagały przyjęcia założeń oraz rozważenia wystąpienia przyszłych zdarzeń, które z natury są niepewne. Odnieśliśmy się również do ryzyka obejścia przez kierownika Oddziału kontroli wewnętrznej, w tym – wśród innych spraw – rozważyliśmy czy wystąpiły dowody na stronniczość kierownika Oddziału, która stanowiłaby ryzyko istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem.

Istotność

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania racjonalnej pewności

czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu ustaliliśmy progi ilościowe dla istotności, w tym ogólną istotność w odniesieniu do sprawozdania finansowego jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi umożliwiły nam określenie zakresu naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na sprawozdanie finansowe jako całość.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Goldman Sachs Bank Europe SE za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Oddziału zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Oddział przepisami prawa i umową, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uważa za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Oddziału do kontynuowania działalności,

ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Oddziału, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że

pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Oddziału ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez kierownika Oddziału obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i szacujemy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Oddziału;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez kierownika Oddziału;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Spółki zasady

kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Oddziału do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Oddział zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Radą Nadzorczą Spółki odnośnie, między innymi, do planowanego zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie w imieniu PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k., spółki wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 144, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Krzysztof Sieczkowski.

Krzysztof Sieczkowski

Kluczowy Biegły Rewident

Numer w rejestrze 12643

Warszawa, 28 września 2021r.