

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

**PLAC EUROPEJSKI 1
00-844 WARSZAWA**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY
OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU
DO 31 GRUDNIA 2021 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 2021 roku jak i 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: 01.01.2021

Do dnia: 31.12.2021

Data sporządzenia: 27.06.2022

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 2021 r., poz. 2439, 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 2021 r., poz. 1238, 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 2021 roku jak i 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

Rosyjska inwazja na Ukrainę: Rosyjska inwazja na Ukrainę w lutym 2022 r. spowodowała, że rządy na całym świecie wprowadziły znaczne sankcje na rosyjskie podmioty i osoby fizyczne, a także wywołała zakłócenia na globalnych rynkach finansowych i zwiększyła niepewność w otoczeniu biznesowym, w którym działa firma. Na dzień podpisania Spółka nie poniosła żadnych istotnych skutków finansowych związanych z inwazją, jednak ze względu na jej ewolucyjny charakter nie jest obecnie możliwe oszacowanie potencjalnych przyszłych skutków finansowych dla Spółki.

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

Wynagrodzenie biegłego rewidenta należne za usługi badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku wynosi 92 000 złotych. Wynagrodzenie biegłego rewidenta należne za usługi badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku wyniosło 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 2021 roku funkcje osób reprezentujących zagranicznego przedsiębiorcę sprawowali: Artur Tomala oraz Jonathan Peter Charles Bury.

II. Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</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>7 181 714,88</u>	<u>548 762,68</u>
1. W rachunku bieżącym	7 181 714,88	548 762,68
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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Bilans – cd.

sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
XV. Inne aktywa	<u>18 041 390,43</u>	<u>9 881 572,08</u>
1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
2. Pozostałe	18 041 390,43	9 881 572,08
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	<u>2 852 598,89</u>	<u>599 937,83</u>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 838 210,68	599 937,83
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 388,21	-
RAZEM AKTYWA	<u><u>28 075 704,20</u></u>	<u><u>11 030 272,59</u></u>

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Bilans – cd.

sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
PASYWA		
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 470 261,04	4 361 215,28
1. W rachunku bieżącym	5 470 261,04	4 361 215,28
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	2 648 548,97	1 335 854,40
1. Bieżące	2 648 548,97	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	7 245 292,95	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	9 694 821,81	3 135 855,37
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
2. Pozostałe rezerwy	9 694 821,81	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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Bilans – cd.

sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
XV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2. Pozostałe	-	-
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	<u>1 186 421,76</u>	<u>(2 676,11)</u>
XVII. Zysk (strata) netto	<u>1 830 357,67</u>	<u>1 189 097,87</u>
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
RAZEM PASYWA	<u><u>28 075 704,20</u></u>	<u><u>11 030 272,59</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 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>01.01.2021 -</u> <u>31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>
I. Przychody z tytułu odsetek	1 289,57	-
1. Od sektora finansowego	1 289,57	-
2. Od sektora niefinansowego	-	-
3. Od sektora budżetowego	-	-
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II. Koszty odsetek	10 148,11	377,34
1. Od sektora finansowego	-	0,01
2. Od sektora niefinansowego	10 082,51	377,33
3. Od sektora budżetowego	65,60	-
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	(8 858,54)	(377,34)
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	313 626,45	(22 151,95)
X. Wynik działalności bankowej	304 767,91	(22 529,29)
XI. Pozostałe przychody operacyjne	35 538 230,31	10 021 461,91
XII. Pozostałe koszty operacyjne	-	-
XIII. Koszty działania banku	33 279 953,40	8 479 287,02
1. Wynagrodzenia	19 809 452,06	5 553 285,05
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 777 200,08	1 174 099,18
3. Inne	7 693 301,26	1 751 902,79

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Rachunek zysków i strat – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>01.01.2021 -</u> <u>31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</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	2 563 044,82	1 519 645,60
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	2 563 044,82	1 519 645,60
XXI. Podatek dochodowy	732 687,15	330 547,73
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	1 830 357,67	1 189 097,87

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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>01.01.2021 -</u> <u>31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>
I. Kapitał własny na początek okresu	1 186 421,76	(2 676,11)
- korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał własny na początek okresu, po korektach	1 186 421,76	(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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Zestawienie zmian w kapitale własnym – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>01.01.2021 -</u> <u>31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</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	1 186 421,76	(2 676,11)
6.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 189 097,87	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 189 097,87	-
6.3 Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a. zwiększenie	-	-
b. zmniejszenie	-	-
6.4 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 189 097,87	-
6.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	2 676,11	2 676,11
- korekty błędów podstawowych	-	-
6.6 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 676,11	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	2 676,11
6.9 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	<u>1 186 421,76</u>	<u>(2 676,11)</u>
7. Wynik netto	1 830 357,67	1 189 097,87
- zysk netto	1 830 357,67	1 189 097,87
- strata netto	-	-
- odpisy z zysku	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu	<u>3 016 779,43</u>	<u>1 186 421,76</u>
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	<u>3 016 779,43</u>	<u>1 186 421,76</u>

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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

V. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią
 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>01.01.2021 -</u> <u>31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</u>
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 830 357,67	1 189 097,87
II. Korekty razem:	4 657 736,76	(640 481,12)
1. Amortyzacja	-	-
2. Zyski(straty) z tytułu różnic kursowych	(144 857,77)	-
3. Odsetki i udziały w zyskach	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5. Zmiana stanu rezerw	6 558 966,44	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	1 109 045,76	4 357 728,56
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 312 694,57	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	6 234 367,17	1 010 925,78
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 252 661,06)	(599 308,27)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-	-
18. Inne korekty	(8 159 818,35)	(9 881 536,96)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 488 094,43	548 616,75

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią – cd.
 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>01.01.2021 -</u> <u>31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią – cd.
 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	<u>01.01.2021 -</u> <u>31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 -</u> <u>31.12.2020</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)	6 488 094,43	548 616,75
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 632 952,20	548 616,75
- zmiana stanu środków pieniężnych, z tytułu różnic kursowych	144 857,77	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	548 762,68	145,93
G. Środki pieniężne na koniec okresu	7 181 714,88	548 762,68
- o ograniczonej możliwości dysponowania	112 648,99	-

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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

VI. Nota podatkowa

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku (w złotych)

	Podstawa prawna	<u>01.01.2021 -31.12.2021</u>			<u>01.01.2020 -31.12.2020</u>		
		Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok		2 563 044,82			1 519 645,60		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania, w tym:							
- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
Razem		-	-	-	-	-	-
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:							
Przychody podatkowe roku bieżącego							
- ujęte dla celów bilansowych w roku ubiegłym		-	-	-	-	-	-
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	86 378,00	-	86 378,00	30 707,00	-	30 707,00
- VAT naliczony niepodlegający odliczeniu	16.1.46	535 382,14	-	535 382,14	173 533,22	-	173 533,22
- Koszty reprezentacji	16.1.28	58 677,72	-	58 677,72	-	-	-
- Odsetki od zobowiązań budżetowych	16.1.21	65,60	-	65,60	-	-	-
- Koszty nieudokumentowane	15.4e	12 049,92	-	12 049,92	-	-	-
- Płatność z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności	15d.1.3	600 647,02	-	600 647,02	-	-	-

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

- Pozostałe		-	-	-	15 874,55	-	15 874,55
Razem		1 293 200,40	-	1 293 200,40	220 114,77	-	220 114,77
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	Art.						
- Utworzenie rezerw	15.4e	14 915 381,68	-	14 915 381,68	3 135 279,91	-	3 135 279,91
Składki na ubezpieczenia społeczne dotyczące pracowników zatrudnionych na umowę o pracę niezapłacone w terminie	15.4h	22 503,72	-	22 503,72	22 229,11	-	22 229,11
- Pozostałe		7,04	-	7,04	58,50	-	58,50
Razem		14 937 892,44	-	14 937 892,44	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:	Art.						
- Wykorzystanie rezerw	15.4e	3 135 279,91	-	3 135 279,91	-	-	-
Składki na ubezpieczenia społeczne dotyczące pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zapłacone za ubiegły rok	15.4h	22 229,11	-	22 229,11	-	-	-
Razem		3 157 509,02	-	3 157 509,02	-	-	-
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		15 636 628,64			4 893 979,30		
K. Podatek dochodowy		2 970 960,00			929 856,00		

VII. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Struktura walutowa aktywów i pasywów

	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa		
Dolar amerykański	17 200 092,51	7 311 342,01
Euro	1 980 634,42	1 099 304,15
Funt szterling	39 923,88	60 935,78
Rupia indyjska	117,91	110,84
Rubel	3,81	-
Złoty polski	8 854 931,67	2 558 579,81
Aktywa razem	28 075 704,20	11 030 272,59
Pasywa		
Dolar amerykański	2 000 033,14	2 000 211,23
Euro	3 345 391,95	-
Funt szterling	162 335,38	26 410,77
Rupia indyjska	142,72	110,84
Rubel	4,66	-
Złoty polski	22 567 796,35	9 003 539,75
Pasywa razem	28 075 704,20	11 030 272,59

2. Źródła pozyskania depozytów

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak również w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 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 2021 działalności bankowej.

4. Wybrane informacje o aktywach i zobowiązaniach

- Na kwotę wykazaną w pozycji „Pozostałe aktywa” według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku składają się należności od podmiotów powiązanych z tyt. wyświadczonych przez Oddział usług w wysokości 13 140 063,93 zł oraz inne należności od podmiotów powiązanych w wysokości 4 899 467,00 zł. Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość 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.
- Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowią fundusze otrzymane od jednostki macierzystej na finansowanie działalności Oddziału według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku w wysokości 5 470 261,04 zł, a na dzień 31 grudnia 2020 roku – w wysokości 4 361 215,28 zł.
- Na saldo rezerw na dzień bilansowy, tj. 31 grudnia 2021 roku, składają się głównie rezerwy na premie i bonusy dla pracowników w wysokości 5 922 389,32 zł oraz rezerwy na koszty niewykorzystanych urlopów w kwocie 1 110 171,65 zł. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Oddział utworzył rezerwy na premie i bonusy dla

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

pracowników w wysokości 1 950 062,09 zł oraz rezerwy na koszty niewykorzystanych urlopów w kwocie 874 805,05 zł.

- W pozycji „Fundusze specjalne i inne zobowiązania” wykazano głównie zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec podmiotów powiązanych w kwocie 4 956 981,03 zł, zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec podmiotów niepowiązanych w kwocie 1 654 882,33 zł zobowiązania z tytułu podatków płatnych przez pracowników w Wielkiej Brytanii w kwocie 323 282,18 zł, zobowiązania z tyt. wynagrodzeń w kwocie 55 812,63 zł oraz środki gromadzone na Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych w kwocie 116 129,64 zł. Na dzień 31 grudnia 2020 roku 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.

a) Struktura należności Oddziału

Należności od sektora finansowego według typu produktu

	31.12.2021	31.12.2020
I Należności	7 181 714,88	548 762,68
1. Rachunki bieżące	7 181 714,88	548 762,68
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	7 181 714,88	548 762,68
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	7 181 714,88	548 762,68

Należności od sektora finansowego według terminów zapadalności

I Należności terminowe	7 181 714,88	548 762,68
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	7 181 714,88	548 762,68
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	7 181 714,88	548 762,68

Należności od sektora finansowego według kategorii ryzyka

I Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	7 181 714,88	548 762,68
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	7 181 714,88	548 762,68
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	7 181 714,88	548 762,68

b) Struktura zobowiązań Oddziału

I do 1 roku	9 893 841,92	5 685 475,55
II powyżej 1 roku do 3 lat	-	-
III powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
IV powyżej 5 lat	-	-
V nieokreślony	5 470 261,04	4 361 215,28
Zobowiązania razem	15 364 102,96	10 046 690,83

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

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 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 2021 roku jak i 31 grudnia 2020 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 18 039 530,93 zł na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz w kwocie 9 881 572,08 zł na dzień 31 grudnia 2020 roku obejmowały należności z tytułu usług świadczonych przez Oddział na rzecz innych podmiotów powiązanych.

6. Posiadane instrumenty finansowe

Na dzień 31 grudnia 2021 roku, jak i 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 2021 roku, jak i roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku Oddział nie zawarł umów o wskazanym powyżej charakterze.

8. Przekwalifikowanie składnika aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku Oddział nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów i zobowiązań finansowych.

9. Przeniesienie praw majątkowych

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak również w roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych.

10. Zastaw na mieniu Oddziału

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku nie ustanowiono zastawu na mieniu Oddziału jako zabezpieczenia zobowiązań.

11. Posiadane instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał w swoim portfelu instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

12. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 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 2021 roku, jak i 31 grudnia 2020 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 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.

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

Zarówno w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał zobowiązań do 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 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 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 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał zobowiązań do 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 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 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 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał oddziałów zagranicznych.

20. Wartości niematerialne i prawne

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych.

21. Rzeczowe aktywa trwałe

Oddział nie poniósł nakładów na ochronę środowiska ani na niefinansowe aktywa trwałe w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak również w roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku i nie planuje nakładów na ten cel w 2022 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 2021 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie przejął żadnych aktywów trwałych za długi.

23. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

W ciągu roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2021 roku, jak i w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał żadnych aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

24. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Rozliczenia międzyokresowe czynne

	31.12.2021	31.12.2020
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 838 210,68	599 937,83
Razem długoterminowe	2 838 210,68	599 937,83
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Koszty ubezpieczeń	-	-
Inne	14 388,21	-
Razem krótkoterminowe	14 388,21	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne razem	2 182 670,06	599 937,83

Rozliczenia międzyokresowe bierne

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe bierne

Świadczenia pracownicze - premie	-	-
Świadczenie pracownicze - pozostałe	-	-
Pozostałe	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów razem	-	-

25. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31 grudnia 2021 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2020 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 2021 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2020 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 2021 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

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

	31.12.2021	31.12.2020
Rezerwy, w tym:		
- premie i bonusy	5 922 389,32	1 950 062,09
- niewykorzystane urlopy	1 110 171,65	874 805,05
- usługi rekrutacyjne	-	120 105,00
- płatności na bazie akcji	2 662 260,84	190 883,23
Rezerwy razem	9 694 821,81	3 135 855,37

34. Stan i zmiana wartości rezerw celowych

Na dzień 31 grudnia 2021 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2020 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 2021 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku Oddział nie dokonał odpisów aktualizujących wartość należności.

36. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2021 roku, jak w również na dzień 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał zobowiązań pozabilansowych.

37. Informacje o stosowanych przez Oddział zasadach rachunkowości zabezpieczeń

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2020 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

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Podatek dochodowy bieżący	2 970 960,00	929 856,00
Podatek dochodowy odroczoney	(2 238 272,85)	(599 308,27)
Razem	732 687,15	330 547,73

40. Odroczoney podatek dochodowy

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Różnice przejściowe, w tym:		
Rezerwa na świadczenia pracownicze - premie	5 922 389,32	1 950 062,09
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 110 171,65	874 805,05
Rezerwa na płatności na bazie akcji	2 662 260,84	190 883,23
Pozostałe rezerwy	5 220 559,87	119 529,54
Składki na ubezpieczenie społeczne dotyczące pracowników zatrudnionych na umowę o pracę niezapłacone w terminie	22 503,72	22 229,11
Odsetki naliczone i niezapłacone w bieżącym roku	65,54	58,50
Razem	14 937 950,94	3 157 567,52
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Wartość brutto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 838 210,68	599 937,83
Wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego 19%	2 838 210,68	599 937,83
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek roku obrotowego	599 937,83	629,56
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego	2 838 210,68	599 937,83

Zmiana bilansowa netto aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku	(2 238 272,85)	(599 308,27)
---	-----------------------	---------------------

41. Kursy wymiany walut

Według obowiązującej na dzień 31 grudnia 2021 roku tabeli NBP nr 254/A/NBP/2021 z dnia 31 grudnia 2021 roku oraz obowiązującej na dzień 31 grudnia 2020 roku tabeli NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31 grudnia 2020 roku kursy przyjęte do wyceny walutowych rozrachunków i środków pieniężnych wyniosły:

	Kurs na 31.12.2021	Kurs na 31.12.2020
1 EUR	4,5994	4,6148
1 USD	4,0600	3,7584
1 GBP	5,4846	5,1327
100 INR	5,4616	5,1370
1 RUB	0,0542	0,0501

Średnioważone kursy średnie NBP walut obcych w roku 2021 i 2020 kształtowały się następująco:

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
1 EUR	4,5674	4,4448
1 USD	3,8629	3,8993
1 GBP	5,3117	5,0003

42. Zagregowane dane kadrowe

Przeciętne zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Pracownicy umysłowi	52	41
Zatrudnieni razem	52	41

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2020 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 2021 roku 513 776,03 zł. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku wartość kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosła 43 922,47 zł.

43. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie

	31.12.2021	31.12.2020
<u>Należności od jednostek powiązanych:</u>		
Goldman Sachs & Co. LLC	1 376 195,37	182 998,00
Goldman Sachs Bank Europe SE	8 481 563,68	4 923 640,74
Goldman Sachs International	5 888 873,06	3 265 372,30
Goldman Sachs Poland Services	1 138 184,01	457 315,48
Goldman Sachs Asset Management L.P.	1 153 249,82	1 052 245,56
OOO Goldman Sachs Bank	1 464,99	-
Razem	18 039 530,93	9 881 572,08
	31.12.2021	31.12.2020
<u>Zobowiązania do jednostek powiązanych:</u>		
Goldman Sachs Bank Europe SE	5 872 102,63	5 269 932,51
Goldman Sachs (UK) Svc. Limited	-	559,46
Goldman Sachs Group Inc.	18 418,92	14 708,39
Goldman Sachs Services Private Limited	4 637,71	110,84
Goldman Sachs & Co. LLC	30 204,26	-
Goldman Sachs International	178 682,70	-
Goldman Sachs Asset Management L.P.	692 892,10	-
Goldman Sachs Poland Services	3 703 164,20	-
Goldman Sachs Bank Europe SE, London Branch	1 825,52	-
OOO Goldman Sachs Bank	3,81	-
Razem	10 501 931,85	5 285 311,20
	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
<u>Przychody netto ze sprzedaży:</u>		
Goldman Sachs & Co. LLC	3 465 810,98	278 770,21
Goldman Sachs Bank Europe SE	17 428 165,81	4 909 922,27
Goldman Sachs International	13 583 780,72	3 796 989,11
Goldman Sachs Asset Management L.P.	1 060 472,80	1 035 780,32
Razem	35 538 230,31	10 021 461,91
	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
<u>Pozostałe przychody operacyjne:</u>		
Goldman Sachs & Co. LLC	53,15	-
Goldman Sachs Poland Services	1 399 280,67	-
Razem	1 399 333,82	-
	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
<u>Wartość zakupionych materiałów i usług:</u>		
Goldman Sachs Bank Europe SE	37 208,61	892 203,45
Goldman Sachs Poland Services Sp. z o.o.	4 322 529,07	514 144,99
Goldman Sachs International	275 028,84	238 181,62

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Goldman Sachs & Co. LLC	675 259,67	141 246,02
Goldman Sachs Group Inc.	189 110,99	18 264,09
Goldman Sachs (UK) Svc. Limited	344,42	658,52
Goldman Sachs Services Private Limited	4 219,97	133,64
Goldman Sachs Israel LLC, Tel Aviv Branch	4,77	-
OOO Goldman Sachs	3,68	-
Razem	5 372 557,96	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 Oddział 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 należący 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

	31.12.2021	31.12.2020
Należności od sektora finansowego – bieżące	7 181 714,88	548 762,68
Pozostałe aktywa (depozyty złotowe)	-	-
Razem należności od sektora finansowego	7 181 714,88	548 762,68

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 2021 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2020 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 2021 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2020 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

	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	7 181 714,88	548 762,68
Razem	7 181 714,88	548 762,68
	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	6 632 952,20	548 616,75
Różnice kursowe wynikające z wyceny środków pieniężnych	144 857,77	-
Zmiana stanu środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	6 488 094,43	548 616,75

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 2021 roku nie wystąpiło połączenie jednostek.

51. Informacje o wspólnych przedsięwzięcia, 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 2021 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2020 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 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Goldman Sachs Bank Europe SE

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

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”/”Bank”), założonego przez Goldman Sachs Bank Europe SE („Spółka”) na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych Oddziału za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie, przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości”) 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.

Niniejsza opinia jest spójna z naszym sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu Spółki, które wydaliśmy z dniem niniejszego sprawozdania.

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 2021 r.;

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.:

- rachunek zysków i strat;
- zestawienie zmian w kapitale własnym;
- rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią; 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 dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach”) a także Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE”). Nasza odpowiedzialność

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k., ul. Polna 11, 00-633 Warszawa, Polska; T: +48 (22) 746 4000, F: +48 (22) 742 4040, www.pwc.com

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. wpisana jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, pod numerem KRS 0000750050, NIP 526-021-02-28. Siedzibą Spółki jest Warszawa, ul. Polna 11.

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 oraz w Rozporządzeniu UE.

Nasze podejście do badania

Podsumowanie



-
- Istotność ogólna przyjęta do badania została określona na poziomie 998 tys. zł, co stanowi 3% kosztów działania Banku..

-
- Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Oddziału za okres zakończony 31 grudnia 2021 r.

-
- Przychody od jednostek powiązanych
-

Zaprojektowaliśmy nasze badanie ustalając istotność i oceniając ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego. W szczególności rozważyliśmy gdzie Kierownictwo Oddziału dokonało 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 Kierownictwo Oddziału kontroli wewnętrznej, w tym – wśród innych spraw – rozważyliśmy czy

wystąpiły dowody na stronniczość Kierownictwa 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, którą przedstawiamy poniżej. 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.

Ogólna istotność

998 tys. zł (w poprzednim roku 254 tys. zł)

Podstawa ustalenia

3% kosztów działania Banku

Uzasadnienie przyjętej podstawy

Przyjęliśmy poziom kosztów działania Banku jako podstawę określenia istotności, ponieważ naszym zdaniem ponoszone koszty najlepiej odzwierciedlają skalę i rodzaj działalności Banku, który świadczy usługi tylko na rzecz jednostek powiązanych i rozlicza się na zasadzie marży dodanej do kosztów kwalifikowanych. Istotność przyjęliśmy na poziomie 3% tych kosztów, ponieważ na podstawie naszego profesjonalnego osądu mieści się ona w zakresie akceptowalnych progów ilościowych dla jednostek prowadzących tego typu działalność.

Uzgodniliśmy z Komitetem Audytu Spółki, że poinformujemy o zidentyfikowanych podczas badania zniekształceniach sprawozdania finansowego o wartości większej niż 100 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej ocenie byłoby to uzasadnione ze względów na czynniki jakościowe.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas naszego badania sprawozdania finansowego za bieżący okres. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa badania

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

Przychody od jednostek powiązanych

Na dzień bilansowy kwota przychodów od jednostek powiązanych wyniosła 35,5 mln zł i została wykazana w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” w Rachunku zysków i strat oraz w nocie 43 do sprawozdania finansowego.

Podstawową działalnością Oddziału jest świadczenie usług wsparcia operacyjnego centrali w Niemczech oraz innych podmiotów powiązanych. Fakturowanie usług opiera się o metodologię koszt plus tzn. poniesione przez Oddział koszty dotyczące wykonywanych usług są refakturowane miesięcznie oraz powiększone o odpowiednią marżę w zależności od rodzaju świadczonej usługi.

Koszty są analizowane raz w miesiącu ze względu na miejsce powstawania kosztu. W następnej kolejności Oddział alokuje koszty na poszczególne projekty, które są podstawą do zafakturowania jednostek powiązanych.

Mając na uwadze istotność kwoty przychodów z jednostkami powiązanymi uznaliśmy, że jest to kluczowe zagadnienie dla naszego badania.

Nasze procedury badania obejmowały w szczególności:

- zrozumienie i ocenę procesu rozliczania przychodów Oddziału od jednostek powiązanych;
- weryfikację kompletności i dokładności ujętych kosztów na dzień bilansowy m.in. poprzez potwierdzenia sald z jednostkami powiązanymi na dzień bilansowy oraz weryfikację otrzymanych faktur i innych dokumentów po dniu bilansowym;
- analiza nieoczekiwanych księgowania dot. kosztów, na bazie których rozpoznawane są przychody;
- procedura analityczna dot. weryfikacji poprawności naliczenia wartości przychodu na podstawie koszt plus marża;
- weryfikację kompletności i zgodności ujawnień z wymogami Ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność Kierownictwa Oddziału i Rady Nadzorczej Spółki za sprawozdanie finansowe

Kierownictwo Oddziału jest odpowiedzialne 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 Kierownictwo Oddziału uważa za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Kierownictwo Oddziału jest odpowiedzialne 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 Kierownictwo Spółki albo zamierza dokonać likwidacji Oddziału, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Kierownictwo Oddziału oraz członkowie Rady Nadzorczej Spółki 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 jego spraw przez Kierownictwo Oddziału 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 błędem, 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 Kierownictwo Oddziału;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Kierownictwo Oddziału 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 Komitetem Audytu 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.

Składamy Komitetowi Audytu Spółki oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz komunikujemy wszystkie powiązania i inne sprawy, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o działaniach podjętych w celu wyeliminowania tych zagrożeń oraz zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw komunikowanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ujawnienia na ich temat lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być komunikowana w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści dla interesu publicznego takiego ujawnienia.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Oddziału i Spółki są zgodne z prawem i przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach.

W badanym okresie nie świadczyliśmy na rzecz Oddziału usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani po raz pierwszy do badania rocznego sprawozdania finansowego Oddziału uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30 marca 2021 r. na badanie sprawozdania finansowego Oddziału za lata 2020 oraz 2021.

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 ewidencyjny: 12643

Warszawa, 24 sierpnia 2022 r.