

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

**PLAC EUROPEJSKI 1
00-844 WARSZAWA**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY
OD 1 STYCZNIA 2023 ROKU
DO 31 GRUDNIA 2023 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.....	24

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:

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce („Oddział”) jest zarejestrowany i posiada siedzibę w Warszawie, aby prowadzić działalność bankową, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej od dnia 1 lipca 2020 roku. Goldman Sachs Bank Europe („GSBE” lub „Centrala”), bank zarejestrowany i mający siedzibę we Frankfurcie nad Menem w Niemczech, jest jednostką macierzystą Oddziału. GSBE posiada wiele oddziałów w całej Unii Europejskiej, aby świadczyć usługi bankowe i finansowe klientom w tych regionach Unii oraz na całym świecie.

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i 31 grudnia 2022 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: 01.01.2023 roku

Do dnia: 31.12.2023 roku

Data sporządzenia: 04.07.2024 roku

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, na rachunkach bieżących w innych bankach oraz należności od sektora finansowego.

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 tego 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

The Goldman Sachs Group Inc. przyznaje pracownikom Oddziału nagrody w postaci ograniczonych jednostek udziałowych („RSU” - Restricted Stock Units) w zamian za ich pracę. Nagrody są klasyfikowane jako rozliczane w instrumentach kapitałowych, w związku z czym koszt transakcji z pracownikami oparty na akcjach jest wyceniany na podstawie wartości godziwej nagrody na dzień przyznania. Nagrody w formie akcji, które nie wymagają świadczenia pracy w przyszłości (tj. nagrody, do których nabyto uprawnienia, w tym nagrody przyznane pracownikom uprawnionym do emerytury) są od razu ujmowane w kosztach. Nagrody w formie akcji, które wymagają świadczenia pracy w przyszłości, są amortyzowane przez odpowiedni okres ich świadczenia. Oczekiwane przepadki są uwzględniane przy ustalaniu kosztów wynagrodzeń pracowniczych rozliczanych w akcjach.

The Goldman Sachs Group Inc. zasadniczo emituje nowe akcje zwykłe po wydaniu nagród opartych na akcjach. Ekwiwalenty dywidendy pieniężnej, o ile nie jest to zabronione przez przepisy, są zazwyczaj wypłacane na podstawie nierozliczonych RSU. Oddział zawarł również umowę obciążenia zwrotnego z The Goldman Sachs Group Inc., na mocy której zobowiązuje się zapłacić The Goldman Sachs Group Inc. (a) wartość godziwą tych nagród na dzień przyznania oraz (b) późniejsze różnice w wartości godziwej tych nagród między datą przyznania a datą wydania pracownikom. W rezultacie transakcja płatności w formie akcji i umowa obciążenia zwrotnego łącznie powodują powstanie całkowitego obciążenia w rachunku zysków i strat w oparciu o wartość godziwą nagród na dzień przyznania skorygowaną o późniejsze zmiany wartości godziwej tych nagród przed wydaniem.

Programy motywacyjne dla pracowników

The Goldman Sachs Group Inc., spółka dominująca najwyższego szczebla, sponsoruje program akcji pracowniczych, The Goldman Sachs Amended and Restated Stock Incentive Plan (2021) („2021 SIP”), który przewiduje przyznawanie ograniczonych jednostek udziałowych (RSU), akcji o ograniczonych prawach, praw do ekwiwalentu dywidendy, motywacyjnych opcji na akcje, opcji na zakup akcji nie podlegających ulgom podatkowym, praw z tytułu wzrostu wartości akcji oraz innych nagród w formie akcji, z których każda może być uzależniona od spełnienia określonych warunków dotyczących efektywności lub warunków rynkowych. W dniu 29 kwietnia 2021 r. akcjonariusze spółki dominującej najwyższego szczebla zatwierdzili program 2021 SIP. Program 2021 SIP jest następcą kilku wcześniejszych planów motywacyjnych dotyczących akcji, z których pierwszy został przyjęty 30 kwietnia 1999 r. i z których każdy został zatwierdzony przez akcjonariuszy spółki dominującej najwyższego szczebla.

Ograniczone jednostki udziałowe

The Goldman Sachs Group Inc., spółka dominująca najwyższego szczebla, przyznaje RSU (w tym RSU podlegające warunkom dotyczącym wyników) pracownikom Oddziału, które są zazwyczaj wyceniane na podstawie ceny zamknięcia bazowych akcji na dzień ich przyznania, biorąc pod uwagę dyskonto ze względu na płynność dla mających zastosowanie restrykcji dotyczących transferu, występujących po dniu nabycia uprawnień do dnia dostawy. Wartość RSU uwzględnia również wpływ istotnych informacji niepublicznych, jeśli takie istnieją, które spółka macierzysta najwyższego szczebla spodziewa się udostępnić wkrótce po przyznaniu RSU. Nabycie uprawnień do RSU oraz dostawa bazowych akcji zwykłych (po uwzględnieniu wymaganego podatku u źródła) następuje zgodnie z zasadami wskazanymi w odpowiednich umowach je przyznających. Umowy przyznające RSU przewidują przyspieszone nabycie praw w pewnych okolicznościach takich jak emerytura, śmierć, niepełnosprawność oraz, w niektórych przypadkach, zatrudnienie w warunkach konfliktu interesów. Wydanie bazowych akcji zwykłych jest uzależnione od spełnienia przez beneficjentów określonych warunków nabycia uprawnień i innych wymagań zdefiniowanych w umowach o przyznanie uprawnień. Realizacja jednostek RSU, które nie podlegają warunkom dotyczącym wydajności, zazwyczaj następuje w ciągu trzech lat.

Jednostki RSU podlegające warunkom uzyskanych wyników lub warunkom rynkowym zazwyczaj wydawane są po upływie okresu od trzech do pięciu lat. W przypadku nagród, które podlegają warunkom uzyskanych wyników lub warunkom rynkowym, ostateczna nagroda jest zazwyczaj korygowana od zera do 150% pierwotnie przyznanej kwoty w oparciu o spełnienie tych warunków. Ekwiwalenty dywidend, które są naliczane z tytułu tych nagród, są wypłacane po rozliczeniu nagród.

Zobowiązania RSU i związane z nimi koszty klasyfikuje się odpowiednio jako rezerwy oraz ubezpieczenia i inne świadczenia.

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 50 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 odroczony 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 2023 r. poz. 120, 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),
- Rozporządzenia 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),
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenia 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

W bieżącym roku obrotowym Oddział nie dokonał zmian w stosowanych zasadach rachunkowości.

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

W bieżącym roku obrotowym Oddział nie dokonał zmian w sposobie sporządzania sprawozdań finansowych.

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

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego w Oddziale nie wystąpiły istotne znaczące zdarzenia, które wymagałyby ujęcia lub dodatkowej prezentacji w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku.

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

W bieżącym roku obrotowym w Oddziale nie wystąpiły istotne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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 2023 roku wynosi 116 000 złotych. Wynagrodzenie biegłego rewidenta należne za usługi badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku wyniosło 107 000 złotych.

b) Inne usługi poświadczające

Nie dotyczy.

c) Usługi doradztwa podatkowego

Nie dotyczy.

d) Pozostałe usługi

Nie dotyczy.

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. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego funkcje osoby reprezentującej zagranicznego przedsiębiorcę w Oddziale sprawowali:

- Jonathan Peter Charles Bury,
- Max Sebastian Kirchner.

W trakcie roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2023 roku funkcje osoby reprezentującej zagranicznego przedsiębiorcę sprawowali:

- Jonathan Peter Charles Bury,
- Artur Tomala – do dnia 8 sierpnia 2023 roku,
- Max Sebastian Kirchner – od dnia 5 października 2023 roku.

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

II. Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</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>22 111 207,33</u>	<u>12 360 619,26</u>
1. W rachunku bieżącym	22 111 207,33	12 360 619,26
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	-	-

Bilans – cd.

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
XIII. Wartości niematerialne i prawne	-	-
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
XV. Inne aktywa	<u>60 605 821,14</u>	<u>29 840 925,78</u>
1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
2. Pozostałe	60 605 821,14	29 840 925,78
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	<u>1 913 982,11</u>	<u>2 084 124,47</u>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 913 876,21	2 065 351,34
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	105,90	18 773,13
RAZEM AKTYWA	<u><u>84 631 010,58</u></u>	<u><u>44 285 669,51</u></u>

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Bilans – cd.

sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
PASYWA		
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	41 644 269,45	3 282 930,00
1. W rachunku bieżącym	41 644 269,45	3 282 930,00
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	1 356 554,06	2 209 421,72
1. Bieżące	1 356 554,06	2 209 421,72
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	19 350 812,73	24 852 238,59
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	-	-
1. Rozliczenie międzyokresowe kosztów	-	-
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
X. Rezerwy	9 375 997,59	8 445 693,47
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
2. Pozostałe rezerwy	9 375 997,59	8 445 693,47
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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Bilans – cd.

sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
XV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2. Pozostałe	-	-
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	<u>5 495 385,73</u>	<u>3 016 779,43</u>
XVII. Zysk (strata) netto	<u>7 407 991,02</u>	<u>2 478 606,30</u>
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
RAZEM PASYWA	<u><u>84 631 010,58</u></u>	<u><u>44 285 669,51</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

-

-

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

III. Rachunek zysków i strat

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>01.01.2023 -</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2022 -</u> <u>31.12.2022</u>
I. Przychody z tytułu odsetek	243 004,30	73 560,48
1. Od sektora finansowego	243 004,30	73 560,48
2. Od sektora niefinansowego	-	-
3. Od sektora budżetowego	-	-
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II. Koszty odsetek	83 513,54	21 745,73
1. Od sektora finansowego	-	-
2. Od sektora niefinansowego	33 892,54	6 902,73
3. Od sektora budżetowego	49 621,00	14 843,00
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	159 490,76	51 814,75
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	82 998,59	1 009 092,24
X. Wynik działalności bankowej	242 489,35	1 060 906,99
XI. Pozostałe przychody operacyjne	58 127 757,95	44 654 620,74
XII. Pozostałe koszty operacyjne	-	-
XIII. Koszty działania banku	49 338 061,15	41 545 178,09
1. Wynagrodzenia	36 378 255,79	29 377 863,57
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 958 832,14	6 751 136,41
3. Inne	6 000 973,22	5 416 178,11

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Rachunek zysków i strat – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>01.01.2023-</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2022-</u> <u>31.12.2022</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	9 032 186,15	4 170 349,64
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	9 032 186,15	4 170 349,64
XXI. Podatek dochodowy	1 624 195,13	1 691 743,34
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	7 407 991,02	2 478 606,30

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>01.01.2023 -</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2022 -</u> <u>31.12.2022</u>
I. Kapitał własny na początek okresu	5 495 385,73	3 016 779,43
- korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał własny na początek okresu, po korektach	5 495 385,73	3 016 779,43
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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Zestawienie zmian w kapitale własnym – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>01.01.2023 -</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2022 -</u> <u>31.12.2022</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	5 495 385,73	3 016 779,43
6.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 498 061,84	3 019 455,54
- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 498 061,84	3 019 455,54
6.3 Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a. zwiększenie	-	-
b. zmniejszenie	-	-
6.4 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	5 498 061,84	3 019 455,54
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 straty 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>5 495 385,73</u>	<u>3 016 779,43</u>
7. Wynik netto	7 407 991,02	2 478 606,30
- zysk netto	7 407 991,02	2 478 606,30
- strata netto	-	-
- odpisy z zysku	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu	<u>12 903 376,75</u>	<u>5 495 385,73</u>
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	<u>12 903 376,75</u>	<u>5 495 385,73</u>

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

V. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią
 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>01.01.2023 -</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2022 -</u> <u>31.12.2022</u>
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	7 407 991,02	2 478 606,30
II. Korekty razem:	(5 370 865,70)	(2 897 093,67)
1. Amortyzacja	-	-
2. Zyski(straty) z tytułu różnic kursowych	279 750,22	575 395,28
3. Odsetki i udziały w zyskach	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5. Zmiana stanu rezerw	930 304,12	(1 249 128,34)
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(7 993 212,97)	(6 172 787,03)
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	38 361 339,45	(2 187 331,04)
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(852 867,66)	(439 127,25)
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	(5 501 425,86)	17 606 945,64
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	170 142,36	768 474,42
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-	-
18. Inne korekty	(30 764 895,36)	(11 799 535,35)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 037 125,32	(418 487,37)

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią – cd.
 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>01.01.2023 -</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2022 -</u> <u>31.12.2022</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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	<u>01.01.2023 -</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2022 -</u> <u>31.12.2022</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)	2 037 125,32	(418 487,37)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 757 375,10	(993 882,65)
- zmiana stanu środków pieniężnych, z tytułu różnic kursowych	(279 750,22)	(575 395,28)
F. Środki pieniężne na początek okresu	6 187 832,23	7 181 714,88
G. Środki pieniężne na koniec okresu	7 945 207,33	6 187 832,23
- o ograniczonej możliwości dysponowania	249 535,33	256 157,77

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

VI. Nota podatkowa

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	Podstawa prawna	<u>01.01.2023 -31.12.2023</u>			<u>01.01.2022 -31.12.2022</u>		
		Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok		9 032 186,15			4 170 349,64		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania,							
w tym:							
- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
Razem		-	-	-	-	-	-
C. Przychody niepodlegające							
opodatkowaniu w roku bieżącym, w							
tym:							
- Pozostałe		3 399,74	-	3 399,74	-	-	-
Razem		3 399,74	-	3 399,74	-	-	-
D. Przychody podlegające opodatkowaniu							
w roku bieżącym, ujęte w księgach							
rachunkowych lat ubiegłych w tym:							
- Pozostałe		-	-	-	-	-	-
Razem		-	-	-	-	-	-

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Nota podatkowa – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	Podstawa prawna	<u>01.01.2023 -31.12.2023</u>			<u>01.01.2022 -31.12.2022</u>		
		Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	Art.						
- Składki PFRON	16.1.36	222 982,00	-	222 982,00	151 269,00	-	151 269,00
- VAT naliczony niepodlegający odliczeniu	16.1.46	1 370 945,50	-	1 370 945,50	1 717 898,10	-	1 717 898,10
- Koszty reprezentacji	16.1.28	187 890,04	-	187 890,04	191 587,17	-	191 587,17
- Odsetki od zobowiązań budżetowych	16.1.21	49 621,00	-	49 621,00	14 843,00	-	14 843,00
- Koszty nieudokumentowane	15.4e	-	-	-	595 644,25	-	595 644,25
- Płatność z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności	15d.1.3.	-	-	-	-	-	-
- Składki na rzecz organizacji, do których członkostwo nie jest obowiązkowe	16.1.37	2 791,97	-	2 791,97	1 681,90	-	1 681,90
- Pozostałe		1 251,62	-	1 251,62	-	-	-
Razem		1 835 482,13	-	1 835 482,13	2 672 923,42	-	2 672 923,42
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	Art.						
- Utworzenie rezerw	15.4e	10 063 348,64	-	10 063 348,64	10 804 694,84	-	10 804 694,84
- Składki na ubezpieczenia społeczne dotyczące pracowników zatrudnionych na umowę o pracę niezapłacone w terminie	15.4h	-	-	-	64 942,12	-	64 942,12
- Korekta kosztów dot. 2022 r.	15.4i	-67 029,75	-	-67 029,75	-	-	-
- Pozostałe		31,10	-	31,10	391,50	-	391,50
Razem		9 996 349,99	-	9 996 349,99	10 870 028,46	-	10 870 028,46

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Nota podatkowa – cd.

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)

	Podstawa prawna	<u>01.01.2023 -31.12.2023</u>			<u>01.01.2022 -31.12.2022</u>		
		Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	Art.						
- Wykorzystanie rezerw	15.4e	10 804 694,84	-	10 804 694,84	14 915 381,68	-	14 915 381,68
- Składki na ubezpieczenia społeczne dotyczące pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zapłacone za ubiegły rok	15.4h	64 942,13	-	64 942,13	22 503,72	-	22 503,72
Razem		10 869 636,97	-	10 869 636,97	14 937 885,40	-	14 937 885,40
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	Art.						
-		-	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-	-
Razem		-	-	-	-	-	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	Art.						
- Pozostałe – Wyłączenie korekty przychodu	11e	-	-	-	2 060 317,52	-	2 060 317,52
- Pozostałe – złe dłużni	18f.1.2.	-	-	-	176,17	-	176,17
- Inne		-	-	-	319,12	-	319,12
Razem		-	-	-	2 060 812,81	-	2 060 812,81
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		9 990 981,56			4 836 228,93		
K. Podatek dochodowy		1 898 287,00			918 884,00		

VII. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Struktura walutowa aktywów i pasywów

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Aktywa		
Dolar amerykański	25 824 861,84	20 565 318,98
Euro	2 592 524,99	312 868,01
Funt szterling	3 357 079,17	1 035 271,00
Rupia indyjska	155,19	174,59
Rial saudyjski	1 220,24	1 191,81
Rubel	3,00	4,35
Złoty polski	52 855 166,15	22 370 840,77
Aktywa razem	<u>84 631 010,58</u>	<u>44 285 669,51</u>
Pasywa		
Dolar amerykański	12 867 270,43	8 608 756,79
Euro	3 816 191,50	9 883 092,20
Funt szterling	2 724 378,13	3 327 663,59
Rupia indyjska	250,77	217,77
Szekel izraelski	1,09	1,09
Korona duńska	-0,01	0,01
Rial saudyjski	1 515,60	1 665,94
Rubel	3,85	5,20
Złoty polski	65 221 399,22	22 464 266,92
Pasywa razem	<u>84 631 010,58</u>	<u>44 285 669,51</u>

2. Źródła pozyskania depozytów

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak również w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 działalności bankowej.

4. Wybrane informacje o aktywach i zobowiązaniach

• Należności od sektora finansowego

Na saldo należności od sektora finansowego (w rachunku bieżącym) według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku składają się środki pieniężne na bieżących rachunkach bankowych w kwocie 7 945 207,33 zł oraz nadwyżka spłaty funduszy otrzymanych od jednostki macierzystej na finansowanie działalności Oddziału w wysokości 14 166 000,00 zł. Nadwyżka wynika z rozliczenia sald należności od podmiotów powiązanych, dla których walutą bazową jest dolar amerykański. Na dzień 31 grudnia 2022 roku wspomniane należności obejmowały środki na bieżących rachunkach bankowych w wysokości 6 187 832,23 zł oraz nadwyżkę spłaty funduszy otrzymanych od jednostki macierzystej na finansowanie działalności Oddziału w wysokości 6 172 787,03 zł.

- Inne aktywa

Na saldo „Innych aktywów” wykazanych w pozycji „Pozostałe” według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku składają się należności od podmiotów powiązanych z tyt. wyświadczonych przez Oddział usług w wysokości 5 409 951,78 zł, inne należności od podmiotów powiązanych w wysokości 55 168 845,73 zł oraz pozostałe należności od podmiotów niepowiązanych w wysokości 27 023,63 zł. Wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku saldo „Innych aktywów” obejmowało należności od podmiotów powiązanych z tyt. wyświadczonych przez Oddział usług w wysokości 14 818 544,28 zł, inne należności od podmiotów powiązanych w wysokości 15 010 079,14 zł oraz pozostałe należności od podmiotów niepowiązanych w wysokości 12 302,36 zł.

- Zobowiązania wobec sektora finansowego

Na saldo zobowiązań wobec sektora finansowego (w rachunku bieżącym) na dzień 31 grudnia 2023 roku składają się zobowiązania z tyt. funduszy otrzymanych od jednostki macierzystej na finansowanie działalności Oddziału w wysokości 41 644 269,45 zł, a na dzień 31 grudnia 2022 roku – w wysokości 3 282 930,00 zł.

- Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Na kwotę wykazaną w pozycji „Zobowiązania wobec sektora budżetowego - bieżące” według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku składają się zobowiązania z tytułu podatku VAT w wysokości 112 336,22 zł, zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w wysokości 401 014,00 zł, zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości 673 769,99 zł, zobowiązania z tytułu składek ZUS w wysokości 150 291,85 zł oraz zobowiązania z tytułu PFRON w wysokości 19 142,00 zł. Na dzień 31 grudnia 2022 roku w omawianej pozycji wykazano wartość zobowiązania z tytułu podatku VAT w wysokości 234 388,86 zł, zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w wysokości 775 062,00 zł, zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości 674 998,99 zł, zobowiązania z tytułu składek ZUS w wysokości 507 763,87 zł oraz zobowiązania z tytułu PFRON w wysokości 17 208,00 zł.

- Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Na kwotę wykazaną w pozycji „Fundusze specjalne i inne zobowiązania” według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku składają się inne zobowiązania wobec podmiotów powiązanych w wysokości 11 413 744,04 zł, zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec podmiotów powiązanych w wysokości 6 136 610,32 zł, zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec podmiotów niepowiązanych w wysokości 1 301 780,52 zł, zobowiązania z tyt. wynagrodzeń w wysokości 232 836,91 zł, zobowiązania z tyt. Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w wysokości 265 796,94 zł oraz pozostałe zobowiązania wobec podmiotów niepowiązanych w wysokości 44,00 zł. Na dzień 31 grudnia 2022 roku w pozycji „Fundusze specjalne i inne zobowiązania” wykazano inne zobowiązania wobec podmiotów powiązanych w wysokości 12 197 097,64 zł, zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec podmiotów powiązanych w wysokości 9 819 674,09 zł, zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec podmiotów niepowiązanych w wysokości 1 904 886,53 zł, rozliczenia międzyokresowe bierne w wysokości 446 582,28 zł, zobowiązania z tyt. wynagrodzeń w wysokości 186 901,28 zł, zobowiązania z tyt. Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w wysokości 265 796,94 zł oraz pozostałe zobowiązania wobec podmiotów niepowiązanych w wysokości 31 299,83 zł.

- Rezerwy

Na kwotę wykazaną w pozycji „Rezerwy - Pozostałe rezerwy” według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku składają się rezerwy na premie i bonusy dla pracowników w wysokości 5 375 564,18 zł, rezerwy na koszty niewykorzystanych urlopów w wysokości 1 125 083,63 zł, krótkoterminowe rezerwy na odprawy emerytalne w wysokości 281 450,00 zł oraz pozostałe rezerwy krótkoterminowe w wysokości 2 593 899,78 zł. Na dzień 31 grudnia 2022 roku wykazano rezerwy na premie i bonusy dla pracowników w wysokości 3 673 456,64 zł, rezerwy na koszty niewykorzystanych urlopów w wysokości 1 591 016,09 zł oraz pozostałe rezerwy krótkoterminowe w wysokości 3 181 220,74 zł.

a) Struktura należności Oddziału

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Należności od sektora finansowego według typu produktu		
I Należności	22 111 207,33	12 360 619,26
1. Rachunki bieżące	7 945 207,33	6 187 832,23
2. Pozostałe	14 166 000,00	6 172 787,03
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	22 111 207,33	12 360 619,26
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	<u>22 111 207,33</u>	<u>12 360 619,26</u>

Należności od sektora finansowego według terminów zapadalności

I Należności terminowe	22 111 207,33	12 360 619,26
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	22 111 207,33	12 360 619,26
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	<u>22 111 207,33</u>	<u>12 360 619,26</u>

Należności od sektora finansowego według kategorii ryzyka

I Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	22 111 207,33	12 360 619,26
II Odsetki naliczone	-	-
III Należności (brutto) razem	22 111 207,33	12 360 619,26
IV Rezerwy na należności	-	-
V Należności (netto) razem	<u>22 111 207,33</u>	<u>12 360 619,26</u>

b) Struktura zobowiązań Oddziału według terminu wymagalności

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
I do 1 roku	62 351 636,24	30 344 590,31
II powyżej 1 roku do 3 lat	-	-
III powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
IV powyżej 5 lat	-	-
V nieokreślony	-	-
Zobowiązania razem	<u>62 351 636,24</u>	<u>30 344 590,31</u>

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

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i 31 grudnia 2022 r. wyżej wymienione nie wystąpiły.

5. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Oddziału, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Inne aktywa Oddziału w kwocie 60 605 585,11 zł na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz w kwocie 29 840 689,74 zł na dzień 31 grudnia 2022 roku obejmowały należności z tytułu usług wyświadczonych przez Oddział na rzecz innych podmiotów powiązanych.

6. Posiadane instrumenty finansowe

Na dzień 31 grudnia 2023 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 roku Oddział nie zawarł umów o wskazanym powyżej charakterze.

8. Przekwalifikowanie składnika aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 roku Oddział nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów i zobowiązań finansowych.

9. Przeniesienie praw majątkowych

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak również w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych.

10. Zastaw na mieniu Oddziału

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 roku nie ustanowiono zastawu na mieniu Oddziału jako zabezpieczenia zobowiązań.

11. Posiadane instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku Oddział nie posiadał w swoim portfelu instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

12. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku Oddział nie posiadał oddziałów zagranicznych.

20. Wartości niematerialne i prawne

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i roku zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak również w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku i nie planuje nakładów na ten cel w 2024 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 2023 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku Oddział nie przejął żadnych aktywów trwałych za długi.

23. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

W ciągu roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2023 roku, jak i w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 roku Oddział nie posiadał żadnych aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

24. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Rozliczenia międzyokresowe czynne

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 913 876,21	2 065 351,34
Razem długoterminowe	<u>1 913 876,21</u>	<u>2 065 351,34</u>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Koszty ubezpieczeń	-	-
Inne	105,90	18 773,13
Razem krótkoterminowe	<u>105,90</u>	<u>18 773,13</u>
Rozliczenia międzyokresowe czynne razem	<u>1 913 982,11</u>	<u>2 084 124,47</u>

25. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31 grudnia 2023 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2022 roku Oddział nie posiadał środków zgromadzonych na rachunku VAT.

26. Struktura własności kapitału

Jednostka jest oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy Goldman Sachs Bank Europe SE 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 2023 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2022 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 2023 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2022 roku Oddział nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

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

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Rezerwy, w tym:		
- premie i bonusy	5 375 564,18	3 673 456,64
- płatności na bazie akcji	2 593 899,78	3 181 220,74
- niewykorzystane urlopy	1 125 083,63	1 591 016,09
- odprawy	281 450,00	-
Rezerwy razem	<u>9 375 997,59</u>	<u>8 445 693,47</u>

34. Stan i zmiana wartości rezerw celowych

Na dzień 31 grudnia 2023 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2022 roku, z uwagi na charakter prowadzonej działalności, Oddział nie miał obowiązku tworzenia rezerw celowych.

35. Odpisy aktualizacyjne wartości należności

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku Oddział nie dokonał odpisów aktualizujących wartość należności.

36. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2023 roku, jak również na dzień 31 grudnia 2022 roku Oddział nie posiadał istotnych zobowiązań pozabilansowych.

37. Informacje o stosowanych przez Oddział zasadach rachunkowości zabezpieczeń

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2022 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.

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

39. Podatek dochodowy

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Podatek dochodowy bieżący	1 898 287,00	918 884,00
Podatek dochodowy odroczony	151 475,13	772 859,34
Korekta podatku dochodowego bieżącego	(425 567,00)	-
Razem	1 624 195,13	1 691 743,34

40. Odroczony podatek dochodowy

	31.12.2023	31.12.2022
Różnice przejściowe, w tym:		
Rezerwa na świadczenia pracownicze - premie	5 375 564,18	3 673 456,64
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 125 083,63	1 591 016,09
Rezerwa na płatności na bazie akcji	2 593 899,78	3 181 220,74
Rezerwa na odprawy	281 450,00	-
Rozliczenia międzyokresowe bierne	696 370,81	2 359 001,37
Składki na ubezpieczenie społeczne dotyczące pracowników zatrudnionych na umowę o pracę niezapłacone w terminie	-	64 942,13
Odsetki naliczone i niezapłacone w bieżącym roku	488,14	457,04
Złe długi	176,17	176,17
Razem	10 073 032,71	10 870 270,18
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Wartość brutto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 913 876,21	2 065 351,34
Wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego 19%	1 913 876,21	2 065 351,34
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek roku obrotowego	2 065 351,34	2 838 210,68
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego	1 913 876,21	2 065 351,34
Zmiana bilansowa netto aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku	151 475,13	772 859,34

41. Kursy wymiany walut

Według obowiązującej na dzień 31 grudnia 2023 roku tabeli NBP nr 251/A/NBP/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku oraz obowiązującej na dzień 31 grudnia 2022 roku tabeli NBP nr 252/A/NBP/2022 z dnia 30 grudnia 2022 roku kursy przyjęte do wyceny walutowych rozrachunków i środków pieniężnych wyniosły:

	Kurs na 31.12.2023	Kurs na 31.12.2022
1 EUR	4,3480	4,6899
1 USD	3,9350	4,4018
1 GBP	4,9997	5,2957
100 INR	4,7286	5,3198

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Średnioważone kursy średnie NBP walut obcych w roku 2023 i 2022 kształtowały się następująco:

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
1 EUR	4,5430	4,6869
1 USD	4,2021	4,4607
1 GBP	5,2216	5,4986

42. Zagregowane dane kadrowe

Przeciętne zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Pracownicy umysłowi	111	85
Zatrudnieni razem	111	85

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2022 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 2023 roku 1 063 466,47 zł. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2022 roku wartość kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosła 823 026,01 zł.

43. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie

<u>Należności od jednostek powiązanych:</u>	31.12.2023	31.12.2022
Goldman Sachs Bank Europe SE	69 225 346,47	20 812 352,58
Goldman Sachs International	2 437 322,82	10 354 451,95
Goldman Sachs Poland Services Sp. z o.o.	1 277 986,12	1 416 548,50
Goldman Sachs & Co. LLC	1 149 223,21	1 336 946,95
Goldman Sachs International Bank	303 352,52	-
Goldman Sachs Bank USA	216 645,28	72 669,50
OOO Goldman Sachs Bank	131 455,52	56 486,63
Goldman Sachs Bank Europe SE, Amsterdam Branch	1 873,21	-
Goldman Sachs Paris INC. ET CIE	1 592,36	1 717,58
Goldman Sachs Asset Management L.P.	-	1 950 236,76
Razem	74 744 797,51	36 001 410,45

<u>Zobowiązania do jednostek powiązanych:</u>	31.12.2023	31.12.2022
Goldman Sachs Bank Europe SE	53 723 983,21	17 191 667,84
Goldman Sachs Poland Services Sp. z o.o.	4 808 894,94	6 584 245,33
Goldman Sachs International	497 538,51	1 182 453,39
Goldman Sachs International Bank Frankfurt Branch	119 990,94	-
Goldman Sachs Services LLC	19 199,80	-
Goldman Sachs Group Inc.	11 148,01	329 588,81

Goldman Sachs Bank Europe SE Spółka Europejska Oddział w Polsce
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Goldman Sachs Services Private Limited	7 746,83	5 074,90
Goldman Sachs Bank Europe SE, London Branch	1 825,52	1 825,52
Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	1 588,95	-
Goldman Sachs Saudi Arabia	1 220,24	1 370,58
Goldman Sachs Paris INC. ET CIE	759,92	759,92
Goldman Sachs Japan Services Co, LTD	723,94	-
OOO Goldman Sachs Bank	3,00	4,35
Goldman Sachs & Co. LLC	-	2 711,09
Razem	<u>59 194 623,81</u>	<u>25 299 701,73</u>

	<u>01.01.2023 - 31.12.2023</u>	<u>01.01.2022 - 31.12.2022</u>
<u>Pozostałe przychody operacyjne:</u>		
Goldman Sachs Bank Europe SE	40 109 509,74	19 226 316,72
Goldman Sachs International	12 060 580,42	19 192 546,59
Goldman Sachs & Co. LLC	5 279 746,31	4 710 761,95
Goldman Sachs International Bank	319 075,83	-
Goldman Sachs Poland Services	189 651,58	-
Goldman Sachs Bank USA	159 544,30	77 570,21
Goldman Sachs Asset Management L.P.	9 649,77	1 447 425,27
Razem	<u>58 127 757,95</u>	<u>44 654 620,74</u>

	<u>01.01.2023 - 31.12.2023</u>	<u>01.01.2022 - 31.12.2022</u>
<u>Wartość zakupionych materiałów i usług:</u>		
Goldman Sachs Poland Services Sp. z o.o.	1 376 583,87	5 259 815,13
Goldman Sachs Group Inc.	1 296 254,66	133 887,56
Goldman Sachs International	825 898,37	944 804,79
Goldman Sachs & Co. LLC	514 197,00	558 382,30
Goldman Sachs Bank Europe SE	20 319,46	55 050,00
Goldman Sachs Services LLC	19 411,48	-
Goldman Sachs Services Private Limited	3 208,41	79,91
Goldman Sachs Japan Services Co, LTD	740,78	-
Goldman Sachs Saudi Arabia	-	1 284,18
Goldman Sachs Paris INC. ET CIE	-	-813,69
Razem	<u>4 056 614,03</u>	<u>6 952 490,18</u>

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 z siedzibą w Niemczech, Marienurm, 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 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. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Porównywalność sprawozdań finansowych może być ograniczona skalą procesów inflacyjnych zachodzących w gospodarce.

W minionych latach średnie roczne wskaźniki inflacyjne wyniosły w Polsce:

Okres	Stopa inflacji
01.01.2022-31.12.2022	14,4%
01.01.2023-31.12.2023	11,4%

46. 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

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Należności od sektora finansowego – bieżące	22 111 207,33	12 360 619,26
Pozostałe aktywa (depozyty złotowe)	-	-
Razem należności od sektora finansowego	<u>22 111 207,33</u>	<u>12 360 619,26</u>

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.

Rosyjska inwazja na Ukrainie

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie powoduje, że rządy na całym świecie wprowadziły znaczne sankcje na rosyjskie podmioty i osoby fizyczne, a także wywołuje zakłócenia na globalnych rynkach finansowych i zwiększa niepewność w otoczeniu biznesowym, w którym działa Oddział. Do dnia podpisania Sprawozdania Oddział nie poniósł żadnych istotnych skutków finansowych związanych z wojną. Przyszły wpływ wojny na Oddział pozostaje trudny do przewidzenia.

47. 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 2023 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku w Oddziale nie wystąpiły istotne umowy nieuwzględnione w bilansie.

48. Działalność powiernicza

Oddział nie prowadzi działalności powierniczej.

49. Sekurytyzacja aktywów Oddziału

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku Oddział nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

50. Przepływy środków pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	7 945 207,33	6 187 832,23
Razem	<u>7 945 207,33</u>	<u>6 187 832,23</u>
	<u>01.01.2023- 31.12.2023</u>	<u>01.01.2022- 31.12.2022</u>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 757 375,10	(993 882,65)
Różnice kursowe wynikające z wyceny środków pieniężnych	(279 750,22)	(575 395,28)
	<u>01.01.2023- 31.12.2023</u>	<u>01.01.2022- 31.12.2022</u>
Zmiana stanu środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	<u>2 037 125,32</u>	<u>(418 487,37)</u>

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

Pozycja „Inne korekty” reprezentuje zmianę stanu pozycji "Inne aktywa" w bilansie Oddziału. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość innych aktywów wynosiła 60 605 821,14 zł , natomiast na dzień 31 grudnia 2022 roku 29 840 925,78 zł, co skutkuje zmianą stanu innych aktywów w wysokości 30 764 895,36 zł za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz 11 799 535,35 zł za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku.

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

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiło połączenie jednostek.

52. Informacje o wspólnych przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

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

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku Oddział nie prowadził rachunków papierów wartościowych dla klientów.

54. Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, jak i w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku Oddział nie rozpoznawał towarów giełdowych klientów.

55. 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 Spółka Europejska Oddział w Polsce

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 2023 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, 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 2023 r.;

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 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

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego („KSB”), a także 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 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 1 400 tys. zł, co stanowi 3% kosztów działania Banku.
- Wszystkie istotne pozycje ujęte w sprawozdaniu finansowym Oddziału zostały objęte naszymi procedurami audytowymi.
- Przychody od jednostek powiązanych

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, 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	1 400 tys. zł (w poprzednim roku 1 200 tys. zł)
Podstawa ustalenia	Koszty 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, że poinformujemy o zidentyfikowanych podczas badania zniekształceniach sprawozdania finansowego o wartości większej niż 140 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej ocenie byłoby to uzasadnione ze względu 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

Przychody od jednostek powiązanych

Na dzień bilansowy kwota przychodów od jednostek powiązanych wyniosła 58,1 mln zł i została wykazana w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” w Rachunku zysków i strat oraz w nocie 43 do sprawozdania finansowego. Podstawą 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.

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

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;
- analizę nieoczekiwanych księgowañ dot. kosztów, na bazie których rozpoznawane są przychody;
- przeprowadzone procedury analityczne dot. weryfikacji poprawności naliczenia wartości przychodu na podstawie koszt plus marża;
- weryfikację kompletności i zgodności ujawnień z wymogami Ustawy o rachunkowości.

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

Kierownik Oddziału 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, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Kierownik Oddziału uważa za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

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

Kierownik Oddziału oraz członkowie Rady Nadzorczej Spółki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej Spółki 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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, 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 odpowiedniości zastosowania przez Kierownika 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 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

W badanym okresie nie świadczyliśmy na rzecz Oddziału i Spółki 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. oraz ponownie uchwałą z dnia 9 września 2022 r. Sprawozdanie finansowe Oddziału badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2020 r., to jest przez 4 kolejne lata.

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, 4 lipca 2024 r.