

**NORDEA BANK ABP
SPÓŁKA AKCYJNA
ODDZIAŁ W POLSCE**

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY KOŃCĄCY SIĘ

31 GRUDNIA 2019 R.

SPIS TREŚCI

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacja ogólna o Oddziale	7
2 Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego	7
3 Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	14
4 Przychody ze sprzedaży usług i produktów	22
5 Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	23
6 Usługi obce IT	23
7 Pozostałe koszty administracyjne	24
8 Amortyzacja	24
9 Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne	24
10 Przychody i koszty finansowe	25
11 Podatek dochodowy	25
12 Rzeczowe aktywa trwałe	28
13 Wartości niematerialne	30
14 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31
15 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	31
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31
17 Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	31
18 Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych	32
19 Zobowiązania warunkowe	32
20 Rezerwy	32
21 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	33
22 Leasing	34
23 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	36
24 Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia	40
25 Instrumenty finansowe - zarządzanie ryzykiem finansowym	42
26 Zatrudnienie	44
27 Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	44
28 Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego	44

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	Nota	<u> </u>	<u>(dane przekształcone)</u>
Przychody, w tym:			
Przychody ze sprzedaży usług i produktów	4	773 029	538 695
Pozostałe przychody operacyjne	9	2 087	6 721
Przychody finansowe	10	3 006	559
		<u>778 122</u>	<u>545 975</u>
Koszty, w tym:			
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	5	(554 812)	(373 725)
Amortyzacja	8	(62 531)	(16 364)
Usługi obce IT	6	(40 914)	(25 480)
Pozostałe koszty administracyjne	7	(24 962)	(23 073)
Koszty podróży służbowych		(25 934)	(19 840)
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu		(19 507)	(49 510)
Usługi konsultingu		(6 447)	(8 018)
Koszty finansowe	10	(2 641)	(1 290)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(624)	(1 064)
		<u>(738 372)</u>	<u>(518 364)</u>
Zysk przed opodatkowaniem		<u>39 750</u>	<u>27 611</u>
Podatek dochodowy	11	(10 735)	(5 194)
Zysk netto za okres sprawozdawczy		<u>29 015</u>	<u>22 417</u>
Inne całkowite dochody		<u> </u>	<u> </u>
Inne całkowite dochody netto za okres sprawozdawczy		<u>-</u>	<u>-</u>
Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy		<u>29 015</u>	<u>22 417</u>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 7-44 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Rzeczowe aktywa trwałe	12	413 616	62 342
Wartości niematerialne	13	35	33
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	5 857	8 256
Przedpłaty długoterminowe		597	1 032
Aktywa trwałe		420 105	71 663
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	15	119 371	119 679
Przedpłaty krótkoterminowe		2 355	3 110
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	16 995	10 564
Aktywa obrotowe		138 721	133 353
AKTYWA RAZEM		558 826	205 016

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 7-44 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

PASYWA	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	17	114 967	85 952
Zobowiązania z tytułu leasingu		271 727	-
Pozostałe zobowiązania	21	774	576
Rezerwy	20	16 159	10 002
Zobowiązania długoterminowe		403 627	96 530
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	18	20 309	12 504
Zobowiązania z tytułu leasingu		39 661	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	21	1 297	5 981
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	21	5 892	3 046
Pozostałe zobowiązania	21	86 859	86 523
Rezerwy	20	1 181	432
Zobowiązania krótkoterminowe		155 199	108 486
PASYWA RAZEM		558 826	205 016

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 7-44 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Przebiegływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk netto za rok sprawozdawczy		29 015	22 417
Korekty :			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	12	62 512	16 195
Amortyzacja wartości niematerialnych	13	19	169
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		(3 970)	(106)
		<u>58 561</u>	<u>16 258</u>
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej		(178)	80
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	15	(1 835)	(40 443)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych		987	2 122
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	21	7 874	35 663
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	14	2 399	(262)
Płatności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(5 491)	(3 133)
Korekta z tytułu podatku bieżącego		8 337	5 456
Zmiana stanu rezerw	20	6 906	3 452
Zmiana stanu długoterminowych zobowiązań publiczno-prawnych		-	(852)
Odsetki zapłacone		2 617	1 266
Pozostałe korekty		(456)	157
		<u>21 160</u>	<u>3 506</u>
Przebiegływy pieniężne z działalności operacyjnej		<u>108 736</u>	<u>42 181</u>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		256	30
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	12	(66 329)	(27 466)
Przebiegływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		<u>(66 073)</u>	<u>(27 436)</u>
Zaciągnięcie (+)/Spłata (-) kredytów i pożyczek	18	7 806	(14 583)
Wydatki na spłatę odsetek od kredytów, pożyczek i leasingów		(2 617)	(1 266)
Płatności zobowiązań z umów leasingu	22	(41 378)	-
Przebiegływy pieniężne z działalności finansowej		<u>(36 189)</u>	<u>(15 849)</u>
Przebiegływy pieniężne netto ogółem		<u>6 474</u>	<u>(1 104)</u>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		<u>6 431</u>	<u>(960)</u>
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(43)	144
Środki pieniężne na początek okresu		10 420	11 524
Środki pieniężne na koniec okresu		<u>16 894</u>	<u>10 420</u>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 7-44 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja ogólna o Oddziale

Informacje o Nordea Bank ABP S.A. Oddział w Polsce

Nordea Bank ABP S.A. Oddział w Polsce (dalej: Oddział) jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce: 93-281 Łódź, Al. Śmigłego-Rydza 20, NIP PL 105-000-11-72, REGON 100926668, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000360398.

Przedmiotem działalności Oddziału jest :

- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- działalność centrów telefonicznych,
- działalność związana z oprogramowaniem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana,
- działalność usługowa w zakresie informacji,
- działalność rachunkowo - księgową; doradztwo podatkowe.
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność

Oddział jest oddziałem banku zagranicznego: Nordea Bank Abp z siedzibą w Finlandii, FI-00020, w Helsinkach przy ul.Satamaradankatu 5.

Sprawozdania finansowe oraz raporty roczne Nordea Bank Abp są dostępne na stronie internetowej www.nordea.com/en/investor-relations/reports-and-presentations.

Jednostka jest zwolniona ze sporządzenia Sprawozdania z Działalności zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości.

2. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

2a) Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za okres zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Kierownictwo Oddziału w dniu 27.02.2020 r.

2b) Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy zmiany do następujących standardów, które weszły w życie od 1 stycznia 2019 r.:

a) MSSF 16 „Leasing”

Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników.

MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.

Wpływ na Sprawozdanie Finansowe:

Jako konsekwencję zastosowania Standardu Oddział rozpoznał aktywa i zobowiązania z tytułu umów najmu/dzierżawy/leasingu operacyjnego, które spełniają definicję leasingu w myśl MSSF 16. Owe aktywa z tytułu prawa do użytkowania przedmiotu leasingu są następnie systematycznie amortyzowane przez okres trwania umowy, zaś zobowiązanie jest rozliczane (pomniejszane) przy użyciu odpowiedniej stopy dyskontowej, przy jednoczesnym rozpoznawaniu odsetek.

Umowy zawarte przez Oddział podlegające pod MSSF 16 to najem powierzchni biurowych i miejsc parkingowych (pod warunkiem, że dotyczą one identyfikowalnego aktywa, tzn. wynajmowane miejsca są stałe), leasing operacyjny i najem samochodów osobowych, dzierżawa łączy (pod warunkiem, że dotyczą one identyfikowalnego aktywa, tzn. przedmiotem dzierżawy jest zasadniczo całość przepustowości łączy lub konkretne wiązki/włókna), wynajem centrum przetwarzania danych, najem mieszkań, najem pojemników na dokumenty, szafek na rowery, a także dzierżawa ekspresów do kawy oraz dystrybutorów wody.

W przypadku pojemników na dokumenty, szafek na rowery, ekspresów do kawy i dystrybutorów wody Oddział skorzystał ze zwolnienia dla przedmiotów o niskiej wartości i nie rozpoznaje z tego tytułu aktywa ani zobowiązania.

Z kolei w przypadku części miejsc parkingowych oraz mieszkań, z racji nieokreślonej długości terminu umowy i braku możliwości dokonania przez Kierownictwo rzetelnego szacunku przewidywanego okresu użytkowania tych przedmiotów, zważywszy na fakt, że długość okresu wypowiedzenia tych umów nie przekracza 12 miesięcy, Oddział uznaje te umowy za leasing krótkoterminowy i korzysta ze zwolnienia z obowiązku rozpoznawania z tego tytułu aktywów i zobowiązań.

Podobnie w przypadku części łączy okres obowiązywania umowy nie przekracza 12 miesięcy licząc od dnia pierwszego zastosowania Standardu, stąd Oddział również potraktował je jako leasing krótkoterminowy bez rozpoznawania aktywów i zobowiązań.

Zmiany spowodowane zastosowaniem MSSF 16 zostały przedstawione w notach 12 i 22.

b) Zmiany do MSSF 9: Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem

Na skutek ww. zmiany do MSSF 9, jednostki mogą wyceniać aktywa finansowe z tak zwanym prawem do wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody, jeżeli spełniony jest określony warunek - zamiast dokonywania wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Oddział nie oczekuje, aby zmiany miały znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

c) Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”

Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” wyjaśniają, że w odniesieniu do długoterminowych udziałów w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, do których nie stosuje się metody praw własności, spółki stosują MSSF 9. Dodatkowo, Rada opublikowała również przykład ilustrujący zastosowanie wymogów MSSF 9 i MSR 28 do długoterminowych udziałów w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu.

Oddział nie oczekuje, aby zmiany miały znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

d) KIMSF 23: Niepewność związana z ujęciem podatku dochodowego

KIMSF 23 wyjaśnia wymogi w zakresie rozpoznania i wyceny zawarte w MSR 12 w sytuacji niepewności związanej z ujęciem podatku dochodowego.

Oddział nie oczekuje, aby KIMSF miał znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

e) Roczne zmiany do MSSF 2015 - 2017

“Roczne zmiany MSSF 2015-2017” wprowadzają zmiany do 4 standardów: MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, MSR 12 „Podatek dochodowy” oraz MSR 23 „Koszty finansowania zewnętrznego”.

Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny.

Oddział nie oczekuje, aby zmiany miały znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

f) MSR 19 „Świadczenia pracownicze”

Poprawki do standardu określają wymogi związane z ujęciem księgowym modyfikacji, ograniczenia lub rozliczenia programu określonych świadczeń.

Oddział nie oczekuje, aby zmiany miały znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

2c) Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Oddział

W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Oddział nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

a) MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 r. lub po tej dacie.

Nowy MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe zastąpi obecnie obowiązujący MSSF 4, który zezwala na różnorodną praktykę w zakresie rozliczania umów ubezpieczeniowych. MSSF 17 zasadniczo zmieni rachunkowość wszystkich podmiotów, które zajmują się umowami ubezpieczeniowymi i umowami inwestycyjnymi.

Oddział zastosuje MSSF 17 po jego zatwierdzeniu przez Unię Europejską.

Oddział nie oczekuje, aby Standard miał znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, nowy standard nie został jeszcze zatwierdzony przez Unię Europejską.

b) Zmiany w zakresie referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF

Zmiany w zakresie referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF będą miały zastosowanie z dniem 1 stycznia 2020 r.

c) MSSF 3 „Połączenia przedsiębiorstw”

W wyniku zmiany do MSSF 3 zmodyfikowana została definicja „przedsięwzięcia”. Aktualnie wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów. Zmiany do MSSF 3 obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

Oddział nie oczekuje, aby powyższa zmiana miała znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

d) MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 „Zasady (polityka)

Rada opublikowała nową definicję terminu „istotność”. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami, ale nie oczekuje się, że będą miały znaczący wpływ na przygotowanie sprawozdań finansowych. Zmiana jest obowiązkowa dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

Oddział nie oczekuje, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

e) MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”

Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

f) Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dot. sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami

Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business).

W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów.

Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską.

2d) Podstawa wyceny

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego.

Wyjątek stanowią aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej, w tym instrumenty pochodne. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wyceniane są w wartości zamortyzowanego kosztu (należności i zobowiązania wobec banków i klientów oraz dłużne papiery wartościowe klasyfikowane, jako pożyczki i należności) lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości. Zobowiązania z tytułu leasingu również są wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przyjęte założenie kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

2e) Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

Dane w sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane w złotych polskich, po zaokrągleniu do pełnych tysięcy. Złoty polski jest walutą funkcjonalną Oddziału.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

2f) Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują dane za okres od dnia 01.01.2018 r. do dnia 31.12.2018 r.

Dane porównawcze zmieniono w odniesieniu do noty 11.2 (wyczerpiecie podatku dochodowego od osób prawnych) w ten sposób, że z pozycji "pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów" wyodrębniono pozycję "VAT należny od nieodpłatnego przekazania usług i towarów".

Ponadto zmieniono prezentację noty 9 (pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne) w części pozostałych przychodów operacyjnych w ten sposób, że z pozycji "inne" wyodrębniono pozycję "Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników".

Obie powyższe zmiany miały na celu podniesienie wartości informacyjnej sprawozdania finansowego.

Ponadto zmieniono prezentację kosztów w porównaniu do sprawozdania finansowego za 2018 rok w następujący sposób:

Koszty energii elektrycznej oraz ochrony przeniesiono z rodzaju "pozostałe koszty administracyjne" (odpowiednio kategoria "zakup pozostałych materiałów" i "koszty administracyjne") do rodzaju "koszty prowadzenia i utrzymania lokalu", gdyż zdaniem Kierownictwa taka prezentacja lepiej odzwierciedla istotę kosztów.

W ramach rodzaju "koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze" koszty świadczeń na rzecz pracowników takich jak ubezpieczenie grupowe i pakiety sportowo-rekreacyjne zostały przeniesione z kategorii "wynagrodzenia" do kategorii "pozostałe świadczenia pracownicze". Oprócz tego koszty abonamentów medycznych, które w 2018 miały osobną kategorię "opieka medyczna" zostały również włączone do kategorii "pozostałe świadczenia pracownicze". W opinii Kierownictwa taka prezentacja bardziej odpowiada charakterowi tych kosztów.

Dodatkowo koszty remontów sprzętu teleinformatycznego w ramach rodzaju "pozostałe koszty administracyjne" zostały pozbawione odrębnej kategorii "koszty utrzymania sprzętu hardware i teleinformatycznego" i włączone do kategorii "pozostałe", ponieważ w ocenie Kierownictwa jest to zbyt niewielka wartościowo pozycja, aby zasługiwała na własną kategorię.

Poniżej przedstawiono wpływ powyższych zmian na Sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Pozycja	2018 przed przekształceniem	zmiany	2018 po przekształceniu
Pozostałe koszty administracyjne	26 844	-3 771	23 073
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	45 739	3 771	49 510
RAZEM KOSZTY	72 583	0	72 583

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

W poniższych tabelach bardziej szczegółowo ujawniono kwoty, których prezentację zmieniono w sprawozdaniu finansowym:

2018	Do rodzaju/kategorii	Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	Pozostałe koszty administracyjne	Pozostałe przychody operacyjne
Z	rodzaju/kategorii	n.d	Pozostałe świadczenia pracownicze	Pozostałe	Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników
Pozostałe koszty administracyjne	Zakup pozostałych materiałów	2 611	-	-	-
	Koszty administracyjne	1 160	-	-	-
	Koszty utrzymania sprzętu hardware i teleinformatycznego	-	-	20	-
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	Wynagrodzenia	-	7 826	-	-
	Opieka medyczna	-	2 265	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	Inne	-	-	-	960

2019	Do rodzaju/kategorii	Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	Pozostałe koszty administracyjne	Pozostałe przychody operacyjne
Z	rodzaju/kategorii	n.d	Pozostałe świadczenia pracownicze	Pozostałe	Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników
Pozostałe koszty administracyjne	Zakup pozostałych materiałów	2 516	-	-	-
	Koszty administracyjne	1 492	-	-	-
	Koszty utrzymania sprzętu hardware i teleinformatycznego	-	-	43	-
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	Wynagrodzenia	-	11 529	-	-
	Opieka medyczna	-	3 278	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	Inne	-	-	-	1 002

2g) Dokonane osądy i oszacowania

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, których rzeczywiste wartości mogą się różnić od wartości szacowanych. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Szacunki i założenia podlegają weryfikacji. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Informacje na temat istotnych osądów dotyczących zastosowania zasad rachunkowości, które mają najbardziej istotny wpływ na wartości ujęte w sprawozdaniu finansowym, zostały przedstawione w nocie 3.

3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej zostały zastosowane dla wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

Transakcje w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach obcych są ujmowane w walucie funkcjonalnej Oddziału, a przeliczane po średnim kursie NBP ogłoszonym w dniu poprzedzającym dzień transakcji, za wyjątkiem sytuacji opisanych poniżej w sekcji "Umowy leasingu".

Pozycje pieniężne aktywów i zobowiązań wyrażone w walucie obcej są przeliczane na koniec okresu sprawozdawczego według średniego kursu NBP dla danej waluty ogłoszonego na ten dzień. Różnice kursowe wynikające z wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego stanowią różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu w walucie funkcjonalnej na początku roku sprawozdawczego, skorygowaną o naliczone odsetki i dokonane płatności w trakcie roku sprawozdawczego, a wartością według zamortyzowanego kosztu w walucie obcej przeliczonej według kursu średniego NBP na koniec roku sprawozdawczego.

Pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego w walucie obcej Oddział przelicza używając kursu wymiany ogłoszonego w dniu sprzed dnia zawarcia transakcji. Różnice kursowe z przeliczenia ujmuje się w zysku lub stracie bieżącego okresu.

Instrumenty finansowe

Klasyfikacja

Oddział klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej,
- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Na dzień bilansowy Oddział nie posiadał instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Jedyne aktywa finansowe Oddziału wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to środki pieniężne.

Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej lub pomniejszonej - w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego, których nie klasyfikuje się jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Wyjątek stanowią należności z tytułu dostaw i usług, które nie posiadają istotnego komponentu finansowania - Oddział ujmuje je w cenie transakcyjnej.

Po początkowym ujęciu Oddział wycenia aktywa finansowe i zobowiązania finansowe zgodnie z kategorią, do której zostały zaklasyfikowane.

Wycena według zamortyzowanego kosztu jest dokonywana przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych z uwzględnieniem utraty wartości.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł

Po początkowym ujęciu pozostałe zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Do pozostałych zobowiązań zalicza się kredyty, pożyczki, kredyty w rachunku bieżącym, zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.

Dotacje

Dotacje rządowe są ujmowane początkowo jako przychody przyszłych okresów w wartości godziwej, jeśli istnieje wystarczająca pewność ich otrzymania oraz spełnienia warunków z nimi związanych, a następnie są ujmowane w zysku lub stracie bieżącego okresu i wykazywane w pozostałych przychodach operacyjnych. W przypadku braku pewności wywiązania się z warunków umowy dotacja prezentowana jest w pozycji zobowiązania publiczno-prawne.

Rachunkowość zabezpieczeń

Oddział nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Segmenty operacyjne

Oddział działa w jednym segmencie operacyjnym.

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu Oddział ocenia na każdy dzień bilansowy, czy istnieją obiektywne przesłanki, że jakkolwiek składnik aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych) utracił wartość.

Oddział wycenia i ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe dla tej kategorii aktywów w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia tych instrumentów.

Oddział wycenia oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentów finansowych w sposób uwzględniający:

- nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników;
- wartość pieniądza w czasie;
- racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Rzeczowe aktywa trwałe

Składniki rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych wyceniane są początkowo wg kosztu nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, jako składniki aktywów Oddział wykazuje je według ceny nabycia pomniejszonej o zakumulowaną amortyzację oraz o zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Składniki aktywów trwałych o niskiej jednostkowej wartości odnoszone są w koszty w miesiącu oddania ich do eksploatacji.

W skład tej pozycji wchodzi również aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16 - szczegółowe informacje poniżej w sekcji "Umowy leasingu".

Wartości niematerialne

Licencje i oprogramowanie

Licencje i oprogramowania wyceniane są początkowo według kosztu nabycia, a po początkowym ujęciu, jako składniki aktywów Oddział wykazuje je w cenie nabycia pomniejszonej o zakumulowaną amortyzację oraz o zakumulowane odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym Oddział ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych (np. koszty wymiany części tych pozycji) w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Oddział uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Wartość odpisów amortyzacyjnych ustala się w oparciu o cenę nabycia danego składnika aktywów, pomniejszoną o jego wartość rezydualną. Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użyteczności danego składnika rzeczowych aktywów trwałych lub wartości niematerialnych i wykazywane są w rachunku zysków i strat.

Gruntów się nie amortyzuje. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- inwestycje w obce środki trwałe 2-10 lat
- maszyny i urządzenia 3 - 5 lat
- wyposażenie 5 - 10 lat
- środki transportu 5 lat
- oprogramowanie komputerowe 5 lat
- licencje 1 - 5 lat
- aktywa z tytułu prawa do użytkowania wg MSSF 16 zgodnie z okresem umowy.

Wartość końcowa podlega corocznemu oszacowaniu.

Dla celów rozliczenia podatkowego przyjmowane są stawki amortyzacji wynikające z obowiązujących przepisów podatkowych.

Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów środków pieniężnych, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku o nieograniczonych możliwościach dysponowania.

Oddział kompensuje saldo rachunku bankowego Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych z pasywami tego Funduszu - nadwyżka jest prezentowana albo jako środki pieniężne, albo jako pozostałe zobowiązania krótkoterminowe. Takie podejście, spójne z powszechną praktyką, jest spowodowane faktem, że Oddział nie sprawuje kontroli nad Funduszem.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów Oddziału innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego, są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki do dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, Oddział dokonuje szacunku wartości odzyskiwalnej poszczególnych aktywów.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgową aktywa lub jego ośrodka wypracowującego środki pieniężne przekracza jego szacowaną wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

Wartość odzyskiwalna w przypadku innych aktywów jest wartością większą z: wartości sprzedaży, pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku, co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa. Dla aktywów niegenerujących niezależnych wpływów gotówki, wartość odzyskiwalna jest wyznaczana dla danego ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego te aktywa należą.

Odwroćenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości innych aktywów podlega odwracaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgową aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałyby ujęte odpisy aktualizujący z tytułu utraty wartości.

Umowy leasingu

Dane za 2018 rok zostały ujęte i zaprezentowane wg poniższych zasad:

Umowy leasingowe w ramach, których Oddział ponosi praktycznie całość ryzyka oraz czerpie praktycznie wszystkie korzyści wynikające z posiadania składników rzeczowych aktywów trwałych klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. Aktywa nabyte w drodze leasingu finansowego są wykazywane początkowo w wartości godziwej lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych, w zależności od tego, która z tych kwot jest niższa, a następnie pomniejszane o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Minimalne opłaty leasingowe ponoszone w związku z leasingiem finansowym są rozdzielane na część stanowiącą koszty finansowe oraz część zmniejszającą zobowiązania. Część stanowiąca koszt finansowy jest przypisywana do poszczególnych okresów w czasie trwania umowy leasingu w taki sposób, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową w stosunku do stanu zobowiązania.

Umowy leasingowe niebędące umowami leasingu finansowego są traktowane jak leasing operacyjny i nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Oddziału. Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są liniowo przez okres leasingu w zysku lub stracie bieżącego okresu. Korzyści otrzymane w zamian za podpisanie umowy leasingu stanowią integralną część całkowitych kosztów leasingu i są ujmowane w zysku lub stracie bieżącego okresu przez okres trwania umowy leasingu.

Dane za 2019 rok zostały ujęte i zaprezentowane wg poniższych zasad:

Oddział zdecydował o wdrożeniu nowego standardu retrospektywnie z ujęciem skumulowanego wpływu z tytułu pierwszego zastosowania MSSF 16 w pozycji "Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału" na dzień 1.01.2019, przy czym wybrana została zmodyfikowana metoda retrospektywna w opcji B (prawa wyceniono w wysokości równej kwocie zobowiązania skorygowanej o ewentualne kwoty przedpłaconych lub naliczonych opłat leasingowych dotyczących danej umowy, a ujętych w bilansie tuż przed dniem pierwszego zastosowania), co oznacza, że wpływ na tę pozycję był zerowy.

W myśl zastosowanego podejścia do ujęcia zobowiązania wzięto jedynie pozostałe jeszcze do zapłaty opłaty leasingowe i użyto do dyskonta krańcowej stopy procentowej na dzień pierwszego zastosowania standardu.

Zgodnie z wymaganiami standardu wybór ten spójnie zastosowano do wszystkich umów leasingowych, w których spółka jest leasingobiorcą za wyjątkiem leasingów krótkoterminowych i niskocennych.

Oddział postanowił skorzystać z poniższego praktycznego uproszczenia:

- zastosował jedną stopę dyskontową dla portfela leasingów o zasadniczo podobnych charakterystykach:

- samochody: 3%
- centrum przetwarzania danych: 3%
- powierzchnie biurowe i parkingi - w zależności od długości okresu umowy: 0% - 0,5%

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł

Oddział nie korzystał z innego dozwolonego praktycznego uproszczenia i dla leasingów, których okres kończył się w ciągu 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania również zastosował nowy model.

Ponadto Oddział nie zastosował nowego modelu dla umów dzierżawy łączy (ani dla krótkoterminowych, ani długoterminowych, pomimo że nie są niskocenne) z uwagi na nieistotność.

Informację, które umowy i z jakich powodów Oddział potraktował jako krótkoterminowe i niskocenne, zawarto w nocie 2b punkt a.

W tym przypadku za niską wartość Oddział uznaje 5.000 USD. Dla celów przeliczania tego progu na PLN Oddział stosuje kurs NBP sprzed daty rozpoczęcia leasingu.

Oddział występuje też jako subleasingodawca w przedmiocie podnajmu powierzchni biurowej pod automaty z napojami i przekąskami, jednak z uwagi na nieistotność kwot nie rozpoznał ich według zasad MSSF 16.

Po dacie rozpoczęcia leasingu składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania jest systematycznie amortyzowany przez okres trwania umowy, a zobowiązanie z tytułu leasingu jest rozliczane (pomniejszane) przy użyciu odpowiedniej stopy dyskontowej, przy jednoczesnym rozpoznawaniu odsetek.

Wyliczenia dotyczące leasingu prowadzone są przez Oddział w walucie oryginalnej dla danej umowy, a przeliczenia na złote dokonuje się:

- w przypadku amortyzacji aktywa, aktualizacji aktywa i zobowiązania na skutek aneksów - po kursie Grupy Nordea użytym do pierwszego ujęcia umowy,
- w przypadku ujęcia nowej umowy – po kursie Grupy Nordea z końca miesiąca, w którym umowa została wprowadzona do ksiąg,
- w przypadku rozliczenia zobowiązania - po kursie bieżącym Grupy Nordea, tj. z ostatniego dnia miesiąca.

Na dzień bilansowy zobowiązania są wyceniane po kursie NBP.

W przypadku aneksu do umowy leasingu, powodującego zmianę wysokości i rozkładu przyszłych przepływów pieniężnych (np. wskutek waloryzacji, skrócenia lub wydłużenia okresu umowy) bez zmiany zakresu umowy, Oddział dokonuje korekty wartości aktywa i zobowiązania z tytułu leasingu w następujący sposób:

- a) wylicza nową wartość zobowiązania z uwzględnieniem postanowień zmienionej umowy zdyskontowaną na początek miesiąca, w którym nastąpiło zatwierdzenie modyfikacji warunków umowy,
- b) porównuje wartość z punktu a z wartością zobowiązania na ten sam dzień wyliczoną według dotychczasowych warunków umowy,
- c) kwotę różnicy pomiędzy wartościami z punktu a i b odnosi jako korektę wartości zobowiązań z tytułu leasingu,
- d) ta sama kwota jest odnoszona jako korekta wartości netto aktywów z tytułu leasingu, zaś tak skorygowana wartość aktywów stanowi podstawę wyliczenia zaktualizowanej kwoty miesięcznej amortyzacji, uwzględniającej ewentualne wydłużenia lub skrócenie okresu leasingu, z zastrzeżeniem pkt e,
- e) jeżeli na dzień uzgodnienia zmiany wartość aktywów z tytułu leasingu wynosi 0, to kwota z punktu c jest odnoszona w wynik finansowy.

W przypadku aneksu do umowy leasingu powodującego zwiększenie zakresu, np. zwiększenie wynajmowanej powierzchni, przy jednoczesnym współmiernym zwiększeniu wynagrodzenia za leasing, taka zmiana jest traktowana jako odrębny leasing.

W przypadku aneksu do umowy leasingu powodującego zwiększenie zakresu, np. zwiększenie wynajmowanej powierzchni, przy braku jednoczesnego współmiernego zwiększenia wynagrodzenia za leasing, taka zmiana jest traktowana jako modyfikacja leasingu i postępowanie jest analogiczne, co w lit. a-e powyżej.

Zarówno modyfikacja pierwotnej umowy, jak i powstanie odrębnego leasingu są kalkulowane przy użyciu aktualnej stopy dyskontowej.

W przypadku aneksu do umowy leasingu powodującego zmniejszenie zakresu, np. zmniejszenie wynajmowanej powierzchni, taka zmiana jest traktowana jako modyfikacja leasingu i jest rozliczana w następujący sposób:

- a) wyliczana jest nowa wartość zobowiązania z uwzględnieniem postanowień zmienionej umowy zdyskontowaną na początek miesiąca, w którym nastąpiło zatwierdzenie modyfikacji warunków umowy,
- b) wartość aktywów netto z tytułu leasingu jest pomniejszana proporcjonalnie do zmniejszenia zakresu umowy leasingu, np. o procent zmniejszenia wynajmowanej powierzchni,
- c) następuje porównanie kwota z punktu a z kwotą aktywów netto po pomniejszeniu, o którym mowa w punkcie b,
- d) ewentualna różnica z punktu c obciąża wynik finansowy,
- e) kwota aktywów po pomniejszeniu, o którym mowa w punkcie b stanowi podstawę wyliczenia zaktualizowanej kwoty miesięcznej amortyzacji.

W przypadku przedterminowego zakończenia umowy leasingu następuje odpisanie do zera wartości zobowiązań z tytułu leasingu wg stanu na dzień zakończenia umowy w korespondencji z aktywami z tytułu leasingu. Ewentualna kwota różnicy jest odnoszona w wynik finansowy.

Świadczenia pracownicze

Oddział prowadzi dla swoich pracowników pracowniczy program emerytalny (PPE) w postaci ubezpieczenia grupowego na życie. Jako pracodawca, realizując nałożone przepisami prawa obowiązki, jest zobligowany do opłacania i odprowadzania składek na ubezpieczenie społeczne i ubezpieczenie zdrowotne z tytułu zatrudniania pracowników oraz składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych. Oddział prowadzi również Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, dokonując odpisów zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Wszystkie te płatności stanowią element krótkoterminowych świadczeń pracowniczych, których główne składowe to: wynagrodzenia, premie, płatne urlopy. Krótkoterminowe świadczenia są ujmowane w kosztach działania na zasadach ogólnych. Jedyne elementy długoterminowych świadczeń pracowniczych stanowią: rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne, rezerwa na nagrody jubileuszowe oraz zobowiązania na premie - w części, w której wypłata nastąpi w okresie po upływie 12 miesięcy od dnia bilansowego. Rezerwy/zobowiązania te są aktualizowane raz do roku.

Rezerwy

Rezerwy są ujmowane w bilansie, jeżeli Oddział posiada zobowiązanie wynikające ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz tam gdzie to dotyczy ryzyka związanego z danym składnikiem zobowiązań.

Przychody z tytułu świadczenia usług

Oddział ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Dla każdego zobowiązania do wykonania świadczenia Oddział ustala w momencie zawarcia umowy, czy będzie spełniać zobowiązanie do wykonania świadczenia w miarę upływu czasu czy też spełni je w określonym momencie. Po spełnieniu (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia Oddział ujmuje jako przychód kwotę równą cenie transakcyjnej (z wyłączeniem szacowanych wartości zmiennego wynagrodzenia, które są ograniczone), która została przypisana do tego zobowiązania do wykonania świadczenia. Oddział przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia (lub do odrębnego dobra lub odrębnej usługi) w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Oddziału – przysługuje jej w zamian za przekazanie przyreczonych dóbr lub usług klientowi.

Jeżeli jedna ze stron umowy spełniła zobowiązanie, w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Oddział przedstawia umowę jako składnik aktywów z tytułu umowy lub zobowiązanie z tytułu umowy – w zależności od stosunku pomiędzy spełnieniem zobowiązania przez Oddział a płatnością dokonywaną przez klienta. Oddział przedstawia wszelkie bezwarunkowe prawa do otrzymania wynagrodzenia oddzielnie jako należność.

Co do zasady fakturowanie przychodów odbywa się w cyklu miesięcznym, przy czym faktury za usługi wyświadczone w danym miesiącu są wystawiane z reguły 15-ego dnia kolejnego miesiąca. Ponadto w przypadku usług wsparcia biznesowo-administracyjnego procesów bankowych, z uwagi na stosowaną metodę koszt-plus, stosunkowo późna informacja na temat ostatecznych kosztów w danym roku skutkuje dodatkowymi należnościami niezafakturowanymi na dzień bilansowy.

Pozostałe przychody

W ramach pozostałych przychodów wykazywane są pozycje niezwiązane bezpośrednio z działalnością operacyjną Oddziału. W szczególności są tutaj ujmowane przychody powstałe z tytułu sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych, przychody z refaktur, otrzymane odszkodowania, przychody z korekty rocznej podatku VAT oraz dotacje rządowe.

Przychody i koszty finansowe

Przychody i koszty finansowe obejmują przychody odsetkowe związane z zainwestowanymi przez Oddział środkami pieniężnymi. Przychody odsetkowe ujmuje się w wyniku, zgodnie z zasadą memoriału, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Koszty z tytułu odsetek dla instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat w wysokości wynikającej z wyceny wg zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Koszty finansowe obejmują m.in. koszty odsetkowe związane z finansowaniem zewnętrznym, odwracane dyskonta od ujętych rezerw i płatności warunkowych.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Oddział dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i punkty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz dyskonta.

Zyski i straty z tytułu różnic kursowych wykazuje się w kwocie netto jako przychody finansowe lub koszty finansowe, zależnie od ich łącznej pozycji netto.

Koszty ogólnego zarządu

Koszty są rozpoznawalne według zasady memoriałowej, tj. w okresach, których dotyczą, niezależnie od daty otrzymania lub dokonania płatności. Główne pozycje kosztów działalności Oddziału obejmują m.in.: koszty wynagrodzeń, koszty utrzymania i najmu lokalu, koszty podróży służbowych oraz amortyzację.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy składa się z podatku bieżącego oraz odroczonego. Podatek dochodowy ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Bieżący podatek jest oczekiwanym zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodu do opodatkowania przy użyciu stopy podatkowej obowiązującej na dzień bilansowy, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Aktywa i rezerwa na podatek odroczony są kalkulowane przy użyciu metody bilansowej, poprzez wyliczenie przejściowych różnic pomiędzy wartością bilansową aktywów i zobowiązań oraz ich wartością podatkową.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości netto albo jako: Aktywa z tytułu podatku odroczonego, albo jako: Rezerwa z tytułu podatku odroczonego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych tworzy się do wysokości, do której jest prawdopodobne, że osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i jest pomniejszana w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z tymi aktywami korzyści majątkowych.

Informacje objaśniające do sprawozdania finansowego

4. Przychody ze sprzedaży usług i produktów

Oddział świadczy różne usługi wsparcia procesów administracyjnych i operacyjnych dla podmiotów Grupy Nordea zlokalizowanych przede wszystkim w krajach nordyckich oraz podmiotów stowarzyszonych z Grupą Nordea zlokalizowanych w krajach bałtyckich. Oddział świadczy usługi klientom zewnętrznym jedynie w bardzo wąskim zakresie.

Poniższy podział odzwierciedla strukturę linii biznesowych aktualną na dzień bilansowy.

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Obszar usług wsparcia procesów bankowych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	280 461	94 045
Bankowość komercyjna i biznesowa (Commercial & Business Banking)	13 169	51 068
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	2 528	43 767
Bankowość korporacyjna (Wholesale Banking)	-	35 759
Przychody obszaru ogółem	296 158	224 639
Obszar usług informatycznych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	476 871	154 912
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	-	115 187
Bankowość korporacyjna (Wholesale Banking)	-	43 918
Przychody obszaru ogółem	476 871	314 017
Przychody ze sprzedaży usług ogółem	773 029	538 656
Przychody ze sprzedaży produktów	0	39
Przychody ze sprzedaży usług i produktów razem	773 029	538 695

Oprócz wyżej wymienionych przychodów Oddział osiągnął również inne przychody z umów z klientami w rozumieniu MSSF 15. Zostały one zaprezentowane w pozycji "pozostałe przychody operacyjne" i obejmują następujące kwoty:

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Przychody z tytułu refaktur	577	691
Pozostała sprzedaż	6	12
Sprzedaż środków trwałych*	257	24

* Kwota jest zawarta w pozostałych przychodach operacyjnych

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

Przychody z umów z klientami są przez Oddział rozpoznawane w miarę upływu czasu, tj. z upływem każdego miesiąca, przez który świadczone są usługi. Wyjątek stanowią przychody ze sprzedaży środków trwałych, które są rozpoznawane w określonym momencie, odpowiadającym momentowi przekazania środków trwałych klientowi.

Umowy z podmiotami z Grupy Nordea są zawarte na czas nieokreślony, zaś z podmiotami stowarzyszonymi z tą Grupą (na dzień bilansowy już niepowiązanymi) - na czas określony. Nie zawierają one istotnego elementu finansowania. Kwota wynagrodzenia jest zmienna i zależy od wysokości poniesionych kosztów w danym okresie rozliczeniowym.

Z uwagi na specyfikę sprzedaży Oddziału nie występuje prawo do przyjęcia zwrotów. Możliwy jest zwrot wynagrodzenia w sytuacji błędnej kalkulacji wartości należnego wynagrodzenia. Zwrot wynagrodzenia jest dokonywany na podstawie faktury korygującej lub noty uznaniowej.

5. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Wynagrodzenia	435 643	291 759
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	75 645	51 969
Pozostałe świadczenia pracownicze	19 228	13 313
Koszty szkoleń	8 178	5 913
Składki do programów określonych składek	5 928	3 737
Koszty ZFŚS	5 225	3 660
Koszty opłat PFRON	4 965	3 374
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	554 812	373 725

6. Usługi obce IT

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Koszty IT	33 878	20 901
Usługi konsultantów IT	7 036	4 579
Usługi obce IT ogółem	40 914	25 480

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

7. Pozostałe koszty administracyjne

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Koszty administracyjne	4 846	3 653
Usługi księgowe i kadrowo-płacowe	4 655	4 345
Zakup pozostałych materiałów	3 292	3 754
Usługi w zakresie promocji i reklamy	2 974	1 930
Usługi firm rekrutacyjnych	2 905	2 973
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	1 688	1 902
Leasing	964	1 338
Koszty doradztwa	963	1 182
Usługi bankowe	330	242
Koszty drukowania i kopiowania	234	351
Pozostałe	2 111	1 403
Pozostałe koszty administracyjne ogółem:	24 962	23 073

8. Amortyzacja

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Środki trwałe w leasingu	44 114	-
Środki trwałe własne	18 398	16 195
Wartości niematerialne	19	169
Amortyzacja ogółem	62 531	16 364

9. Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	76
Inne	624	988
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	624	1 064

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników	1 002	960
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	178	-
Przychody z tytułu korekt VAT za lata ubiegłe	-	3 829
Inne	907	1 932
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	2 087	6 721

10. Przychody i koszty finansowe

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Różnice kursowe netto	3 006	559
Przychody finansowe, ogółem	3 006	559
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 441	1 290
Koszty z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	1 200	-
Koszty finansowe ogółem	2 641	1 290

11. Podatek dochodowy

11. 1 Podatek dochodowy - część bieżąca i odroczone

Podatek dochodowy - część bieżąca

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Podatek dochodowy za okres sprawozdawczy	8 336	5 456
	8 336	5 456

Podatek dochodowy - część odroczone (kalkulacja nota nr 14)

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Powstanie/odwrócenie różnic przejściowych	2 399	(262)
Podatek dochodowy (część odroczone)	2 399	(262)
Podatek dochodowy ogółem	10 735	5 194

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

11. 2. Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Zysk brutto	<u>39 750</u>	<u>27 611</u>
	39 750	27 611
<u>Kwoty, które zwiększają podstawę opodatkowania</u>		
Ujemne różnice kursowe	325	74
Amortyzacja bilansowa środków trwałych i wartości niematerialnych	18 417	16 361
Koszt zlikwidowanych, niezamortyzowanych środków trwałych	96	100
Wypłacone odszkodowania	-	23
MSSF 16 - amortyzacja	44 114	-
MSSF 16 - odsetki z tytułu leasingu	1 200	-
Koszty reprezentacji	108	134
Rezerwy na koszty	5 300	20 344
Rezerwa aktuarialna	6 906	3 452
Opłaty PFRON	4 965	3 374
Darowizny - nkup	19	3
Korekta roczna podatku VAT 2018	-	249
Korekta roczna podatku VAT 2017	-	63
Koszty podatkowe dotyczące poprzednich okresów ujęte bilansowo w okresie bieżącym	2 415	-
Odsetki naliczone	-	15
Koszt odpisu przeterminowanego VATu	151	292
Koszty związków zawodowych	38	42
Koszty eksploatacji samochodów osobowych	899	-
VAT należny od nieodpłatnego przekazania usług i towarów	936	157
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	802	1 234
	<u>86 691</u>	<u>45 917</u>
<u>Kwoty, które zmniejszają podstawę opodatkowania</u>		
Amortyzacja podatkowa środków trwałych i wartości niematerialnych	26 759	32 457
Odwrócenie rezerwy na zobowiązania	4 308	784
Przychody niepodatkowe z rozliczenia dotacji	-	852
Korekta roczna podatku VAT 2017	-	192
MSSF 16 - IT leasing	6 426	-
MSSF 16 - powierzchnie i samochody	36 116	-
MSSF 16 - zysk z tyt. zakończenia leasingu	17	-
Wartość podatkowa zlikwidowanych środków trwałych	86	18
Pozostałe czynsze IBM	4 050	3 848
Dodatnie różnice kursowe niezrealizowane oraz zrealizowane niestanowiące przychodów podatkowych	4 227	342

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

Korekta rezerwy na przychody dotyczące lat ubiegłych	640	-
Przychód dot. korekt VAT	-	3 829
Koszty podatkowe dot. 2018r. ujęte w 2019 r.	-	2 489
Pozostałe przychody niepodatkowe	1	-
	<u>82 630</u>	<u>44 811</u>
Podstawa opodatkowania	43 811	28 717
Odliczenie strat podatkowych z lat ubiegłych	-	-
Inne odliczenia - darowizny	22	-
Podstawa opodatkowania	43 789	28 717
Strata podatkowa	-	-
Podatek dochodowy	8 320	5 456
Korekty dotyczące podatku dochodowego lat ubiegłych	16	-
Razem podatek dochodowy bieżący	8 336	5 456

11. 3 Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
<u>Zysk/Strata przed opodatkowaniem</u>	39 750	27 611
Podatek w oparciu o obowiązującą stawkę podatkową (19%)	(7 553)	(5 246)
Korekty dotyczące podatku dochodowego lat ubiegłych	16	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(1 344)	(1 000)
Pozostałe	(1 854)	1 052
	<u>(10 735)</u>	<u>(5 194)</u>
Podatek w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(10 735)	(5 194)

12. Rzeczowe aktywa trwale

Rok 2019

	Własne środki trwale		Środki trwale w leasingu*				Ogółem
	Inwestycje w obce środki trwale	Maszyny i urządzenia	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych	Środki trwale w budowie - własne	
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2019r.	34 011	94 244	134 614	890	21 107	5 258	290 124
Zwiększenia (zakup)	-	-	-	-	-	65 891	65 891
Zwiększenia (zawarcie/zmiana umowy leasingu)	-	-	191 093	424	-	-	191 517
Zwiększenia (przeklasyfikowanie)	23 128	26 230	-	-	-	-	49 358
Zmniejszenia (przeklasyfikowanie)	-	-	-	-	-	(49 358)	(49 358)
Zmniejszenia (zakończenie umowy leasingu)	-	-	(285)	(78)	-	-	(363)
Zmniejszenia (likwidacja)	(17)	(143)	-	-	-	-	(160)
Zmniejszenia (sprzedaż)	-	(2 743)	-	-	-	-	(2 743)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2019r.	57 122	117 588	325 422	1 236	21 107	21 791	544 266
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2019r.	(14 288)	(56 883)	-	-	-	-	(71 171)
Amortyzacja	(4 338)	(14 060)	(37 342)	(6 245)	(527)	-	(62 512)
Zmniejszenia (zakończenie umowy leasingu)	-	-	197	28	-	-	225
Zmniejszenia (likwidacja)	17	329	-	-	-	-	346
Zmniejszenia (sprzedaż)	-	2 462	-	-	-	-	2 462
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31 grudnia 2019r.	(18 609)	(68 152)	(37 145)	(6 217)	(527)	-	(130 650)
Wartość netto							
Na dzień 31 grudnia 2019r.	38 513	49 436	288 277	4 981	20 580	21 791	413 616

*Środki trwale leasingu zostały rozpoznane w dniu 1.01.2019 (dzień pierwszego zastosowania MSF 16)

Rok 2018

	Własne środki trwałe		Środki trwałe w leasingu			Środki trwałe w budowie - własne	Ogółem
	Inwestycje w obce środki trwałe	Maszyny i urządzenia	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych		
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2018r.	19 590	67 034	-	-	-	22 258	108 882
Zwiększenia (zakup)	-	-	-	-	-	25 328	25 328
Zwiększenia (przeklasyfikowanie)	14 462	27 708	-	-	-	-	42 170
Zmniejszenia (przeklasyfikowanie)	-	-	-	-	-	(42 170)	(42 170)
Zmniejszenia (inne)	-	-	-	-	-	(158)	(158)
Zmniejszenia (likwidacja)	(41)	(394)	-	-	-	-	(435)
Zmniejszenia (sprzedaż)	-	(104)	-	-	-	-	(104)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2018r.	34 011	94 244	-	-	-	5 258	133 513
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2018r.	(10 187)	(45 224)	-	-	-	-	(55 411)
Amortyzacja	(4 113)	(12 082)	-	-	-	-	(16 195)
Zmniejszenia (likwidacja)	12	323	-	-	-	-	335
Zmniejszenia (sprzedaż)	-	100	-	-	-	-	100
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31 grudnia 2018r.	(14 288)	(56 883)	-	-	-	-	(71 171)
Wartość netto Na dzień 31 grudnia 2018r.	19 723	37 361	-	-	-	5 258	62 342

Środki trwałe w budowie

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział zakwalifikował do środków trwałych w budowie środki, które będą oddane do użytkowania w kolejnych latach bilansowych o wartości 21.791 tys. zł. (sprzęt komputerowy, drukarki, telefony komórkowe, inwestycje w obcych środkach trwałych oraz meble).

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział przeprowadził test na utratę wartości rzeczowych aktywów trwałych, który nie wykazał konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

13. Wartości niematerialne

Rok 2019

	Licencje, oprogramowania komputerowe	Ogółem
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2019r.	13 602	13 602
Zwiększenia (zakup)	21	21
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2019r.	13 623	13 623
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2019r.	(13 569)	(13 569)
Amortyzacja	(19)	(19)
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31 grudnia 2019r.	(13 588)	(13 588)
Wartość netto		
Na dzień 31 grudnia 2019r.	35	35

Rok 2018

	Licencje, oprogramowania komputerowe	Ogółem
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2018r.	13 594	13 594
Zwiększenia (zakup)	8	8
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2018r.	13 602	13 602
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2018r.	(13 400)	(13 400)
Amortyzacja	(169)	(169)
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31 grudnia 2018r.	(13 569)	(13 569)
Wartość netto		
Na dzień 31 grudnia 2018r.	33	33

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Oddział przeprowadził test na utratę wartości wartości niematerialnych i prawnych, który nie wykazał konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

14. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały ujęte w odniesieniu do poniższych składników aktywów i zobowiązań:

	Aktywa		Zobowiązania		Wartość netto	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-	-	6 097	2 792	(6 097)	(2 792)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1	-	-	7	1	(7)
Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe	3	1	-	8	3	(7)
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 838	2 478	-	-	1 838	2 478
Pozostałe zobowiązania	-	742	-	-	-	742
Pozostałe przychody/koszty roku następnego - korekty VAT	-	-	1 069	1 069	(1 069)	(1 069)
Rezerwy	9 754	9 384	-	-	9 754	9 384
Koszty podatkowe dot. 2018r. ujęte w 2019 r.	-	-	-	473	-	(473)
MSSF 16 - aktywa i zobowiązania z tytułu leasingu	1 427	-	-	-	1 427	-
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 023	12 605	7 166	4 349	5 857	8 256
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	13 023	12 605	7 166	4 349	5 857	8 256

15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

	31.12.2019	31.12.2018
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	97 869	98 867
- w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy*	72 570	53 077
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług	4 264	2
- w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy*	3 815	-
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	16 885	17 560
Inne	353	3 250
	<u>119 371</u>	<u>119 679</u>

* należności niezafakturowane na dzień bilansowy stanowią jedyne aktywa z tytułu umów z klientami w rozumieniu MSSF 15

16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2019	31.12.2018
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	16 995	10 564
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	<u>16 995</u>	<u>10 564</u>

17. Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału

Oddział Banku nie został wyposażony w kapitał własny. Rozrachunki z Centralą Banku tworzą zyski lub straty za lata obrotowe oraz kapitał własny przejętej w 2016 roku spółki Nordea IT Polska Sp. z o.o. (46 555 tys. zł). W poprzednich okresach sprawozdawczych Oddział otrzymał środki na pokrycie strat z Nordea Bank AB (publ) w kwocie 5 444 tys. zł. Działalność Oddziału finansowana jest poprzez kredyty obrotowe oraz kredyt w rachunku bieżącym, jak również ze środków obrotowych Oddziału.

Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Banku	2019	2018
stan na początek okresu	85 952	63 535
zysk/strata netto	29 015	22 417
stan na koniec okresu	<u>114 967</u>	<u>85 952</u>

18. Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych

Warunki oraz harmonogram spłat kredytów i pożyczek

1. Na dzień 31 grudnia 2019 r. Oddział posiada kredyt bankowy w rachunku bieżącym w PKO BP S.A. z dostępnym limitem zadłużenia w wysokości 30 000 000. zł. Wykorzystanie kredytu na 31.12.2019 r. wynosi 0 zł. Kredyt ten został udzielony na okres do dnia 24.11.2020 r.
2. Oddział posiada również kredyt obrotowy odnawialny w PKO BP S.A. Przyznany limit tego kredytu wynosi 100 000 000 zł. Saldo zadłużenia z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosi 20 000 000 zł. Termin spłaty kredytu przypada na 14 marca 2021 r.
3. Ponadto Oddział wykazuje zadłużenie z tytułu kart kredytowych wydanych przez PKO BP S.A., wynoszące na 31.12.2019 r. 309 477,45 zł. Termin spłat tego zadłużenia to styczeń 2020 r. Limit globalny przyznany Oddziałowi wynosi 6 000 000 zł.

Zgodnie ze znowelizowanym MSR 7 ujawnienia dotyczące uzgodnienia zmian w zobowiązaniach wynikających z sytuacji finansowej przedstawiono w poniższej tabeli:

Pozycja	stan na 1.01.2019	zaciągnięcie *	naliczone odsetki	spłata *	wypowiedzenie umowy leasingu	stan na 31.12.2019
Kredyty bankowe krótkoterminowe	12 015	7 985	1 417	1 417	0	20 000
Zobowiązania z tytułu kart kredytowych	489	0	0	180	0	309
Zobowiązania z tytułu leasingu	165 460	191 389	1 200	46 174	106	311 769

* Zaciągnięcie i spłatę kredytów oraz zadłużenia na kartach kredytowych pokazano per saldo
Układ powyższej tabeli podkreśla, że naliczone odsetki zostały zapłacone

19. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe

1. Kredyt bankowy w rachunku bieżącym w PKO BP S.A., o którym mowa w nocie 18 pkt. 1, daje możliwość kredytodawcy do wystawienia tytułu egzekucyjnego na podstawie ustawy Kodeks postępowania cywilnego do dnia 24.11.2022 w wysokości 45.000.000,00 zł
2. Kredyt bankowy w rachunku bieżącym w PKO BP S.A., o którym mowa w nocie 18 pkt. 2, daje możliwość kredytodawcy do wystawienia tytułu egzekucyjnego na podstawie ustawy Kodeks postępowania cywilnego do dnia 14.03.2023 w wysokości 150.000.000,00 zł

Gwarancje bankowe

Gwarancje bankowe zostały otwarte w związku z zawartymi przez Oddział umowami najmu powierzchni biurowych. Gwarancje zostały zawarte pomiędzy wynajmującymi (beneficjentami), a najemcą (Oddziałem), aby zabezpieczyć roszczenia w przypadku szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem umowy najmu. Zabezpieczenie stanowi równowartość 3 miesięcznego czynszu oraz kwoty VAT od kwoty czynszu, zaliczki na poczet Opłaty Eksploatacyjnej za 3 miesiące oraz kwoty VAT wyliczonej od opłaty.

Gwarancje bankowe zostały udzielone przez mBank S.A.

Beneficjent	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	31.12.2019	
				EUR	PLN
Łużycka Plus Investment Sp. z o.o.	13019KPA18	PLN	2020-02-20	-	276
Tensor Poland Sp. z o.o.	13029KPA19	EUR	2021-03-30	673	2 868
Octa RT Sp. z o.o.	13041KPA19	EUR	2020-04-30	187	798
Flaxton Investments Sp. z o.o. Sp.k.	13042KPA18	EUR	2020-04-30	267	1 137
Biała "OP3" Sp. z o.o. SKA	13085KPA18	PLN	2020-08-31	-	3 453
Łużycka Park Investment Sp. z o.o.	13127KPA17	PLN	2021-08-31	-	1 112
Łużycka Park Investment Sp. z o.o.	13128KPA17	PLN	2021-08-31	-	1 090
VIG Fund A.S.	13129ZPA17	EUR	2021-08-31	298	1 268
PRIME LODZ 1 Sp. z o.o.	13130ZPA18	EUR	2021-04-11	170	726
Libra Business Center II Sp. z o.o. Sp. k.	13203KPA19	EUR	2022-01-31	532	2 265

20. Rezerwy

	2019	2018
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - wartość na 1 stycznia	10 434	6 982
Utworzenie	7 179	3 986
Wykorzystanie	(273)	(534)
Wartość na dzień 31 grudnia	17 340	10 434
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	17 340	10 434
krótkoterminowe	1 181	432
długoterminowe	16 159	10 002

21. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania długoterminowe		
<i>Pozostałe zobowiązania</i>	<u>774</u>	<u>576</u>
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	737	522
Zobowiązania z tytułu najmu	37	54
Zobowiązania krótkoterminowe		
<i>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług</i>	<u>1 297</u>	<u>5 981</u>
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	1 297	5 981
<i>Pozostałe zobowiązania</i>	<u>92 751</u>	<u>89 569</u>
Rezerwa na koszty do zapłacenia	33 224	38 492
Zobowiązania publicznoprawne	24 172	26 548
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	5 892	3 046
Inne	29 463	21 483
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	<u>94 822</u>	<u>96 126</u>

22. Leasing

Płatności leasingowe

Płatności z tytułu umów leasingu kształtują się w sposób przedstawiony poniżej:

2019	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych
Stałe opłaty leasingowe	35 610	542	6 426
Zmienne opłaty leasingowe*	62	2	-
Ogółem	35 672	544	6 426

*zmienne opłaty leasingowe obejmują w przypadku powierzchni biurowych i parkingów skutek corocznej waloryzacji czynszu za miesiące przeszłe, a w przypadku samochodów - skutek zmian opłat czynszowych wprowadzanych aneksami za miesiące przeszłe.

Płatności leasingowe dotyczące powierzchni biurowych i parkingów zgodnie z umowami podlegają corocznej indeksacji. Dla większości umów indeksacja jest dokonywana w oparciu o wskaźnik inflacji dla Strefy Euro (MUICP lub HICP) za rok poprzedni. Z racji tego, że wskaźnik ten jest publikowany kilka miesięcy po zakończeniu roku, zaś umowy stanowią przeważnie, że waloryzacja czynszu ma zastosowanie od 1 stycznia każdego roku, to leasingodawcy są w stanie wystawić pierwszą fakturę wg nowych stawek zazwyczaj za marzec. Jednocześnie przeliczają oni czynsz za już zafakturowane miesiące (styczeń i luty) wystawiając fakturę korygującą. Kwoty z tych faktur korygujących są przez Oddział traktowane jako zmienne płatności leasingowe, natomiast ze skutkiem od miesiąca, za który wystawiono pierwszą fakturę ze zwaloryzowanym czynszem (zazwyczaj od marca) Oddział dokonuje aktualizacji harmonogramu płatności leasingowych, uznając to jako zmianę umowy leasingu.

Poziom wskaźnika MUICP/HICP równy 1% przełożyłby się na wzrost całkowitych opłat leasingowych od powierzchni biurowych i parkingów o 1%.

W przypadku samochodów wzrost stawki czynszu w trakcie umowy zdarza się rzadko, nie stworzono ogólnego mechanizmu jego określania (ma charakter uznaniowy) i w takich sytuacjach jest podpisywany stosowny aneks. Tu również może się zdarzyć, że obowiązuje on z mocą wsteczną i leasingodawca wystawia faktury korygujące za miesiące przeszłe - kwoty tych korekt są traktowane przez Oddział jako zmienne opłaty leasingowe.

Z racji dyskrecjonalnego charakteru tego typu podwyżek, negocjowanych indywidualnie, nie występuje związek pomiędzy zewnętrznym, obiektywnym czynnikiem/miernikiem a zmianą opłat leasingowych.

Płatności z tytułu umów leasingu krótkoterminowego i niskocennego kształtują się w sposób przedstawiony poniżej:

	2019
Leasing krótkoterminowy	1 297
Leasing niskocenny	404
Ogółem	1 701

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności

Poniższa tabela prezentuje zobowiązania finansowe na podstawie umownych terminów wymagalności.

Kwoty ujawnione w tabeli to niezdyktowane przepływy pieniężne:

	2019
Do roku	46 670
1- 5 lat	193 327
Powyżej 5 lat	74 442

Szacowane przyszłe zmienne płatności leasingowe (rozumiane w taki sposób, jak opisano to powyżej, tzn. przy założeniu, że leasingodawcy powierzchni biurowych i parkingowych wystawią faktury korygujące uwzględniające skutek waloryzacji czynszu na 2020 rok w marcu za styczeń i luty) wyniosą w 2020 roku 84 tys. zł.

Wyjaśnienie pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów mających związek z leasingiem

W Sprawozdaniu z całkowitych dochodów występują pozycje:

	2019	2018
<i>Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu</i>	19 507	49 510

W 2018 roku pozycja ta obejmowała czynsz najmu powierzchni biurowych, miejsc parkingowych, mieszkań, a także opłaty eksploatacyjne, usługi ochrony i zużycie mediów za powierzchnie biurowe oraz koszty administrowania mieszkaniami.

W 2019 roku zaprzestano tu ujmowania czynszu najmu za powierzchnie biurowe i miejsca parkingowe (za wyjątkiem umów, gdzie przedmiot umowy nie stanowi możliwego do zidentyfikowania aktywa, umów najmu parkingów, które zostały uznane za krótkoterminowe, zgodnie z wyjaśnieniami z punktu 2b lit. a oraz zmiennych opłat leasingowych zgodnie z wyjaśnieniami powyżej), przy czym pozostawiono w tej pozycji VAT nie podlegający odliczeniu.

	2019	2018
<i>Pozostałe koszty administracyjne - leasing</i>	964	1 338

W 2018 roku pozycja ta obejmowała opłaty leasingowe za samochody osobowe, a także opłaty serwisowe za te samochody i ich ubezpieczenie oraz czynsz za dzierżawę dystrybutorów wody, ekspresów do kawy, pojemników na dokumenty i drukarek.

W 2019 roku zaprzestano tu ujmowania opłat leasingowych za samochody, przy czym pozostawiono w tej pozycji VAT nie podlegający odliczeniu. Prócz tego Oddział nie korzystał w 2019 z dzierżawionych drukarek. Z kolei pojawiły się w tej pozycji opłaty za dzierżawę szafek rowerowych.

	2019	2018
<i>Koszty finansowe - koszty z tytułu odsetek od leasingu</i>	1 200	-

Pozycja ta pojawiła się po raz pierwszy po wejściu w życie MSSF 16 i obejmuje koszty odsetkowe od umów leasingu wyliczone wg odpowiednich krańcowych stóp procentowych stosowanych przez Oddział jako leasingobiorcę.

<i>Amortyzacja</i>	2019	
Powierzchnie biurowe i parkingi	37 342	
Centrum przetwarzania danych	6 245	
Samochody	527	
Ogółem	44 114	

<i>Pozostałe przychody operacyjne - zysk z tytułu zakończenia umów leasingu</i>	2019	
Powierzchnie biurowe i parkingi	17	
Ogółem	17	

Przeplwy pieniężne z tytułu leasingu	2019	
Splata kwoty głównej	41 378	
Odsetki	1 200	
Ogółem leasing w działalności finansowej	42 578	
Przeplwy leasingowe w działalności operacyjnej	1 765	
Całkowit wypływy pieniężne	44 343	

Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu

Wyjaśnienie różnicy między zobowiązaniami z tytułu leasingu operacyjnego ujawnionymi na dzień 31.12.2018 r. zgodnie z MSR 17 a zobowiązaniami leasingowymi ujętymi na dzień 01.01.2019 r. zaprezentowano w poniższej tabeli:

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego na dzień 31.12.2018 r. zgodnie z MSR 17*	170 505
Efekt zdyskontowania przy użyciu stopy procentowej leasingu	(5 045)
Zobowiązanie leasingowe na dzień 01.01.2019 r.	165 460

*Zobowiązania nie wykazywane w bilansie na 31.12.2018

Uzgodnienie aktywów z tytułu leasingu

Kwota równa zobowiązaniu leasingowemu na dzień 01.01.2019 r.	165 460
Korekta o rezerwę na czynsz efektywny ujętą na dzień 31.12.2018 r.	(9 535)
Korekta o nierozliczoną opłatę wstępną ujętą wg stanu na dzień 31.12.2018 r.	686
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania na dzień 01.01.2019 r.	156 611

Średnia ważona stopa procentowa leasingu

Średnia ważona krańcowa stopa procentowa leasingu zastosowana przez Oddział wynosi 0,4%.

W podziale na klasy wynosi ona:

Powierzchnie biurowe i parkingi	0,2%
Centrum przetwarzania danych	3,0%
Samochody	3,0%

Została ona wyliczona w oparciu o umowy obowiązujące na 31.12.2019, jednak nie różniłaby się istotnie w porównaniu ze stanem na 1.01.2019.

23. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Oddział świadczy swoje usługi na rzecz innych podmiotów grupy Nordea, w tym również na rzecz Banku, którego jest Oddziałem, jak i na rzecz innych jego oddziałów, a także na rzecz podmiotów stowarzyszonych z Bankiem i jego wspólnych przedsięwzięć.

23. 1 Transakcje z kadrą kierowniczą

Pożyczki dla kierownictwa Oddziału

Nie udzielono żadnych pożyczek dla Kierownictwa Oddziału.

Wynagrodzenia kadry kierowniczej

Koszty wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w roku 2019 Kierownictwu Oddziału wynosiły 536 tys. zł (2018 r. - 774 tys. zł). Koszt premii i nagród wypłaconych Kadry Kierowniczej w roku 2019 wyniósł 138 tys. zł (2018 r. - 138 tys. zł). Składki PPE za rok 2019 dla Kierownictwa Oddziału wynosiły 24 tys. zł (2018 r. - 29 tys. zł).

23. 2 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Sprzedaż usług		
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	257 436	215 303
Nordea Bank Abp	185 103	108 642
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	156 608	93 848
Nordea Bank Abp, filial i Norge	131 524	70 362
Luminor Bank AS (Estonia)*	7 998	15 049
Luminor Bank AS (Latvia)*	6 655	15 174
Nordea Finance Finland Ltd	5 618	4 562
Nordea Finans Sverige AB	2 334	2 454
Luminor Bank AB (Lithuania)*	1 771	8 818
Nordea Finans Norge AS	1 432	1 303
Nordea Finans Danmark A/S	932	810
Luminor Liising AS*	443	566
Luminor Lizings SIA*	324	396
Luminor Lizingas UAB*	299	419
Luminor Pensions Estonia AS*	123	196
Nordea Investment Funds S.A. (Luxembourg)	72	507
Nordea Bank Abp London Branch	63	65
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	53	55
Nordea Bank Abp Frankfurt Branch	33	34
Nordea Bank Abp Singapore Branch	33	34
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	33	34
IPAS Luminor Pensions Latvia*	16	21
AS " Luminor Latvijas atklatais pensiju fonds"*	3	4
Sprzedaż usług ogółem	758 906	538 656
Sprzedaż produktów		
Nordea Bank Abp, filial i Sverige (dawniej Nordea Bank AB (publ))	-	39
Sprzedaż produktów ogółem	-	39

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

Pozostałe transakcje	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
<i>pozostałe przychody operacyjne</i>		
Nordea Bank Abp	201	100
Nordea Bank Abp Estonia branch	178	227
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	79	114
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	56	211
Nordea Bank Abp, filial i Norge	28	35
Joint Stock Company Nordea Bank (Russia)	-	2
<i>Pozostałe przychody operacyjne ogółem</i>	542	689
<i>koszty z tyt. usług informatycznych</i>		
Nordea Rahoitus Suomi Oy	(714)	-
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(19)	-
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	-	(32)
<i>Koszty z tyt. usług informatycznych ogółem</i>	(733)	(32)
<i>koszty z tyt. usług IT TP</i>		
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(5 880)	(669)
Nordea Bank Abp	(4 380)	(1 398)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	(4 031)	(870)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	(1 848)	(16)
Nordea Finance Finland Ltd.	(31)	-
<i>Koszty z tyt. usług IT TP ogółem</i>	(16 170)	(2 953)
<i>koszty z tyt. usług szkoleniowych</i>		
Nordea Bank Abp	(162)	(23)
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(24)	(720)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	(2)	-
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	-	(15)
<i>Koszty z tyt. usług szkoleniowych ogółem</i>	(188)	(758)
<i>pozostałe koszty</i>		
Nordea Bank Abp	(944)	(114)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	(562)	(498)
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(8)	(2)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	(3)	-
Nordea Urheilury, Nordea Sport rf	(2)	-
<i>Pozostałe koszty ogółem</i>	(1 519)	(614)
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>		
Nordea Bank Abp	(1)	-
<i>Pozostałe koszty operacyjne ogółem</i>	(1)	-
Pozostałe transakcje ogółem	(18 069)	(3 668)

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

Nierozliczone salda	31.12.2019	31.12.2018
<i>Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane)</i>		
Nordea Bank Abp	27 601	20 996
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	26 243	19 273
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	22 505	35 395
Nordea Bank Abp, filial i Norge	20 505	16 090
Nordea Finance Finland Ltd	529	420
Nordea Finans Sverige AB	199	222
Nordea Finans Norge AS	130	113
Nordea Finans Danmark A/S	121	139
Nordea Bank Abp Estonia branch	18	20
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	8	10
Nordea Bank Abp London Branch	4	12
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	2	3
Nordea Bank Abp Singapore Branch	2	6
Nordea Bank Abp Frankfurt Branch	2	3
Luminor Bank AS (Latvia)*	-	2 329
Luminor Bank AS (Estonia)*	-	2 228
Luminor Bank AB (Lithuania)*	-	1 426
Luminor Pensions Estonia AS*	-	33
Luminor Lizings SIA*	-	26
Luminor Liising AS*	-	6
Luminor Lizingas UAB*	-	7
Nordea Investment Funds S.A. (Luxembourg)	-	110
	97 869	98 867
<i>Pozostałe zobowiązania (rezerwa na koszty do zapłacenia)</i>		
Nordea Bank Abp	(79)	(78)
Nordea Finance Finland Ltd.	(31)	-
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	-	(288)
	(110)	(366)

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi były przeprowadzane na warunkach rynkowych.

*Spółki Luminor były podmiotami powiązаныmi do 30.09.2019 r.

24. Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia

Podział instrumentów finansowych na kategorie

Poniższa tabela przedstawia instrumenty finansowe Oddziału w podziale na kategorie:

	31.12.2019	31.12.2018
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 995	10 564
Razem aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 995	10 564
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe*	25 872	47 946
Razem aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	25 872	47 946
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	20 309	12 504
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 297	5 981
Razem zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	21 606	18 485

* Pozycja obejmuje zafakturowane należności z tytułu dostaw i usług oraz wpłacone kaucje

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Instrumenty finansowe wyceniane są wg wartości godziwej w podziale na poszczególne metody wyceny. Poszczególne poziomy zdefiniowano w sposób następujący:

- ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów bądź zobowiązań (poziom 1)
- dane wejściowe inne niż notowania objęte zakresem poziomu 1 możliwe do stwierdzenia lub zaobserwowania dla składnika aktywów bądź zobowiązań, bezpośrednio (tzn. w postaci cen) lub pośrednio (tzn. na podstawie wycień opartych na cenach) (poziom 2)
- dane wejściowe dla wyceny składnika aktywów bądź zobowiązań, które nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (tzn. dane niemożliwe do zaobserwowania) (poziom 3)

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i pasywów.

Wyszczególnienie	31.12.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty				
poziom 1	16 995	16 995	10 564	10 564
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe				
poziom 3	25 872	25 872	47 946	47 946
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek				
poziom 3	20 309	20 309	12 504	12 504
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług				
poziom 3	1 297	1 297	5 981	5 981

Określenie wartości godziwej

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej dla instrumentów finansowych zaprezentowanych w powyższej tabeli.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym zakłada się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest w przybliżeniu równa ich wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty: W przypadku lokat bankowych i środków na rachunkach bieżących Oddziału zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej z uwagi na krótki termin ich zapadalności.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (aktualnie brak odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości). Z uwagi na krótki termin zapadalności przyjmuje się, że wartość bilansowa jest równa wartości godziwej.

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz z tytułu dostaw i usług: W przypadku kredytów bez ustalonych harmonogramów spłat, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby zapłacona na żądanie na dzień bilansowy.

W przypadku zobowiązań wobec dostawców zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej – ze względu na krótkie terminy wymagalności.

Pozostałe ujawnienia

W bieżącym ani poprzednim okresie Oddział nie dokonywał przeklasyfikowania instrumentów finansowych pomiędzy kategoriami.

Oddział nie dokonuje kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych.

Na aktywach finansowych Oddziału nie zostały ustanowione zabezpieczenia dla zobowiązań ani zobowiązań warunkowych.

Oddział nie posiada instrumentów pochodnych.

Jedyną pozycją sprawozdania z całkowitych dochodów, która dotyczy instrumentów finansowych to koszty odsetkowe z tytułu kredytów bankowych - ujawnione w notcie nr 18.

25. Instrumenty finansowe - zarządzanie ryzykiem finansowym

25. 1 Ryzyko kredytowe

Wartości bilansowe aktywów finansowych odpowiadają maksymalnej ekspozycji na ryzyko kredytowe. Na koniec okresu sprawozdawczego maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe przedstawia się następująco:

	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Należności	15	119 371	119 679
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	16 995	10 564
		<u>136 366</u>	<u>130 243</u>

W powyższej tabeli zawarto wszystkie należności narażone na ryzyko kredytowe, również takie, które nie stanowią aktywów finansowych.

Przez ryzyko kredytowe Oddział rozumie prawdopodobieństwo nieterminowego lub całkowitego braku wywiązania się kontrahenta ze zobowiązań. Aktywa finansowe potencjalnie narażające Oddział na koncentrację ryzyka kredytowego obejmują głównie należności z tytułu dostaw i usług.

W przypadku Oddziału, większość kontrahentów stanowią jednostki tej samej grupy kapitałowej i są instytucjami finansowymi (bankami) lub firmami leasingowo-faktoringowymi. W ocenie kierownictwa Oddziału wyniki finansowe poszczególnych jednostek Grupy Nordea nie wskazują zagrożenia wywiązania się ze zobowiązań wobec Oddziału. Co więcej, ze względu na to, że w większości są to banki - obligatoryjnie muszą posiadać odpowiednią płynność i rezerwy na jej zabezpieczenie.

Oddział nie uważa, aby bieżąca koncentracja ryzyka była znacząca - kontrahenci są z kilkunastu różnych krajów, poza tym Oddział definiuje swoją ekspozycję na ryzyko kredytowe jako całość nierozliczonych należności (wraz z saldami przeterminowanymi) i monitoruje salda regularnie w odniesieniu do każdego kontrahenta. Przyjęty okres spłaty należności związanych z normalnym tokiem sprzedaży usług wynosi od 14 do 30 dni.

Koncentracja należności z tytułu dostaw i usług wyrażona jako procent łącznych należności z tytułu dostaw i usług przedstawiona jest poniżej:

Należności z tytułu dostaw i usług (netto) bez utraty wartości	31.12.2019	31.12.2018
Finlandia	28%	22%
Dania	26%	19%
Szwecja	22%	38%
Norwegia	20%	16%
Estonia	2%	2%
Łotwa	1%	2%
Litwa	1%	1%
Razem:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Powyższa tabela obejmuje zarówno należności zafakturowane (w tym ze sprzedaży środków trwałych) jak i niezafakturowane, bez należności z tytułu wpłaconych kaucji.

Należności z tytułu dostaw i usług bez utraty wartości według stopnia przeterminowania

	należności		należności przeterminowane w dniach	
	nieprzeterminowane	1-30	31-90	powyżej 90
od jednostek powiązanych	95 096	2 772	-	1
od jednostek pozostałych	4 264	-	-	-
	<u>99 360</u>	<u>2 772</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

Powyższa tabela obejmuje zarówno należności zafakturowane (w tym ze sprzedaży środków trwałych) jak i niezafakturowane, bez należności z tytułu wpłaconych kaucji.

Jakość kredytowa należności nieprzeterminowanych bez utraty wartości jest satysfakcjonująca. Są to głównie należności od jednostek powiązanych - innych banków z Grupy Nordea posiadających płynność na bezpiecznym poziomie.

Oczekiwane straty kredytowe na dzień bilansowy wynoszą 0 zł.

25. 2 Ryzyko płynności

Głównym zadaniem w procesie zarządzania ryzykiem płynności jest bieżąca kontrola i planowanie poziomu płynności.

Poziom płynności jest kontrolowany poprzez przygotowywanie prognozy przepływów pieniężnych. Realizacja planowanych przepływów jest cyklicznie weryfikowana i obejmuje m.in. analizę niezrealizowanych przepływów pieniężnych, ich przyczyny i skutki.

Zabezpieczając się przed ryzykiem płynności Oddział na dzień 31 grudnia 2019 r. miał przyznany limit kredytowy w rachunku bieżącym do wysokości 30 000 tys. zł. oraz limit w kredycie obrotowym odnawialnym w wysokości 100 000 tys. zł.

Część uzyskanych środków Oddział składa w formie krótkoterminowego depozytu, który jest brany pod uwagę przy kalkulacji rezerwy płynności.

Na 31.12.2019 r. występuje nadwyżka zobowiązań krótkoterminowych nad aktywami obrotowymi w wysokości ok. 17 mln zł. Jest to spowodowane m.in. pierwszym zastosowaniem MSSF 16, wskutek czego część zobowiązań z tytułu leasingu (jeszcze nie zafakturowanych) jest prezentowana jako zobowiązania krótkoterminowe. Dzięki przyznanym limitom kredytowym Kierownictwo nie widzi zagrożenia płynności. Ponadto Nordea Bank Abp jako jednostka dominująca wobec Oddziału bieżąco monitoruje jego płynność i jest przygotowana do wsparcia finansowego swojego Oddziału.

Bardziej szczegółowe informacje zostały przedstawione w notcie nr 18.

25. 3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko zmiany kursu walut

Przychody i koszty Oddziału wyrażone są głównie w walucie polskiej. Część zobowiązań oraz należności z tytułu dostaw i usług wyrażona jest w walutach obcych: euro, dolar amerykański, korona duńska, korona szwedzka, korona norewska. W tabeli poniżej zaprezentowane zostały główne ekspozycje walutowe Oddziału oraz potencjalne zyski/straty kursowe na tych ekspozycjach będące wynikiem hipotetycznej dziesięcioprocentowej aprecjacji/deprecjacji złotego względem innych walut.

Instrument finansowy (tys. PLN)	Ekspozycja wpływająca na wynik finansowy Na dzień 31.12.2019		Wrażliwość na zmianę kursu PLN względem innych walut Na dzień 31.12.2019	
	Waluta	PLN	+10%	-10%
			PLN	PLN
Należności z tytułu dostaw i usług (EUR)	1 395	5 939	594	(594)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług (EUR)	3	13	1	(1)
Razem:		5 952	595	(595)

Powyższa tabela obejmuje wyłącznie należności i zobowiązania zafakturowane, bez należności z tytułu wpłaconych kaucji.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko, że wartość godziwa lub przyszłe przepływy z instrumentu finansowego będą zmieniać się na skutek zmian stóp procentowych. Oddział narażony jest na ryzyko stopy procentowej wynikające z ewentualnych zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytów obrotowych opartych na zmiennej stopie procentowej.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Oddział wykorzystuje poniżej przedstawioną analizę wrażliwości.

W tabeli zaprezentowane są ekspozycje Oddziału na ryzyko stopy procentowej przy założeniu hipotetycznego jednoprocenowego spadku/wzrostu stóp procentowych.

Instrument finansowy (tys. PLN)	Ekspozycja wpływająca na wynik finansowy Na dzień 31.12.2019		Wrażliwość na zmianę stopy procentowej kredytu Na dzień 31.12.2019	
	PLN	PLN	+1%	-1%
			PLN	PLN
Zobowiązania z tytułu kredytu obrotowego	20 000		200	(200)
Razem:	20 000		200	(200)

Analiza wrażliwości przeprowadzona została na bazie stanu instrumentów posiadanych na dzień 31.12.2019 r., a wpływ zmian stóp procentowych zaprezentowano w ujęciu rocznym.

26. Zatrudnienie

Średnioroczne zatrudnienie w Oddziale wynosiło w 2019 roku 4 182 osoby (w 2018 r. - 3 084 osoby).
Wszystkie zatrudnione osoby to pracownicy umysłowi.

27. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiotem przeprowadzającym badanie sprawozdania finansowego Oddziału jest PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt Sp. k.

Wynagrodzenie dla tego podmiotu za 2019 rok przedstawia poniższa tabela:

Badanie sprawozdania finansowego:	185 000 zł
Inne usługi:	0 zł

Żaden inny podmiot z sieci, do której należy firma audytorska przeprowadzająca badanie, nie świadczył za 2019 rok usług na rzecz Oddziału.

28. Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia wymagające uwzględnienia w Sprawozdaniu Finansowym za 2019 rok.

.....
Mikołaj Ługowski
Dyrektor Oddziału

.....
Vistra Corporate Services Sp. z o.o.
Osoba odpowiedzialna za
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Łódź, dnia 27 lutego 2020