

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ

31 GRUDNIA 2020 R.

SPIS TREŚCI

	2
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
NOTY OBJASNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	
1 Informacja ogólna o Oddziale	7
2 Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego	7
3 Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	11
4 Przychody ze sprzedaży usług i produktów	19
5 Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	20
6 Usługi obce IT	20
7 Pozostałe koszty administracyjne	21
8 Amortyzacja	21
9 Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne	21
10 Przychody i koszty finansowe	22
11 Podatek dochodowy	22
12 Rzeczowe aktywa trwałe	25
13 Wartości niematerialne	28
14 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29
15 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	29
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	29
17 Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	29
18 Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych	30
19 Zobowiązania warunkowe	30
20 Rezerwy	31
21 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	31
22 Leasing	32
23 Transakcje z podmiotami powiązanymi	35
24 Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia	39
25 Instrumenty finansowe - zarządzanie ryzykiem finansowym	41
26 Zatrudnienie	44
27 Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	44
28 Wpływ pandemii COVID-19 na sytuację finansową jednostki	45
29 Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego	45

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Przychody, w tym:			
Przychody ze sprzedaży usług i produktów	4	908 557	773 029
Pozostałe przychody operacyjne	9	8 706	2 087
Przychody finansowe	10	-	3 006
		<u>917 263</u>	<u>778 122</u>
Koszty, w tym:			
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	5	(651 481)	(554 812)
Amortyzacja	8	(75 252)	(62 531)
Usługi obce IT	6	(29 628)	(40 914)
Pozostałe koszty administracyjne	7	(22 252)	(24 962)
Koszty podróży służbowych		(2 425)	(25 934)
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu		(25 094)	(19 507)
Usługi konsultingu		(2 103)	(6 447)
Koszty finansowe	10	(26 947)	(2 641)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(662)	(624)
		<u>(835 844)</u>	<u>(738 372)</u>
Zysk przed opodatkowaniem		<u>81 419</u>	<u>39 750</u>
Podatek dochodowy	11	(14 707)	(10 735)
Zysk netto za okres sprawozdawczy		<u>66 712</u>	<u>29 015</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>66 712</u>	<u>29 015</u>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 7-45 stanowią integralną część sprawozdania

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Rzeczowe aktywa trwałe	12	430 923	413 616
Wartości niematerialne	13	24	35
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	16 843	5 857
Przedpłaty długoterminowe		-	597
Aktywa trwałe		447 790	420 105
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	15	117 039	119 371
Przedpłaty krótkoterminowe		4 256	2 355
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	119 924	16 995
Aktywa obrotowe		241 219	138 721
AKTYWA RAZEM		689 009	558 826

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 7-45 stanowią integralną część sprawozdania

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej cd.

PASYWA	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	17	181 782	114 967
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu	22	305 844	271 727
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	21	380	774
Rezerwy długoterminowe	20	23 598	16 159
Zobowiązania długoterminowe		511 604	403 627
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	18	-	20 309
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	22	56 444	39 661
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	21	772	1 297
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	21	20 999	5 892
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	21	98 036	86 859
Rezerwy krótkoterminowe	20	1 154	1 181
Zobowiązania krótkoterminowe		177 405	155 199
PASYWA RAZEM		689 009	558 826

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 7-45 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk netto za rok sprawozdawczy		66 712	29 015
Korekty :			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	12	75 241	62 512
Amortyzacja wartości niematerialnych	13	11	19
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		25 463	(3 970)
		<u>100 715</u>	<u>58 561</u>
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej		124	(178)
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	15	2 332	(1 835)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych		(1 304)	987
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	21	10 362	7 874
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	14	(10 986)	2 399
Płatności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(10 587)	(5 491)
Korekta z tytułu podatku bieżącego		25 694	8 337
Zmiana stanu rezerw	20	7 412	6 906
Odsetki zapłacone		1 484	2 617
Pozostałe korekty		1 479	(456)
		<u>26 009</u>	<u>21 160</u>
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		<u>193 436</u>	<u>108 736</u>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		414	256
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	12	(19 374)	(66 329)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		<u>(18 960)</u>	<u>(66 073)</u>
Zaciągnięcie (+)/Spłata (-) kredytów i pożyczek	18	(19 888)	7 806
Wydatki na spłatę odsetek od kredytów, pożyczek i leasingów		(1 484)	(2 617)
Środki otrzymane na pokrycie strat z lat ubiegłych		-	-
Płatności zobowiązań z umów leasingu	22	(50 119)	(41 378)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		<u>(71 491)</u>	<u>(36 189)</u>
Przepływy pieniężne netto ogółem		<u>102 985</u>	<u>6 474</u>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		<u>102 929</u>	<u>6 431</u>
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(46)	(43)
Środki pieniężne na początek okresu		16 894	10 420
Środki pieniężne na koniec okresu		<u>119 879</u>	<u>16 894</u>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 7-45 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 - księgowa; 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 2020 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 08.03.2021 r.

2b) Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano zmiany do następujących standardów, które obowiązywały w 2020 r.:

*** MSSF 16 „Leasing”**

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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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.

W 2020 roku w celu ułatwienia jednostkom stosowania standardu wprowadzono do niego praktyczne uproszczenie, z którego mogą skorzystać tylko leasingobiorcy, którzy otrzymali ustępstwa spowodowane pandemią COVID-19 jeżeli w wyniku tych ustępstw :

- 1) zmienione wynagrodzenie z tytułu leasingu jest zasadniczo takie same lub mniejsze niż poprzednie wynagrodzenie
- 2) obniżenie płatności z tytułu leasingu dotyczy wyłącznie płatności z pierwotnym terminem wymagalności do 30 czerwca 2021
- 3) nie występują zmiany w innych warunkach leasingu.

Oddział nie oczekuje, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe, gdyż nie otrzymał w okresie sprawozdawczym ww. ustępstw.

*

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.

*

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.

*

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.

*

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.

*

MSSF 3 "Połączenie przedsięwzięć"

Jednostki stosują zmieniony standard dla transakcji połączeń i nabyć składników aktywów, które mają miejsce w okresie rozpoczynającym się po 1 stycznia 2020 r. i później, z możliwością wcześniejszego zastosowania.

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.

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

MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i

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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

Sprawozdania finansowe powinny uwzględniać wyłącznie informacje istotne oraz specyficzne dla jednostki, pomijać informacje, które nie są istotne z punktu widzenia jej sprawozdania finansowego i które mogą zaciemniać obraz jej sytuacji finansowo-majątkowej.

Oddział nie oczekuje, aby zmiany MSR 1 oraz MSR 8 miały znaczący wpływ na sprawozdanie.

*** Reforma IBOR (pierwszy etap zmian) MSSF 9 "Instrumenty finansowe", MSR 39 "Instrumenty finansowe" oraz MSSF 7 "Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji"**

Wprowadzone modyfikacje zamykają pierwszy etap zmian zaplanowanych przez Radę w odpowiedzi na nadchodzącą reformę IBOR.

Rada wprowadziła tymczasowe uproszczenia i zwolnienia ze stosowania określonych wymogów rachunkowości zabezpieczeń w odniesieniu do powiązań zabezpieczeń dotyczących reformy IBOR. O ile zmiany do standardu pierwszego etapu dotyczą jedynie wąskie grono podmiotów stosujących rachunkowość zabezpieczeń i nie powinna skutkować znaczącymi zmianami w sprawozdaniach finansowych, o tyle kolejny etap zmian będzie miał dużo większy zakres, nie tylko na rachunkowość zabezpieczeń, ale również na ujmowanie zmian w przepływach pieniężnych aktywów i zobowiązań finansowych.

Oddział nie oczekuje, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe za 2020 r.

*** Zmiany w zakresie referencji do Założeń Koncepcyjnych w MSSF**

Założenia Koncepcyjne nie stanowią standardu rachunkowości jak również nie zastępują konkretnych standardów. Jednakże podmioty przygotowujące sprawozdania mogą wykorzystać Założenia Koncepcyjne w celu opracowania polityk rachunkowości w odniesieniu do transakcji, które nie zostały uregulowane w obecnie obowiązujących MSSF.

Zmiany w zakresie referencji do Założeń Koncepcyjnych w MSSF mają zastosowanie z dniem 1 stycznia 2020 r.

2c) Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Oddział a mogą mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

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:

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 2023 r. lub po tej dacie. W czerwcu 2020 Rada opublikowała zmiany do standardu.

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.

*** MSR 16 "Rzeczowe aktywa trwale"**

Zgodnie z obowiązującym MSR 16, w ramach kosztu wytworzenia składnika rzeczowych aktywów trwałych ujmowane są koszty testowania, czy składnik aktywów działa poprawnie, po pomniejszeniu o przychody netto ze sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu.

Ze względu na występujące w praktyce różnorodności w stosowaniu powyższych wymogów dokonano zmiany wytycznych MSR 16. Zmiana standardu wymaga, aby przychody ze sprzedaży produktów powstałych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu ująć w wyniku finansowym.

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

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

*** 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.

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.

2f) Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują dane za okres od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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 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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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 jakikolwiek 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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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.

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 zgodnie z okresem umowy
- 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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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 księgowa 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.

Odwrócenie 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 księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

Umowy leasingu

Dane za 2020 rok zostały ujęte i zaprezentowane wg poniższych zasad:

W zobowiązaniach wykazano pozostałe do zapłaty opłaty leasingowe i użyto do dyskonta krańcowej stopy procentowej na dzień pierwszego zastosowania standardu MSSF 16.

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%

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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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 kwoty 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. Jedynie 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.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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 przyrzeczonych 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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

4 Przychody ze sprzedaży usług i produktów

Oddział świadczy różne usługi wsparcia procesów administracyjnych i operacyjnych dla podmiotów z 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.

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Obszar usług wsparcia procesów bankowych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	344 278	280 461
Bankowość komercyjna i biznesowa (Business Banking)	13 536	13 169
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	2 458	2 528
Bankowość korporacyjna (Large Corporates & Institutions)	-	-
Bankowość inwestycyjna (Asset and Wealth Management)	121	-
Przychody obszaru ogółem	360 393	296 158
Obszar usług informatycznych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	517 965	476 871
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	30 199	-
Bankowość korporacyjna (Large Corporates & Institutions)	-	-
Przychody obszaru ogółem	548 164	476 871
Przychody ze sprzedaży usług ogółem	908 557	773 029
Przychody ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody ze sprzedaży usług i produktów razem	908 557	773 029

zł

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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:

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Przychody z tytułu refaktur	515	577
Pozostała sprzedaż	30	6
 Sprzedaż środków trwałych*	 87	 257

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

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Wynagrodzenia	516 195	435 643
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	91 534	75 645
Pozostałe świadczenia pracownicze	20 117	19 228
Koszty szkoleń	2 513	8 178
Składki do programów określonych składek	8 479	5 928
Koszty ZFŚS	7 064	5 225
Koszty opłat PFRON	5 579	4 965
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	651 481	554 812

6. Usługi obce IT

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Koszty IT	26 163	33 878
Usługi konsultantów IT	3 465	7 036
Usługi obce IT ogółem	29 628	40 914

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

7. Pozostałe koszty administracyjne

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Koszty administracyjne	6 074	4 846
Usługi księgowe i kadrowo-płacowe	3 800	4 655
Zakup pozostałych materiałów	3 452	3 292
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	1 726	1 688
Leasing	1 218	964
Usługi w zakresie promocji i reklamy	975	2 974
Koszty doradztwa	862	963
Usługi firm rekrutacyjnych	824	2 905
Usługi bankowe	711	330
Pozostałe	2 494	2 111
Pozostałe koszty administracyjne ogółem:	22 252	24 962

8. Amortyzacja

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Środki trwałe w leasingu	53 045	44 114
Środki trwałe własne	22 196	18 398
Wartości niematerialne	11	19
Amortyzacja ogółem	75 252	62 531

9. Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	124	-
Inne koszty	538	624
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	662	624
	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Odwrócenie niewykorzystanych rezerw	5 248	-
Przychody z tytułu korekt VAT za lata ubiegłe	1 790	-
Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników	890	1 002
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	178
Inne przychody	778	907
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	8 706	2 087

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

10. Przychody i koszty finansowe

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Różnice kursowe netto	-	3 006
Przychody finansowe, ogółem	0	3 006
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	421	1 441
Koszty z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	1 063	1 200
Różnice kursowe netto	25 463	-
Koszty finansowe ogółem	26 947	2 641

11. Podatek dochodowy

11. 1 Podatek dochodowy - część bieżąca i odroczone

Podatek dochodowy - część bieżąca

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Podatek dochodowy za okres sprawozdawczy	25 694	8 336
	25 694	8 336

Podatek dochodowy - część odroczone (kalkulacja nota nr 14)

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Powstanie/odwrócenie różnic przejściowych	(10 987)	2 399
Podatek dochodowy (część odroczone)	(10 987)	2 399
Podatek dochodowy ogółem	14 707	10 735

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

11. 2. Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Zysk brutto	81 419	39 750
	81 419	39 750
<u>Kwoty, które zwiększają podstawę opodatkowania</u>		
Ujemne różnice kursowe	26 410	325
Amortyzacja bilansowa środków trwałych i wartości niematerialnych	22 207	18 417
Koszt zlikwidowanych, niezamortyzowanych środków trwałych	401	96
MSSF 16 - amortyzacja	53 045	44 114
MSSF 16 - odsetki z tytułu leasingu	1 063	1 200
MSSF 16 - strata z tytułu zakończenia	3	-
Koszty reprezentacji	15	108
Rezerwy na koszty	10 229	5 300
Rezerwa aktuarialna	7 412	6 906
Opłaty PFRON	5 579	4 965
Darowizny - nkup	23	19
Koszty podatkowe dotyczące poprzednich okresów ujęte bilansowo w okresie bieżącym	4 803	2 415
Koszt odpisu przeterminowanego VATu	1 059	151
Koszty związków zawodowych	21	38
Koszty eksploatacji samochodów osobowych	720	899
VAT należny od nieodpłatnego przekazania usług i towarów	962	936
Przychód dot. korekt VAT	1 678	-
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	569	802
	136 200	86 691
<u>Kwoty, które zmniejszają podstawę opodatkowania</u>		
Amortyzacja podatkowa środków trwałych i wartości niematerialnych	22 649	26 759
MSSF 16 - IT leasing	6 630	6 426
MSSF 16 - powierzchnie i samochody	43 489	36 116
MSSF 16 - zysk z tyt. zakończenia leasingu	-	17
Wartość podatkowa zlikwidowanych środków trwałych	238	86
Pozostałe czynsze IBM	3 665	4 050
Dodatknie różnice kursowe niezrealizowane oraz zrealizowane niestanowiące przychodów podatkowych	1 445	4 227
Korekta rezerwy na przychody pozostałych lat	150	4 948
Pozostałe przychody niepodatkowe	-	1
	78 265	82 630

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

Podstawa opodatkowania	139 353	43 811
Odliczenie strat podatkowych z lat ubiegłych	-	-
Inne odliczenia - darowizny	23	22
Podstawa opodatkowania	139 331	43 789
Strata podatkowa	-	-
Podatek dochodowy	26 473	8 320
Korekty dotyczące podatku dochodowego	(779)	16
Razem podatek dochodowy bieżący	25 694	8 336

11. 3 Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
<u>Zysk/Strata przed opodatkowaniem</u>	81 419	39 750
Podatek w oparciu o obowiązującą stawkę podatkową (19%)	(15 470)	(7 553)
Podatek bieżący		
Korekty dotyczące podatku dochodowego lat ubiegłych	779	16
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(1 517)	(1 344)
Pozostałe	1 501	(1 854)
Podatek w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(14 707)	(10 735)

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

12 Rzeczowe aktywa trwałe

Rok 2020

	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 2020r.	52 432	118 278	325 422	1 236	21 107	21 785	540 260
Zwiększenia (zakup)	-	-	-	-	-	19 374	19 374
Zwiększenia (zawarcie/zmiana umowy leasingu)	-	-	71 151	1 038	1 399	-	73 588
Zwiększenia (przeklasyfikowanie)	26 448	11 884	-	-	-	-	38 332
Zmniejszenia (przeklasyfikowanie)	-	-	-	-	-	(38 333)	(38 333)
Zmniejszenia (zakończenie umowy leasingu)	-	-	(5 165)	(277)	(2 402)	-	(7 844)
Zmniejszenia (likwidacja)	(417)	(612)	-	-	-	-	(1 029)
Zmniejszenia (sprzedaż)	-	(2 426)	-	-	-	-	(2 426)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2020r.	78 463	127 124	391 408	1 997	20 104	2 826	621 922
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2020r.	(13 906)	(68 849)	(37 145)	(499)	(6 245)	-	(126 644)
Amortyzacja	(6 810)	(15 386)	(45 947)	(586)	(6 512)	-	(75 241)
Zmniejszenia (zakończenie umowy leasingu)	-	-	5 165	274	2 402	-	7 841
Zmniejszenia (likwidacja)	385	603	-	-	-	-	988
Zmniejszenia (sprzedaż)	-	2 057	-	-	-	-	2 057
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31 grudnia 2020r.	(20 331)	(81 575)	(77 927)	(811)	(10 355)	-	(190 999)
Wartość netto							
Na dzień 31 grudnia 2020r.	58 132	45 549	313 481	1 186	9 749	2 826	430 923

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

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

Rok 2019

	Własne środki trwałe		Środki trwałe w leasingu			Środki trwałe w budowie - własne	
	Inwestycje w obce środki trwałe	Maszyny i urządzenia	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych		Ogółem
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2019r.	29 321	94 934	134 614	890	21 107	5 252	286 118
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.	52 432	118 278	325 422	1 236	21 107	21 785	540 260
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2019r.	(9 585)	(57 580)	-	-	-	-	(67 165)
Amortyzacja	(4 338)	(14 060)	(37 342)	(527)	(6 245)	-	(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.	(13 906)	(68 849)	(37 145)	(499)	(6 245)	-	(126 644)
Wartość netto							
Na dzień 31 grudnia 2019r.	38 526	49 429	288 277	737	14 862	21 785	413 616

Środki trwałe w budowie

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Oddział zakwalifikował do środków trwałych w budowie środki, które będą oddane do użytkowania w kolejnych latach bilansowych o wartości 2 826 tys. zł. (sprzęt komputerowy, drukarki, telefony komórkowe, inwestycje w obcych środkach trwałych oraz meble).

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Oddział przeprowadził test na utratę wartości rzeczowych aktywów trwałych, który nie wykazał konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

12 Rzeczowe aktywa trwałe c.d.

W wyniku uzgodnienia środków trwałych własnych z rejestrem środków trwałych Oddział zidentyfikował niezgodności w danych porównawczych za rok 2019 w grupach Inwestycje w obce środki trwałe, Maszyny i urządzenia oraz Środki trwałe w budowie własne. W związku z powyższym Oddział skorygował dane porównawcze za rok 2019 w następujący sposób.

Inwestycje w obcych środkach trwałych

Pozycja	2019 przed przekształceniem	zmiany	2019 po przekształceniu
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2019r.	34 011	-4 690	29 321
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2019r.	-14 288	4 703	-9 585
RAZEM	19 723	13	19 736

Maszyny i urządzenia

Pozycja	2019 przed przekształceniem	zmiany	2019 po przekształceniu
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2019r.	94 244	690	94 934
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2019r.	-56 883	-697	-57 580
RAZEM	37 361	-7	37 354

Środki trwałe w budowie - własne

Pozycja	2019 przed przekształceniem	zmiany	2019 po przekształceniu
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2019r.	5 258	-6	5 252
RAZEM	5 258	-6	5 252

Powyższa zmiana nie miała wpływu na wartość netto Własnych środków trwałych

Ponadto Oddział zidentyfikował niezgodność w prezentacji Środków trwałych w Leasingu w pozycji amortyzacja za rok 2019, w związku z czym dokonał następującej korekty:

Amortyzacja

Pozycja	2019 przed przekształceniem	zmiany	2019 po przekształceniu
Samochody	-6 245	5 718	-527
Centrum przetwarzania danych	-527	-5 718	-6 245
RAZEM	-6 772	0	-6 772

Powyższa zmiana nie miała wpływu na wartość netto Środków trwałych w leasingu

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

13. Wartości niematerialne

Rok 2020

	Licencje, oprogramowania komputerowe	Wartości niematerialne w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2020r.	13 602	21	13 623
Zwiększenia (zakup)	21	-	21
Przeklasyfikowanie (zmniejszenie)	-	(21)	(21)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2020r.	13 623	-	13 623
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 1 stycznia 2020r.	(13 588)	-	(13 588)
Amortyzacja	(11)	-	(11)
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31 grudnia 2020r.	(13 599)	-	(13 599)
Wartość netto Na dzień 31 grudnia 2020r.	24	-	24

Rok 2019

	Licencje, oprogramowania komputerowe	Wartości niematerialne w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2019r.	13 594	8	13 602
Zwiększenia (zakup)	8	21	29
Przeklasyfikowanie (zmniejszenie)		(8)	(8)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2019r.	13 602	21	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.	14	20	35

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Oddział przeprowadził test na utratę wartości wartości niematerialnych i prawnych, który nie wykazał konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-	-	4 335	6 097	(4 335)	(6 097)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	1	8	-	(8)	1
Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe	-	3	266	-	(266)	3
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 142	1 838	-	-	1 142	1 838
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	8	-	-	-	8	-
Pozostałe przychody/koszty roku następnego - korekty VAT	-	-	-	1 069	-	(1 069)
Rezerwy	13 106	9 754	-	-	13 106	9 754
Straty podatkowe do rozliczenia w prz.	-	-	-	-	-	-
Koszty podatkowe dot. 2019 r. ujęte w 2020 r.	-	-	-	-	-	-
MSSF 16 - aktywa i zobowiązania z tytułu leasingu	7 196	1 427	-	-	7 196	1 427
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 452	13 023	4 609	7 166	16 843	5 857
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	21 452	13 023	4 609	7 166	16 843	5 857

15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	99 547	97 869
- w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy*	34 586	72 570
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług	6 902	4 264
- w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy *	4 307	3 815
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	10 463	16 885
Inne należności	127	353
	117 039	119 371

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

16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	119 924	16 995
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	119 924	16 995

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	2020	2019
stan na początek okresu	114 967	85 952
korekta wyniku (zaokrąglenia z lat ubiegłych)	(7)	-
zysk/strata netto	66 712	29 015
wartość akcji Centrali przyznanych pracownikom w ramach systemu premiowego	110	-
stan na koniec okresu	181 782	114 967

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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

Warunki oraz harmonogram spłat kredytów i pożyczek

1. Na dzień 31 grudnia 2020 r. Oddział nie posiada kredytu bankowego w rachunku bieżącym, umowa kredytu wygasła 24.11.2020 r
2. Oddział posiada 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 2020 r. wynosi 0 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 31.12.2020 w kwocie 426 472,75 zł. Termin spłaty tego zadłużenia to styczeń 2021. 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 1.01.2020	zaciągnięcie *	naliczone odsetki	spłata *	wypowiedzenie umowy leasingu	stan na 31.12.2020
Kredyty bankowe krótkoterminowe	20 000	20 000	421	40 421	0	0
Zobowiązania z tytułu kart kredytowych	309	117	0	0	0	426
Zobowiązania z tytułu leasingu	311 388	102 957	1 063	49 512	3 608	362 288

* 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

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	31.12.2020	
				EUR	PLN
Łużycka Plus Investment Sp. z o.o.	13019KPA18	PLN	20.02.2022	-	295
Tensor Poland Sp. z o.o.	13029KPA19	EUR	30.03.2021	673	3 108
Octa RT Sp. z o.o.	13041KPA19	EUR	30.04.2021	192	885
Biała "OP3" Sp. z o.o. SKA	13085KPA18	PLN	31.08.2022	-	4 682
Łużycka Park Investment Sp. z o.o.	13127KPA17	PLN	31.08.2021	-	1 112
Łużycka Park Investment Sp. z o.o.	13128KPA17	PLN	31.08.2021	-	1 090
VIG Fund A.S.	13129ZPA17	EUR	31.08.2021	298	1 374
PRIME LODZ 1 Sp. z o.o.	13130ZPA18	EUR	11.04.2021	170	787
Libra Business Center II Sp. z o.o. Sp. k.	13203KPA19	EUR	31.01.2022	532	2 455

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

20. Rezerwy

	31.12.2020	31.12.2019
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - wartość na 1 stycznia	17 340	10 434
Utworzenie	8 395	7 179
Wykorzystanie	(983)	(273)
Wartość na dzień 31 grudnia	24 752	17 340
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	24 752	17 340
krótkoterminowe	1 154	1 181
długoterminowe	23 598	16 159

21. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Pozostałe zobowiązania</i>	380	737
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	360	737
Zobowiązania z tytułu najmu	20	
Zobowiązania krótkoterminowe		
<i>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług</i>	772	1 297
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	772	1 297
<i>Pozostałe zobowiązania</i>	98 036	86 859
Rezerwa na koszty do zapłacenia	43 738	33 224
Zobowiązania publicznoprawne	20 806	24 172
Inne krótkoterminowe	33 492	29 463
<i>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	20 999	5 892
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	120 187	94 785

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

22. Leasing

Płatności leasingowe

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

2020	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych
Stałe opłaty leasingowe	42 660	612	6 646
Zmienne opłaty leasingowe*	43	7	-
Ogółem	42 703	619	6 646
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.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.**

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

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Leasing krótkoterminowy	1 575	1 297
Leasing niskocenny	381	404
Ogółem	1 956	1 701

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności

Poniższa tabela prezentuje zobowiązania finansowe na podstawie umownych terminów wymagalności. Kwoty ujawnione w tabeli to niezdyskontowane przepływy pieniężne:

	31.12.2020	31.12.2019
Do roku	57 184	46 670
1- 5 lat	194 612	193 327
Powyżej 5 lat	112 840	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:

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
<i>Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu</i>	25 094	19 507
<i>Pozostałe koszty administracyjne - leasing</i>	1 218	964
<i>Koszty finansowe - koszty z tytułu odsetek od leasingu</i>	1 063	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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Amortyzacja		
Powierzchnie biurowe i parkingi	45 947	37 342
Centrum przetwarzania danych	6 512	6 245
Samochody	586	527
Ogółem	53 045	44 114
 Pozostałe przychody operacyjne - zysk z tytułu zakończenia umów	 01.01.2020- 31.12.2020	 01.01.2019- 31.12.2019
Powierzchnie biurowe i parkingi	3	17
Ogółem	3	17
 Przepływy pieniężne z tytułu leasingu	 01.01.2020- 31.12.2020	 01.01.2019- 31.12.2019
Splata kwoty głównej	50 119	41 378
Odsetki	1 063	1 200
Ogółem leasing w działalności finansowej	51 182	42 578
Przepływy leasingowe w działalności operacyjnej	2 005	1 765
Całkowit wypływy pieniężne	53 187	44 343

Srednia ważona stopa procentowa leasingu

Średnia ważona krańcowa stopa procentowa leasingu zastosowana przez Oddział wynosi 0,3%.

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 31.12.2020, jednak nie różniłaby się istotnie w porównaniu ze stanem na 1.01.2020.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

23. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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 2020 Kierownictwu Oddziału wynosiły 552 tys. zł (2019 r. - 536 tys. zł). Koszt premii i nagród wypłaconych Kadrze Kierowniczej w roku 2020 wynosiły 60 tys. zł (2019 r. - 138 tys. zł). Składki PPE za rok 2020 dla Kierownictwa Oddziału wynosiły 23 tys. zł (2019 r. - 24 tys. zł).

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

23. 2

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Sprzedaż usług		
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	282 379	257 436
Nordea Bank Abp	228 991	185 103
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	172 104	156 608
Nordea Bank Abp, filial i Norge	151 749	131 524
Nordea Finance Finland Ltd	7 028	5 618
Nordea Finans Sverige AB	2 419	2 334
Nordea Finans Norge AS	1 702	1 432
Nordea Finans Danmark A/S	997	932
Nordea Bank Abp London Branch	69	63
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	58	53
Nordea Bank Abp Singapore Branch	36	33
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	36	33
Nordea Bank Abp Frankfurt Branch	30	33
Luminor Bank AS (Estonia)*	-	7 998
Luminor Bank AS (Latvia)*	-	6 655
Luminor Bank AB (Lithuania)*	-	1 771
Luminor Liising AS*	-	443
Luminor Lizings SIA*	-	324
Luminor Lizingas UAB*	-	299
Luminor Pensions Estonia AS*	-	123
Nordea Investment Funds S.A. (Luxembourg)	-	72
IPAS Luminor Pensions Latvia*	-	16
AS "Luminor Latvijas atklatais pensiju fonds"*	-	3
Sprzedaż usług ogółem	847 598	758 906

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

Pozostałe transakcje	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
<i>pozostałe przychody operacyjne</i>		
Nordea Bank Abp	266	201
Nordea Bank Abp Estonia branch	53	178
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	39	56
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	19	79
Nordea Bank Abp, filial i Norge	-	28
<i>Pozostałe przychody operacyjne ogółem</i>	377	542
<i>koszty z tyt. usług informatycznych</i>		
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(71)	(19)
Nordea Bank Abp	(12)	-
Nordea Rahoitus Suomi Oy	-	(714)
<i>Koszty z tyt. usług informatycznych ogółem</i>	(83)	(733)
<i>koszty z tyt. usług IT TP</i>		
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(5 077)	(5 880)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	(4 217)	(4 031)
Nordea Bank Abp	(4 058)	(4 380)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	(1 588)	(1 848)
Nordea Finance Finland Ltd.	(32)	(31)
<i>Koszty z tyt. usług IT TP ogółem</i>	(14 972)	(16 170)
<i>koszty z tyt. usług szkoleniowych</i>		
Nordea Finans Sverige AB	(6)	
Nordea Bank Abp	-	(162)
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	-	(24)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	-	(2)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	-	-
<i>Koszty z tyt. usług szkoleniowych ogółem</i>	(6)	(188)
Nordea Bank Abp	(1 381)	(944)
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(33)	(8)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	-	(562)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	-	(3)
Nordea Urheilu ry, Nordea Sport rf	-	(2)
<i>Pozostałe koszty ogółem</i>	(1 414)	(1 519)

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

Pozostałe transakcje	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>		
Nordea Bank Abp	-	(1)
<i>Pozostałe koszty operacyjne ogółem</i>	-	(1)
 <i>Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze</i>		
Nordea Bank Abp	(221)	-
<i>Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczen</i>	(221)	-
Pozostałe transakcje ogółem	(16 319)	(18 069)
 Nierozliczone salda	31.12.2020	31.12.2019
<i>Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane)</i>		
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	35 661	22 505
Nordea Bank Abp	26 175	27 601
Nordea Bank Abp, filial i Norge	18 483	20 505
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	17 787	26 243
Nordea Finance Finland Ltd	835	529
Nordea Finans Norge AS	163	130
Nordea Finans Danmark A/S	130	121
Nordea Bank Abp London Branch	7	4
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	6	2
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	6	8
Nordea Bank Abp Estonia branch	4	18
Nordea Bank Abp Singapore Branch	3	2
Nordea Bank Abp Frankfurt Branch	3	2
	99 263	97 670
 <i>Pozostałe zobowiązania (rezerwa na koszty do zapłacenia)</i>		
Nordea Bank Abp	(96)	(79)
Nordea Finance Finland Ltd.	-	(31)
	(96)	(110)

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi były przeprowadzane na warunkach rynkowych.

*Spółki Luminor były podmiotami powiązanymi do 30.09.2019 r.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

24. Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia

Podział instrumentów finansowych na kategorie

Poniższa tabela przedstawia instrumenty finansowe Oddziału w podziale na kategorie:

	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	119 924	16 995
Razem aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	119 924	16 995
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe*	67 673	25 872
Razem aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	67 673	25 872
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	20 309
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	772	1 297
Razem zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	772	21 606

* 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 wyliczeń 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		31.12.2020		31.12.2019	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	poziom 1	119 924	119 924	16 995	16 995
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	poziom 3	67 673	67 673	25 872	25 872
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	poziom 3	-	-	20 309	20 309
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	poziom 3	772	772	1 297	1 297

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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	31.12.2020	31.12.2019
Należności	15	117 039	119 371
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	119 924	16 995
		<u>236 963</u>	<u>136 366</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-factoringowymi. 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	31.12.2020	31.12.2019
Szwecja	34%	22%
Finlandia	25%	28%
Norwegia	18%	20%
Dania	17%	26%
Estonia	3%	2%
Łotwa	2%	1%
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.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za 2020 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w tys. zł**

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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	99 498	49	-	-
od jednostek pozostałych	5 179	1 230	167	326
	104 677	1 279	167	326

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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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 2020 r. miał przyznany 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 31.12.2020 r. występuje nadwyżka aktywów obrotowych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi w wysokości ok. 64 mln zł. Zmiana w stosunku do roku 2019 wynika głównie ze zwiększenia się środków pieniężnych na rachunkach bankowych na co wpływ miało zmniejszej ilości inwestycji w nowe powierzchnie biurowe oraz zakup środków trwałych dla Oddziału jak również poprawa

w odzyskiwalności przychodów. Dodatkowo dzięki przyznanym limitom kredytowym Kierownictwo nie widzi zagrożenia płynności. 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 norweska. 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 31.12.2020		Wrażliwość na zmianę kursu PLN względem innych walut Na dzień 31.12.2020	
	Waluta	PLN	+10%	-10%
			PLN	PLN
Należności z tytułu dostaw i usług (EUR)	12 502	57 695	5 770	(5 770)
Razem:	12 502	57 695	5 770	(5 770)

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

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

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

Instrument finansowy (tys. PLN)	Ekspozycja wpływająca na wynik finansowy Na dzień 31.12.2020	Wrażliwość na zmianę stopy procentowej kredytu	
		Na dzień 31.12.2020	
	PLN	+1% PLN	-1% PLN
Zobowiązania z tytułu kredytu obrotowego	0	-	-
Razem:	0	-	-

Na dzień bilansowy Oddział nie posiadał zobowiązań z tytułu kredytów.

26. Zatrudnienie

Średnioroczne zatrudnienie w Oddziale wynosiło w 2020 roku 4 583 osoby (w 2019 r. - 4 182 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 2020 rok przedstawia poniższa tabela:

Badanie sprawozdania finansowego:	219 500 zł
Inne usługi:	0 zł

Żaden inny podmiot z sieci, do której należy firma audytorska przeprowadzająca badanie, nie świadczył za 2020 rok usług na rzecz Oddziału.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO cd.

28. Wpływ pandemi COVID-19 na sytuację finansową jednostki

W ocenie kierownika jednostki, pandemia nie miała istotnego wpływu na jednostkę o w zakresie płynności jak i sytuację majątkowo-finansową jednostki. Zgodnie z tą oceną, jej wpływ w przyszłości najprawdopodobniej nie będzie istotny.

W momencie sporządzenia sprawozdania sektor bankowy oraz branża finansowa w której funkcjonuje Oddział wydają się stabilne. Kierownictwo jednostki nie utrzymuje żadnych sygnałów od kontrahentów aby zapotrzebowanie na usługi realizowane przez jednostkę miało ulec zmniejszeniu w najbliższej przyszłości. W efekcie pandemii w całej gospodarce obserwuje się rozwój usług mobilnych oraz usług prowadzonych on-line na co Oddział jest przygotowany jak również podejmuje odpowiednie kroki w celu sprostaniu nowym wyzwaniom.

W 2020 roku jednostka podejmowała odpowiednie kroki w celu zabezpieczenia pracowników przed skutkami pandemii Covid -19 poprzez organizację pracy w systemie "home office" jak również zakup i zastosowanie niezbędnych środków ochrony osobistej.

29. Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia wymagające uwzględnienia w Sprawozdaniu Finansowym za 2020 rok.

.....
Mikołaj Ługowski
Dyrektor Oddziału

.....
Joanna Bielasia-Stachowiak
Zastępca Dyrektora Oddziału
Osoba odpowiedzialna za
sporządzenie sprawozdania
finansowego

Łódź, dnia 08 marca 2021r.