

***Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział
w Polsce***

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA OKRES

OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

Spis treści

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	2
Aktywa	3
Pasywa	3
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	4
<u>Noty objaśniające do sprawozdania finansowego</u>	5
Nota Nr 1 - Informacja ogólna o Oddziale	5
Nota Nr 2 - Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego	5
Nota Nr 3 - Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	8
Nota Nr 4 - Przychody ze sprzedaży usług	15
Nota Nr 5 - Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	16
Nota Nr 6 - Usługi obce IT	16
Nota Nr 7 - Pozostałe koszty administracyjne	16
Nota Nr 8 - Amortyzacja	16
Nota Nr 9 - Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne	17
Nota Nr 10 - Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	17
Nota Nr 11 - Przychody i koszty finansowe	17
Nota Nr 12 - Podatek dochodowy	18
Nota Nr 13 - Rzeczowe aktywa trwałe, w tym prawo do użytkowania aktywów w leasingu	21
Nota Nr 14 - Wartości niematerialne	23
Nota Nr 15 - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24
Nota Nr 16 - Inwestycje długoterminowe	25
Nota Nr 17 - Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe	25
Nota Nr 18 - Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	25
Nota Nr 19 - Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	25
Nota Nr 20 - Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych	26
Nota Nr 21 - Zobowiązania warunkowe	26
Nota Nr 22 - Rezerwy	27
Nota Nr 23 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	27
Nota Nr 24 - Leasing	28
Nota Nr 25 - Transakcje z podmiotami powiązanymi	29
Nota Nr 26 - Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia	32
Nota Nr 27 - Zarządzanie ryzykiem finansowym	34
Nota Nr 28 - Zatrudnienie	36
Nota Nr 29 - Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	36
Nota Nr 30 - Wpływ pandemii COVID-19 na sytuację finansową jednostki	36
Nota Nr 31 - Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego	36

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Przychody, w tym:		903 854	917 263
Przychody ze sprzedaży usług	4	895 401	908 557
Pozostałe przychody operacyjne	9	8 366	8 706
Przychody finansowe	11	87	0
Koszty, w tym:		(868 975)	(835 844)
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	5	(711 716)	(651 481)
Amortyzacja	8	(73 926)	(75 252)
Usługi obce IT	6	(24 896)	(29 628)
Usługi konsultingu		(135)	(2 103)
Pozostałe koszty administracyjne	7	(23 032)	(22 252)
Koszty podróży służbowych		(808)	(2 425)
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu		(28 545)	(25 094)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(2 284)	(662)
Koszty finansowe	11	(3 633)	(26 947)
Zysk przed opodatkowaniem		34 879	81 419
Podatek dochodowy	12	(9 176)	(14 707)
Zysk netto za okres sprawozdawczy		25 703	66 712
Inne całkowite dochody		1 068	0
Inne całkowite dochody netto za okres sprawozdawczy		0	0
Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy		26 771	66 712

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

	Nota	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Aktywa trwałe		371 641	447 790
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	13	346 136	430 923
Wartości niematerialne	14	21	24
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	21 742	16 843
Inwestycje długoterminowe	16	3 742	0
Aktywa obrotowe		233 399	241 219
Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe	17	98 792	117 039
Przedpłaty krótkoterminowe		1 962	4 256
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18	132 645	119 924
Aktywa razem		605 040	689 009

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pasywa

	Nota	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe		417 125	511 604
Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	19	145 631	181 782
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu	20	243 820	305 844
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	23	262	380
Rezerwy długoterminowe	22	27 412	23 598
Zobowiązania krótkoterminowe		187 915	177 405
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	18	51 044	56 444
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	23	786	772
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	23	6 362	20 999
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	23	128 457	98 036
Rezerwy krótkoterminowe	22	1 266	1 154
Pasywa razem		605 040	689 009

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		142 858	193 436
Zysk netto za rok sprawozdawczy		26 771	66 712
Korekty:		116 087	126 724
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych, w tym prawa do użytkowania aktywów w leasingu	13	73 922	75 241
Amortyzacja wartości niematerialnych	14	4	11
Strata z tytułu różnic kursowych		2 810	25 463
Strata z tytułu działalności inwestycyjnej		1 510	124
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	17	18 247	2 332
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych		2 294	(1 304)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	23	30 317	10 362
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	15	(4 899)	(10 986)
Płatności z tytułu podatku dochodowego		(28 713)	(10 587)
Zobowiązanie z tytułu podatku bieżącego	12	14 076	25 694
Zmiana stanu rezerw	22	3 926	7 412
Odsetki otrzymane		(87)	0
Odsetki zapłacone		823	1 484
Pozostałe korekty		1 858	1 479
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		(4 928)	(18 960)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		(68)	414
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	13	(4 860)	(19 374)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		(125 209)	(71 491)
Odsetki otrzymane		87	0
Zaciągnięcie (+)/Spłata (-) kredytów i pożyczek	20	(170)	(19 888)
Wydatki na spłatę odsetek od kredytów, pożyczek i leasingów		(823)	(1 484)
Środki otrzymane na pokrycie strat z lat ubiegłych		(62 961)	0
Płatności zobowiązań z umów leasingu	24	(61 342)	(50 119)
Przepływy pieniężne netto ogółem		12 721	102 985
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		12 721	102 929
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(52)	(46)
Środki pieniężne na początek okresu		119 924	16 894
Środki pieniężne na koniec okresu		132 645	119 924

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

Nota Nr 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) mają siedzibę w Polsce: 93-281 Łódź, Al. Śmigłego-Rydza 20, NIP PL 105-000-11-72, REGON 100926668, jest zarejestrowany 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.

Nota Nr 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 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa.

Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Oddział będzie kontynuował swoją działalność w dającej się przewidzieć przyszłości oraz w niezmiennym istotnie zakresie kontynuacji działalności.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Kierownictwo Oddziału w dniu 18.03.2022 r.

2b) Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano zmiany do następujących standardów, które obowiązywały w 2021 r.:

Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 związane z reformą IBOR

W odpowiedzi na oczekiwaną reformę stóp referencyjnych (reforma IBOR) Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała drugą część zmian do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16, które mają zastosowanie od 1 stycznia 2021 r. Zmiany odnoszą się do kwestii księgowych, które pojawią się w momencie, gdy instrumenty finansowe oparte na IBOR przejdą na nowe stopy procentowe. Zmiany wprowadzają szereg wytycznych i zwolnień, w szczególności praktyczne uproszczenie w przypadku modyfikacji umów wymaganych przez reformę, które będą ujmowane poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej, zwolnienie z obowiązku zakończenia rachunkowości zabezpieczeń, tymczasowe zwolnienie z konieczności identyfikacji komponentu ryzyka, a także obowiązek zamieszczenia dodatkowych ujawnień.

Oddział nie posiada instrumentów finansowych opartych na stopie Libor (IBOR), w związku, z czym zmiany nie mają wpływu na prezentację Sprawozdania Finansowego.

Zmiana do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

Zmiana do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” odracza zastosowanie standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe” do dnia 1 stycznia 2023 r. do momentu rozpoczęcia obowiązywania MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”.

Oddział nie instrumentów finansowych określonych MSSF 9 ani żadnych umów ubezpieczeniowych.

MSSF 16 „Leasing”

W związku z pandemią koronawirusa (COVID-19), w 2020 r. wprowadzono zmianę do standardu MSSF 16, która umożliwiła zastosowanie uproszczenia w zakresie oceny, czy zmiany w umowach leasingowych wprowadzone w czasach pandemii stanowią modyfikacje leasingu. W rezultacie leasingobiorcy mogli skorzystać z uproszczenia polegającego na niestosowaniu wytycznych MSSF 16 dotyczących modyfikacji umów leasingowych. Ponieważ zmiana ta dotyczyła redukcji w opłatach leasingowych należnych do dnia 30 czerwca 2021 r. i wcześniej, stąd w marcu 2021 r. Rada wydłużyła dostępność praktycznego rozwiązania dotyczącego ulg w płatnościach leasingowych do czerwca 2022 r. Zmiana obowiązuje od 1 kwietnia 2021 r. z możliwością jej wcześniejszego zastosowania.

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

2 c) 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 stosuje 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 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”

Rada opublikowała zmiany do MSR 1, które wyjaśniają kwestię prezentacji zobowiązań, jako długo- i krótkoterminowe. Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

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

MSSF 3 „Połączenia przedsiębiorstw”

Opublikowane w maju 2020 r. zmiany do standardu mają na celu zaktualizowanie stosownych referencji do Założeń Koncepcyjnych w MSSF, nie wprowadzając zmian merytorycznych dla rachunkowości połączeń przedsiębiorstw.

MSR 16 "Rzeczowe aktywa trwałe"

Zmiana wprowadza zakaz korygowania kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych o kwoty uzyskane ze sprzedaży składników wyprodukowanych w okresie przygotowywania rzeczowych aktywów trwałych do rozpoczęcia funkcjonowania zgodnie z zamierzeniami kierownictwa. Zamiast tego jednostka rozpoznaje przychody ze sprzedaży i powiązane z nimi koszty bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie. Dyrektor Oddziału nie oczekuje, aby Standard miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Oddziału.

MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”

Zmiany do MSR 37 dostarczają wyjaśnień odnośnie do kosztów, które jednostka uwzględni w analizie, czy umowa jest kontraktem rodzącym obciążenia. Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie. Oddział nie oczekuje, aby Standard miał znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe Oddziału.

Roczne zmiany do MSSF 2018 - 2020

“Roczne zmiany MSSF 2018-2020” wprowadzają zmiany do standardów: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz do przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing”.

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

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce

Zmiana do MSR 1 wprowadza wymóg ujawniania istotnych informacji dotyczących zasad rachunkowości, które zostały zdefiniowane w standardzie. Zmiana wyjaśnia, że informacje na temat polityk rachunkowości są istotne, jeżeli w przypadku ich braku, użytkownicy sprawozdania finansowego nie byłoby w stanie zrozumieć innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym. Ponadto, dokonano również zmian wytycznych Rady w zakresie stosowania koncepcji istotności w praktyce, aby zapewnić wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności do ujawnień dotyczących zasad rachunkowości. Na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską. Oddział nie przewiduje, aby zmiana miała znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe.

MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”

W lutym 2021 r. Rada opublikowała zmianę do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” w zakresie definicji wartości szacunkowych. Zmiana do MSR 8 wyjaśnia, w jaki sposób jednostki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian wartości szacunkowych. Na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską. Dyrektor Oddziału nie oczekuje, aby Standard miał znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

MSR 12 „Podatek dochodowy”

Zmiany do MSR 12 precyzują, w jaki sposób rozliczać podatek odroczony od transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji. Przed zmianą do standardu istniały niejasności, co do tego, czy zwolnienie dotyczące ujmowania podatku odroczonego rozpoznanego po raz pierwszy miało zastosowanie do tego typu transakcji, tj. w przypadku których ujmowane są zarówno aktywa, jak i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego. Wprowadzone zmiany do MSR 12 wyjaśniają, że zwolnienie nie ma zastosowania oraz że jednostki są zobowiązane do ujmowania podatku odroczonego od takich transakcji. Zmiany nakładają na spółki obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie jednakowych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu.

Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską. Oddział nie oczekuje, aby zmiana standardu miała istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”

Zmiana ta dotyczy wymogów przejściowych w związku z zastosowaniem po raz pierwszy MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Zmiana wprowadza możliwość poprawy użyteczności informacji dla inwestorów na temat pierwszego zastosowania nowego standardu.

Zmiana dotyczy wyłącznie przejścia ubezpieczycieli na nowy standard, nie ma wpływu na żadne inne wymogi zawarte w MSSF 17. Dyrektor Oddziału nie przewiduje, aby standard miał wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

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.

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 wykazuje pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z tylko w zakresie części stanowiącej udziały innych inwestorów.

Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską. Dyrektor Oddziału nie przewiduje, aby powyższa zmiana miała wpływ na prezentację sprawozdania finansowego.

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 01.01.2020r. do 31.12.2020r.

Nota Nr 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.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

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 to środki pieniężne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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.

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 jakiegokolwiek składnik aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych) utracił wartość. Środki pieniężne w walutach obcych wyceniane są wg kursu NBP z dnia bilansowego.

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 (poniżej 1.500 zł) 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".

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 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.

Grunty 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, 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.

Oddział posiada środki na rachunku VAT o ograniczonej możliwości dysponowania.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów Oddziału, 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 należności jest liczony w sposób uproszczony zgodnie z IFRS 9, w kwocie równej oczekiwanej stracie wartości w całym okresie życia.

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 aktywów innych niż aktywa finansowe 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.

Odwrocenie 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.

Umowy leasingu

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 i 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 łączą (ani dla krótkoterminowych, ani długoterminowych) z uwagi na nieistotność.

Oddział potraktował, jako krótkoterminowe i niskocenne, aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości. 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 również, jako podnajemca w przedmiocie:

- a) podnajmu powierzchni biurowej pod automaty z napojami i przekąskami, jednak z uwagi na nieistotność kwot nie rozpoznał ich według zasad MSSF 16.
- b) podnajmu wydzielonego piętra powierzchni biurowej, które ze względu na istotność rozpoznał 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.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

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 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. 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 wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra (tj. składnika aktywów) lub usługi klientowi zgodnie z zawartymi umowami. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Usługi świadczone przez Oddział są wykonywane na podstawie umów wewnętrznych w sposób ciągły z określonymi w umowie okresami rozliczeniowymi. Dla każdego wykonywanego świadczenia Oddział ustala, w momencie zawarcia umowy, czy będzie spełniać, wykonywać świadczenia w miarę upływu czasu czy też spełni je w określonym momencie. Fakturowanie odbywa się po zakończeniu ustalonego w umowie okresu rozliczeniowego. Po wykonaniu usługi w danym okresie rozliczeniowym (miesięcznym lub kwartalnym) Oddział ujmuje, jako przychód kwotę równą cenie transakcyjnej, która została przypisana do wykonania danego świadczenia. Oddział przypisuje cenę transakcyjną do każdego wykonanego świadczenia w kwocie, odzwierciedlającej kwotę wynagrodzenia, które przysługuje mu w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi.

Jeżeli Oddział spełnił zobowiązanie, w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawia umowę, jako składnik aktywów z tytułu umowy. Oddział przedstawia wszelkie bezwarunkowe prawa do otrzymania wynagrodzenia oddzielnie, jako należność.

Co do zasady fakturowanie przychodów odbywa się w cyklu miesięcznym lub kwartalnie, przy czym:

- a) faktury za usługi wsparcia procesów bankowych wyświadczone w danym miesiącu są wystawiane z reguły do 15-ego dnia kolejnego miesiąca.
- b) faktury za usługi IT wyświadczone w danym miesiącu są wystawiane z reguły do końca danego miesiąca.
- c) faktury za usługi IT (w ramach DC, C&C) wyświadczone w danym kwartale są wystawiane z reguły do 15-ego dnia kolejnego miesiąca po zamknięciu kwartału.
- d) faktury za usługi IT świadczone dla zewnętrznego klienta wyświadczone w danym miesiącu są wystawiane z reguły do 15-ego dnia kolejnego miesiąca.

Ponadto w przypadku usług wsparcia biznesowo-administracyjnego procesów bankowych, z uwagi na stosowaną metodę koszt-plus, zgodnie z przyjętym procesem fakturowania w ostatnim miesiącu danego roku tworzone są rezerwy na przychody tego okresu (należności niezafakturowane na dzień bilansowy). Termin płatności za wykonane usługi wynosi 30 dni od wystawienia faktury.

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.

Nota Nr 4 - Przychody ze sprzedaży usług

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.

Przychody ze sprzedaży - struktura biznesowa	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Obszar usług wsparcia procesów bankowych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	421 464	344 278
Bankowość komercyjna i biznesowa (Business Banking)	14 869	13 536
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	2 309	2 458
Bankowość inwestycyjna (Asset and Wealth Management)	601	121
Przychody obszaru ogółem	439 243	360 393
Obszar usług informatycznych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	442 215	517 965
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	13 943	30 199
Przychody obszaru ogółem	456 158	548 164
Przychody ze sprzedaży usług ogółem	895 401	908 557
Przychody ze sprzedaży usług razem	895 401	908 557

Oprócz wyżej wymienionych przychodów Oddział osiągnął również inne przychody, które nie dotyczą podstawowej działalności operacyjnej. Zostały one zaprezentowane w pozycji "pozostałe przychody operacyjne" i obejmują następujące kwoty:

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Przychody z tytułu refaktur	655	515
Pozostała sprzedaż	85	30
Przychód ze sprzedaży środków trwałych	0	87

Sprzedaż z podziałem na obszar	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Szwecja	301 338	284 804
Finlandia	207 233	236 024
Dania	186 984	173 115
Norwegia	181 318	153 453
Estonia	7 949	28 151
Łotwa	5 670	18 646
Litwa	4 341	14 135
Wielka Brytania	438	69
Stany Zjednoczone Ameryki Północnej	77	58
Chiny	41	36
Singapur	12	36
Niemcy	0	30
Łączna sprzedaż	895 401	908 557

Nota Nr 5 - Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze

	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Wynagrodzenia	562 904	516 195
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	99 769	91 534
Pozostałe świadczenia pracownicze	19 089	20 117
Koszty szkoleń	2 578	2 513
Składki do programów określonych składek	9 684	8 479
Koszty ZFŚS	11 469	7 064
Koszty opłat PFRON	6 223	5 579
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	711 716	651 481

Nota Nr 6 - Usługi obce IT

	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Koszty IT	24 665	26 163
Usługi konsultantów IT	231	3 465
Usługi obce IT ogółem	24 896	29 628

W roku 2020 usługi konsultantów związane były głównie ze świadczeniem usług dla klienta zewnętrznego. Umowa została zakończona we wrześniu 2020 roku. W związku z powyższym widoczny jest znaczący spadek kosztów (pozostały usługi konsultacyjne IT dla Grupy Nordea.

Nota Nr 7 - Pozostałe koszty administracyjne

	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Koszty administracyjne	6 484	6 074
Usługi księgowe i kadrowo-płacowe	3 990	3 800
Zakup pozostałych materiałów	2 404	3 452
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	1 576	1 726
Leasing	2 622	1 218
Usługi w zakresie promocji i reklamy	1 483	975
Koszty doradztwa	1 086	862
Usługi firm rekrutacyjnych	803	824
Usługi bankowe	769	711
Pozostałe	1 815	2 610
Pozostałe koszty administracyjne ogółem	23 032	22 252

Nota Nr 8 - Amortyzacja

	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	51 800	53 045
Środki trwałe własne	22 122	22 196
Wartości niematerialne	4	11
Amortyzacja ogółem	73 926	75 252

Nota Nr 9 - Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 510	124
Inne koszty	774	538
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	2 284	662

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Odwrócenie niewykorzystanych rezerw	5 888	5 248
Przychody z tytułu korekt VAT za lata ubiegłe	162	1 790
Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników	889	890
Inne przychody	1 427	778
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	8 366	8 706

Nota Nr 10 - Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu

	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Koszty eksploatacyjne	19 117	19 540
Pozostałe koszty najmu	7 544	3 252
Usługi ochrony	1 885	2 303
Suma	28 545	25 094

Nota Nr 11 - Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Przychody z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych	85	0
Przychody z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	2	0
Przychody finansowe, ogółem	87	0

Koszty finansowe	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	170	421
Koszty z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	653	1 063
Różnice kursowe netto	2 810	25 463
Koszty finansowe ogółem	3 633	26 947

Nota Nr 12 - Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Część bieżąca	14 076	25 694
Podatek dochodowy za okres sprawozdawczy	14 076	25 694
Część odroczone (kalkulacja nota nr 14)	(4 900)	(10 987)
Różnice przejściowe	(4 900)	(10 987)
<i>Zwiększenie różnic przejściowych</i>	(8 636)	(15 005)
<i>Rozwiązanie różnic przejściowych z lat ubiegłych</i>	3 736	4 018
Podatek dochodowy ogółem	9 176	14 707

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Zysk brutto	34 879	81 419
Kwoty, które zwiększają podstawę opodatkowania	151 253	136 200
Ujemne różnice kursowe	4 278	26 410
Amortyzacja bilansowa środków trwałych i wartości niematerialnych	22 253	22 207
Koszt zlikwidowanych, niezamortyzowanych środków trwałych	1 442	401
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - amortyzacja	51 800	53 045
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - odsetki z tytułu leasingu	650	1 063
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - strata z tytułu zakończenia	0	3
Koszty reprezentacji	22	15
Rezerwy na koszty	27 117	10 229
Korekta rezerwy na przychody pozostałych lat	21 079	
Rezerwa aktuarialna	4 994	7 412
Opłaty PFRON	6 223	5 579
Darowizny - nkup	0	23
Przychody podatkowe dotyczące poprzednich okresów ujęte bilansowo w okresie bieżącym	4 002	4 803
Koszt odpisu przeterminowanego VAT-u	3	1 059
Koszty związków zawodowych	28	21
Koszty eksploatacji samochodów osobowych	1 137	720
VAT należny od nieodpłatnego przekazania usług i towarów	1 448	962
Przychody z tytułu korekt VAT	3 948	1 678
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	829	569
Kwoty, które zmniejszają podstawę opodatkowania	86 787	78 266
Amortyzacja podatkowa środków trwałych i wartości niematerialnych	18 404	22 649
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - IT leasing	5 027	6 630
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - powierzchnie i samochody	50 442	43 489
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - pozostałe w tym podnajem	202	0
Wartość podatkowa zlikwidowanych środków trwałych	1 615	238
Koszty podatkowe związane z serwerami IBM	6 011	3 665
Dodatnie różnice kursowe niezrealizowane oraz zrealizowane niestanowiące przychodów podatkowych	4 999	1 445
Korekta rezerwy na przychody pozostałych lat	0	150
Pozostałe przychody niepodatkowe	87	0
Podstawa opodatkowania	99 345	139 353
Inne odliczenia - darowizny	0	23
Podstawa opodatkowania na koniec roku obrotowego	99 345	139 330
Podatek dochodowy	18 876	26 473
Korekty dotyczące podatku dochodowego lat ubiegłych	(4 800)	(779)
Razem podatek dochodowy bieżący	14 076	25 694

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	01.01.2021 - 31.12.2021r.	01.01.2020 - 31.12.2020r.
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	35 947	81 419
Podatek w oparciu o obowiązującą stawkę podatkową (19%)	(6 830)	(15 470)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(1 838)	(1 700)
Pozostałe	(508)	2 463
Podatek w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(9 176)	(14 707)

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Nota Nr 13 - Rzeczowe aktywa trwałe, w tym prawo do użytkowania aktywów w leasingu
Rzeczowe aktywa trwałe od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

	Własne środki trwałe			Prawo do użytkowania aktywów w leasingu			Ogółem
	Inwestycje w obce środki trwałe	Maszyny i urządzenia	Środki trwałe w budowie	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych	
Wartość brutto na dzień 01.01.2021r.	78 463	127 124	2 826	391 408	1 997	20 104	621 922
Zwiększenia	160	5 334	4 860	5 334	329	424	16 441
zakup	0	0	4 860	0	0	0	4 860
zawarcie/zmiana umowy leasingu	0	0	0	5 334	329	424	6 087
przeklasyfikowanie	160	5 334	0	0	0	0	5 494
Zmniejszenia	(1 477)	(21 081)	(5 494)	(20 797)	(500)	(20 528)	(69 877)
przeklasyfikowanie	0	0	(5 494)	(4 951)	0	0	(10 445)
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	(4 314)	(433)	(15 363)	(20 110)
likwidacja	(324)	(1 799)	0	0	0	0	(2 123)
sprzedaż	(1 153)	(19 282)	0	0	0	0	(20 435)
pozostałe	0	0	0	(11 532)	(67)	(5 165)	(16 764)
Wartość brutto na dzień 31.12.2021r.	77 146	111 377	2 192	375 945	1 826	0	568 486
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2021r.	(20 331)	(81 575)	0	(77 927)	(811)	(10 355)	(190 999)
Zwiększenia	(7 635)	(14 488)	0	(46 249)	(542)	(5 008)	(73 922)
amortyzacja	(7 635)	(14 488)	0	(46 249)	(542)	(5 008)	(73 922)
Zmniejszenia	1 281	19 709	0	5 786	432	15 363	42 571
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	4 314	432	15 363	20 109
przeklasyfikowanie	0	0	0	1 472	0	0	1 472
likwidacja	153	1 604	0	0	0	0	1 757
sprzedaż	1 128	18 105	0	0	0	0	19 233
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2021r.	(26 685)	(76 354)	0	(118 390)	(921)	(0)	(222 350)
Wartość netto na dzień 31.12.2021r.	50 461	35 023	2 192	257 555	905	(0)	346 136

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Rzeczowe aktywa trwałe od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.

	Własne środki trwałe			Prawo do użytkowania aktywów w leasingu			Ogółem
	Inwestycje w obce środki trwałe	Maszyny i urządzenia	Środki trwałe w budowie	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych	
Wartość brutto na dzień 01.01.2020r.	52 432	118 278	21 785	325 422	1 236	21 107	540 260
Zwiększenia	26 448	11 884	19 374	71 151	1 038	1 399	131 294
zakup	0	0	19 374	0	0	0	19 374
zawarcie/zmiana umowy leasingu	0	0	0	71 151	1 038	1 399	73 588
przeklasyfikowanie	26 448	11 884	0	0	0	0	38 332
Zmniejszenia	(417)	(3 038)	(38 333)	(5 165)	(277)	(2 402)	(49 632)
przeklasyfikowanie	0	0	(38 333)				(38 333)
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	(5 165)	(277)	(2 402)	(7 844)
likwidacja	(417)	(612)	0	0	0	0	(1 029)
sprzedaż		(2 426)	0	0	0	0	(2 426)
Wartość brutto na dzień 31.12.2020r.	78 463	127 124	2 826	391 408	1 997	20 104	621 922
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2020r.	(13 906)	(68 849)	0	(37 145)	(499)	(6 245)	(126 644)
Zwiększenia	(6 810)	(15 386)	0	(45 947)	(586)	(6 512)	(75 241)
amortyzacja	(6 810)	(15 386)	0	(45 947)	(586)	(6 512)	(75 241)
Zmniejszenia	385	2 660	0	5 165	274	2 402	10 886
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	5 165	274	2 402	7 841
likwidacja	385	603	0	0	0	0	988
sprzedaż	0	2 057	0	0	0	0	2 057
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2020r.	(20 331)	(81 575)	0	(77 927)	(811)	(10 355)	(190 999)
Wartość netto na dzień 31.12.2020r.	58 132	45 549	2 826	313 481	1 186	9 749	430 923

Środki trwałe w budowie

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Oddział zaprezentował w kategorii środki trwałe w budowie środki, które będą oddane do użytkowania w następnych okresach bilansowych o wartości 2 192 tys. zł. (sprzęt komputerowy, drukarki, telefony komórkowe, inwestycje w obcych środkach trwałych oraz meble).

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Dyrektor Oddziału zarządził przeprowadzenie testu na utratę wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz prawa do użytkowania aktywów w leasingu, który nie wykazał konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

Nota Nr 14 - Wartości niematerialne

Tabela ruchów wartości niematerialnych 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

Tytuł	Licencje, oprogramowania komputerowe	Wartości niematerialne w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 01.01.2021r.	13 623	0	13 623
Zmniejszenia	(13 562)	0	(13 562)
likwidacje	(13 562)	0	(13 562)
Wartość brutto na dzień 31.12.2021r.	61	0	61
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2021r.	(13 599)	0	(13 599)
amortyzacja	(4)	0	(4)
likwidacje	13 563	0	13 563
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2021r.	(40)	0	(40)
Wartość netto na dzień 31.12.2021r.	21	0	21

Tabela ruchów wartości niematerialnych i prawnych 01.01.2020r. do 31.12.2020r.

Tytuł	Licencje, oprogramowania komputerowe	Wartości niematerialne w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 01.01.2020r.	13 602	21	13 623
Zwiększenia	21	0	21
zakup	21	0	21
Zmniejszenia	0	(21)	(21)
przeklasyfikowanie		(21)	(21)
Wartość brutto na dzień 31.12.2020r.	13 623	0	13 623
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2020r.	(13 588)	0	(13 588)
amortyzacja	(11)	0	(11)
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2020r.	(13 599)	0	(13 599)
Wartość netto na dzień 31.12.2020r.	24	0	24

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Kierownictwo Oddziału przeprowadziło test na utratę wartości niematerialnych i prawnych, który nie wykazał konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Nota Nr 15 - 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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	0	0	3 695	4 335	(3 695)	(4 335)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	0	0	8	10	(8)
Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe	239	0	0	266	239	(266)
Rozliczenia międzyokresowe czynne	0	1 142	0	0	0	1 142
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0	8	6	0	(6)	8
Przychody przyszłych okresów	0	0	15	0	(15)	0
Rezerwy	19 004	13 106	0	0	19 004	13 106
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	56 024	68 835	0	0	56 024	68 835
Należności z tytułu prawa użytkowania aktywów w leasingu	0	0	49 108	61 639	(49 108)	(61 639)
Należności z tytułu podnajmu użytkowanej powierzchni w leasingu	0	0	711	0	(711)	0
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 277	83 091	53 535	66 248	21 742	16 843
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	75 277	83 091	53 535	66 248	21 742	16 843

Nota Nr 16 - Inwestycje długoterminowe

	stan na 1.01.2021	Otrzymanie	zwiększenia	naliczone odsetki	spłata	zmniejszenia	stan na 31.12.2021
Należności leasingowe	0	3 890	124	2	(213)	(62)	3 742

Oddział podpisał w sierpniu 2021r. umowę podnajmu jednego piętra w kompleksie budynków w Gdyni. Jednostka przekwalifikowała odpowiadającą tej powierzchni wartość prawa do użytkowania w inwestycje długoterminowe (należność z tytułu podnajmu powierzchni biurowej). Różnica z wycen tych pozycji została ujęta w pozostałych przychodach operacyjnych.

Nota Nr 17 - Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe

	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	96 290	99 547
<i>w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy</i>	43 118	34 586
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług	739	6 902
<i>w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy</i>	7	4 307
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1 653	10 463
Inne należności	110	127
Razem	98 792	117 039

Nota Nr 18 - Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	131 110	119 924
Środki o ograniczonej możliwości dysponowania (rachunek VAT)	1 535	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	132 645	119 924

Nota Nr 19 - Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału

Oddział Banku nie posiada kapitału własnego. 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 tyś. zł). W poprzednich okresach sprawozdawczych Oddział otrzymał środki na pokrycie strat z Nordea Bank AB (publ) w kwocie 5 444 tyś. zł. W 2021 roku Oddział wypłacił spółce Nordea Bank ABP z siedzibą w Finlandii 62.961 tyś. zł z tytułu rozliczenia wyniku z lat ubiegłych (w tym 46 555 tyś. zł z tytułu zwrotu kapitału przejętej spółki Nordea IT Polska Sp. o.o.) Działalność Oddziału finansowana jest ze środków obrotowych Oddziału.

Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Banku	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
stan na początek okresu	181 782	114 967
korekta wyniku (zaokrąglenia z lat ubiegłych)	0	(7)
zysk/strata netto	26 771	66 712
przelew z tytułu zwrotu zysku	(62 961)	0
wartość akcji Centrali przyznanych pracownikom w ramach systemu premiowego	39	110
stan na koniec okresu	145 631	181 782

Nota Nr 20 - Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych

Warunki oraz harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Oddział nie posiada kredytu bankowego w rachunku bieżącym, umowa kredytu wygasła 24.11.2020 r.

Ponadto Oddział nie posiada zobowiązań z tytułu rozliczeń kart kredytowych, wydanych przez PKO BP S.A. Aktualny limit globalny na dzień 31.12.2021 wynosi 6 mln zł.

Uzgodnienie zmian w zobowiązaniach wynikających z sytuacji finansowej przedstawiono w poniższej tabeli:

Pozycja	Stan na 01.01.2021r.	zaciągnięcie	naliczone odsetki	spłata	wypowiedzenie umowy leasingu	Stan na 31.12.2021r.
Zobowiązania z tytułu kart kredytowych	426	1 249	0	(1 675)	0	0
Zobowiązania z tytułu leasingu	362 288	30 443	653	(55 470)	(43 050)	294 864

Układ powyższej tabeli podkreśla, że naliczone odsetki zostały zapłacone.

Nota Nr 21 - Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy 31.12.2021 Oddział nie posiada zobowiązań z tytułu kredytu.

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.

				31.12.2021r.	
Beneficjent	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	EUR	PLN
Łużycka Plus Investment Sp. z o.o.	13019KPA18	PLN	20.02.2022	0	295
Tensor Poland Sp. z o.o.	13029KPA19	EUR	31.03.2022	574	0
Octa RT Sp. z o.o.	13041KPA19	EUR	30.04.2022	192	0
Flaxton Investments Sp. z o.o. Sp.k.	13042KPA18	EUR	30.04.2022	265	0
Biała "OP3" Sp. z o.o. SKA	13085KPA18	PLN	31.08.2022	0	3 730
Łużycka Park Investment Sp. z o.o.	13127KPA17	PLN	31.08.2023	0	1 182
Łużycka Park Investment Sp. z o.o.	13128KPA17	PLN	31.08.2023	0	1 129
VIG Fund,a.s.	13129ZPA17	EUR	31.08.2023	298	0
Libra Business Center II Sp. z o.o. Sp. k.	13203KPA19	EUR	31.01.2024	571	686

Gwarancje otrzymane:

Na podstawie umowy zawartej w dniu 30.08.2021 Oddział podnajmuje powierzchnię biurową w Gdyni. W ramach zabezpieczenia należności otrzymał gwarancję bankową w wysokości 331.324,96 zł.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

					31.12.2021r.
Dłużnik	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	EUR	PLN
Schenker Sp. z o.o.	MT22397KPA21	PLN	30.08.2026	0	331

Nota Nr 22 - Rezerwy

	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - wartość na 1 stycznia	24 752	17 340
Utworzenie rezerw	4 664	8 395
Rezerwy aktuarialne długo i krótkoterminowe	4 664	8 395
Rozwiązania rezerw	(739)	(983)
Rezerwy aktuarialne długo i krótkoterminowe	(739)	(983)
Wykorzystanie rezerw	(739)	(983)
Wartość na dzień 31 grudnia	28 677	24 752
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	28 678	24 752
krótkoterminowa	1 266	1 154
długoterminowa	27 412	23 598

Nota Nr 23 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Pozostałe zobowiązania	283	380
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	262	360
Zobowiązania z tytułu najmu	21	20
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	786	772
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	786	772
Pozostałe zobowiązania	128 436	98 036
Rezerwa na koszty do zapłacenia	70 789	43 738
Zobowiązania publicznoprawne	508	20 806
Krótkoterminowe zobowiązania wobec pracowników	57 139	33 492
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	6 362	20 999
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	135 867	120 187

W pozycji "Krótkoterminowe zobowiązania wobec pracowników" Oddział uwzględnił zobowiązania wobec pracowników, na które składają się głównie rezerwy na wynagrodzenia w kwocie 56.294 tys. zł.

Nota Nr 24 - Leasing

Płatności leasingowe

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

Leasing w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych
Stałe opłaty leasingowe	49 929	569	5 045
Zmienne opłaty leasingowe*	4 157	6	1 636
Ogółem	54 086	575	6 681

Leasing w okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.

	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych
Stałe opłaty leasingowe	42 660	612	6 646
Zmienne opłaty leasingowe*	43	7	0
Ogółem	42 703	619	6 646

*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. Księgowane są tutaj również kary związane z wypowiedzeniem umów najmu.

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 dyskrejonalnego 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:

Leasing krótkoterminowy i niskocenny	01.01.2021r. - 31.12.2021r.	01.01.2020r. - 31.12.2020r.
Leasing krótkoterminowy	1 437	1 575
Leasing niskocenny	243	381
Ogółem	1 680	1 956

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności

Poniższa tabela prezentuje zobowiązania finansowe na podstawie umownych terminów wymagalności.

Kwoty ujawnione w tabeli to niezdykontowane przepływy pieniężne:

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Zobowiązania leasingowe według terminów wymagalności	01.01.2021r. - 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
Do roku	51 455	57 184
1-5 lat	170 205	194 612
Powyżej 5 lat	74 551	112 840

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 2022 rok w marcu za styczeń i luty) wyniosą w 2021 roku 126 tys. zł.

Wyjaśnienie pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów mających związek z leasingiem

W sprawozdaniu z całkowitych dochodów występują pozycje:

Koszty mające związek z leasingiem	01.01.2021r. - 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	28 545	25 094
Pozostałe koszty administracyjne - leasing	2 622	1 218
Koszty finansowe - koszty z tytułu odsetek od leasingu	653	1 063

Amortyzacja	01.01.2021r. - 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
Powierzchnie biurowe i parkingi	46 249	45 947
Centrum przetwarzania danych	5 008	6 512
Samochody	543	586
Ogółem	51 800	53 045

Pozostałe przychody operacyjne - zysk z tytułu zakończenia umów leasingu	01.01.2021r. - 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
Powierzchnie biurowe i parkingi	2	3
Centrum przetwarzania danych	1	0
Ogółem	3	3

Przepływy pieniężne z tytułu leasingu	01.01.2021r. - 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
Spłata kwoty głównej	55 470	50 119
Odsetki	653	1 063
Ogółem leasing w działalności finansowej	56 123	51 182
Przepływy leasingowe w działalności operacyjnej	7 479	2 005
Całkowite wypływy pieniężne	63 602	53 187

Średnia ważona stopa procentowa leasingu

Średnia ważona krańcowa stopa procentowa leasingu zastosowana przez Oddział wynosi 0,2%.

W podziale na klasy wynosi ona:

Powierzchnie biurowe i parkingi - 0,2%

Centrum przetwarzania danych - 3,0%

Samochody - 3,0%

Została ona wyliczona dla umów obowiązujących na dzień 31.12.2021.

Nota Nr 25 - 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 a wszystkie transakcje przeprowadzane są na zasadach rynkowych.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Transakcje z kadrą kierowniczą

Pożyczki dla kierownictwa Oddziału

Nie udzielono żadnych pożyczek dla Kierownictwa Oddziału.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej

Koszty wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w roku 2021 Kierownictwu Oddziału wynosiły 946 tys. zł (2020 r. - 552 tys. zł). Koszt premii i nagród wypłaconych Kadry Kierowniczej w roku 2021 wynosiły 79 tys. zł (2020 r. - 60 tys. zł). Składki PPE za rok 2021 dla Kierownictwa Oddziału wynosiły 36 tys. zł (2020 r. - 23 tys. zł).

Transakcje z podmiotami powiązanymi w Grupie

Sprzedaż usług	01.01.2021r. - 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	298 757	282 379
Nordea Bank Abp	202 929	228 991
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	185 699	172 104
Nordea Bank Abp, filial i Norge	179 299	151 749
Nordea Finance Finland Ltd	7 803	7 028
Nordea Finans Sverige AB	2 665	2 419
Nordea Finans Norge AS	2 014	1 702
Nordea Finans Danmark A/S	1 314	997
Nordea Bank Abp London Branch	343	69
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	75	58
Nordea Bank Abp Singapore Branch	15	36
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	40	36
Nordea Bank Abp Frankfurt Branch	0	30
Sprzedaż usług ogółem	880 953	847 598

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Pozostałe transakcje	01.01.2021r. - 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
Pozostałe przychody operacyjne		
Nordea Bank Abp	3 516	266
Nordea Bank Abp Estonia branch	1	53
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	67	39
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	55	19
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	3 639	377
Koszty z tyt. usług informatycznych		
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	0	(71)
Nordea Bank Abp	(108)	(12)
Koszty z tyt. usług informatycznych ogółem	(108)	(83)
Koszty z tyt. usług IT TP		
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(6 431)	(5 077)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	(5 140)	(4 217)
Nordea Bank Abp	(4 998)	(4 058)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	(1 948)	(1 588)
Nordea Finance Finland Ltd.	0	(32)
Nordea Bank Abp Eesti filiaal	(2)	0
Koszty z tyt. usług IT TP ogółem	(18 519)	(14 972)
Koszty z tyt. usług szkoleniowych		
Nordea Finans Sverige AB	0	(6)
Koszty z tyt. usług szkoleniowych ogółem	0	(6)
pozostałe koszty		
Nordea Bank Abp	(1 669)	(1 381)
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	0	(33)
Pozostałe koszty ogółem	(1 669)	(1 414)
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze		
Nordea Bank Abp	(176)	(221)
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	(176)	(221)
Pozostałe transakcje ogółem	(16 833)	(16 319)

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Rozrachunki z podmiotami w Grupie	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane)		
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	34 331	35 661
Nordea Bank Abp	23 316	26 175
Nordea Bank Abp, filial i Norge	16 815	18 483
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	20 524	17 787
Nordea Finance Finland Ltd	609	835
Nordea Finans Norge AS	168	163
Nordea Finans Danmark A/S	101	130
Nordea Bank Abp London Branch	103	7
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	5	6
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	9	6
Nordea Bank Abp Estonia branch	32	4
Nordea Bank Abp Singapore Branch	0	3
Nordea Bank Abp Frankfurt Branch	0	3
Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane) ogółem	96 012	99 263
Pozostałe zobowiązania (rezerwa na koszty do zapłacenia)		
Nordea Bank Abp	(4 427)	(96)
Nordea Bank Abp, filial i Sver	(5 137)	0
Nordea Bank Abp Norway branch	(1 948)	0
Nordea Bank Abp Denmark branch	(6 199)	0
Pozostałe zobowiązania (rezerwa na koszty do zapłacenia) ogółem	(17 711)	(96)

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi były przeprowadzane na warunkach rynkowych.

Nota Nr 26 - Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia

Podział instrumentów finansowych na kategorie

Poniższa tabela przedstawia instrumenty finansowe Oddziału w podziale na kategorie:

	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	132 645	119 924
Razem aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	132 645	119 924
Należności leasingowe	3 742	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe*	98 792	67 673
Razem aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	102 534	67 673
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	786	772
Zobowiązania leasingowe	294 864	362 288
Razem zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	295 650	363 060

* Pozycja obejmuje zafakturowane i niezafakturowane 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.

Wartość godziwa aktywów i pasywów		31.12.2021r.		31.12.2020r.	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	poziom 1	132 645	132 645	119 924	119 924
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	poziom 2	98 792	98 694	117 039	117 039
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	poziom 2	786	689	772	772

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. W ocenie kierownika jednostki odpisy indywidualne nie wpływają istotnie na obraz sytuacji majątkowej i finansowej Oddziału. 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.

Jedyna pozycja sprawozdania z całkowitych dochodów, która dotyczy instrumentów finansowych to koszty odsetkowe z tytułu leasingu - ujawnione w notcie nr 20.

Nota Nr 27 -Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ryzyko kredytowe

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

Aktywa finansowe	Nota	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Należności	15	98 792	117 039
Środki pieniężne	16	132 645	119 924

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	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Szwecja	43,4%	33,8%
Finlandia	25,1%	25,4%
Norwegia	17,2%	17,6%
Dania	13,1%	17,0%
Estonia	0,5%	3,2%
Łotwa	0,4%	1,6%
Litwa	0,3%	1,4%
Razem	100,0%	100,0%

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

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

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

Należności	Należności nieprzeterminowane	Należności przeterminowane w dniach		
		1-30	31-90	powyżej 90
od jednostek powiązanych	96 229	61	0	0
od jednostek pozostałych	737	3	0	0
Razem	96 966	64	0	0

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.

W ocenie Kierownika jednostki odpisy indywidualne nie wpływają istotnie na obraz sytuacji majątkowej i finansowej Oddziału.

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 2021 r. posiada wolne środki obrotowe na rachunku bankowym w wysokości ponad 100 000 tys. zł.

Część uzyskanych środków Oddział Składa Formie Krótkoterminowego Depozytu, który jest brany pod uwagę przy kalkulacji rezerwy płynności.

Na dzień 31.12.2021 r. występuje nadwyżka aktywów obrotowych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi w wysokości ok. 64 mln zł. Zmiana w stosunku do roku 2020 wynika głównie ze zwiększenia się środków pieniężnych na rachunkach bankowych, na co wpływ miało z mniejszej 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 nocie nr 18.

Ryzyko zmiany 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 31.12.2021r.		Wrażliwość na zmianę kursu PLN względem innych walut na dzień 31.12.2021r.	
	Waluta	PLN	+10%	-10%
			PLN	PLN
Należności z tytułu dostaw i usług (EUR)	10 025 843,34	46 112 863,86	4 611 286,39	(4 611 286,39)
Razem	10 025 843,34	46 112 863,86	4 611 286,39	(4 611 286,39)

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

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. W związku z tym, że Oddział nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu kredytów, w roku 2021 nie był narażony na ryzyko stopy procentowej wynikające z ewentualnych zobowiązań z tytułu kredytów.

Na dzień bilansowy Oddział nie posiadał zobowiązań z tytułu kredytów.

Nota Nr 28 - Zatrudnienie

Średnioroczne zatrudnienie w Oddziale wynosiło w 2021 roku 4 867 osoby (w 2020 r. - 4 583 osoby).

Wszystkie zatrudnione osoby to pracownicy umysłowi.

Nota Nr 29 - 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 2021 rok przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj usług	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Badanie sprawozdania finansowego	234 350	219 500
Razem	234 350	219 500

Żaden inny podmiot z sieci, do której należy firma audytorska przeprowadzająca badanie, nie świadczył za 2021 rok usług na rzecz Oddziału.

Nota Nr 30 - Wpływ pandemii COVID-19 na sytuację finansową jednostki

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

W momencie sporządzenia sprawozdania sektor bankowy oraz branża finansowa, w której funkcjonuje Oddział wydają się stabilne. Kierownictwo jednostki nie otrzymuje żadnych sygnałów od kontrahentów, aby zapotrzebowanie na usługi realizowane przez Oddział 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 sprostania nowym wyzwaniom.

W 2021 roku Oddział podejmował 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.

Nota Nr 31 - Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego

Agresja rosyjska na Ukrainę, która rozpoczęła się 24 lutego 2022 roku w ocenie Kierownika Oddziału nie ma aktualnie bezpośredniego przełożenia na ryzyko operacyjne Oddziału, który nie świadczy usług dla spółek znajdujących się w Rosji, Ukrainie lub Białorusi. Na dzień bilansowy zatrudnionych jest niewiele osób z państw zaangażowanych w konflikt. Sytuacja może mieć jednak wpływ na ryzyko kursowe ze względu na znaczący wzrost kursów walut.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne zdarzenia wymagające uwzględnienia w Sprawozdaniu Finansowym za 2021 rok.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

.....
Mikołaj Ługowski
Dyrektor Oddziału

.....
Joanna Bielasiak-Stachowiak
Zastępca Dyrektora Oddziału
*Osoba odpowiedzialna za
sporządzenie Sprawozdania
Finansowego*

Łódź 18.03.2022