

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA OKRES

OD 01.01.2022 DO 31.12.2022

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Spis treści

<i>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</i>	2
<i>Aktywa</i>	3
<i>Pasywa</i>	3
<i>Sprawozdanie z przepływów pieniężnych</i>	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	17
Nota Nr 13 - Rzeczowe aktywa trwałe, w tym prawo do użytkowania aktywów w leasingu	20
Nota Nr 14 - Wartości niematerialne	22
Nota Nr 15 - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23
Nota Nr 16 - Inwestycje długoterminowe	24
Nota Nr 17 - Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe	24
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	25
Nota Nr 21 - Zobowiązania warunkowe	26
Nota Nr 22 - Rezerwy	26
Nota Nr 23 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	27
Nota Nr 24 - Leasing	27
Nota Nr 25 - Transakcje z podmiotami powiązanymi	29
Nota Nr 26 - Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia	31
Nota Nr 27 - Zarządzanie ryzykiem finansowym	33
Nota Nr 28 - Zatrudnienie	35
Nota Nr 29 - Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	35
Nota Nr 30 - Wpływ pandemii COVID-19 na sytuację finansową jednostki	36
Nota Nr 31 – Wpływ agresji Rosji na Ukrainę na sytuację finansową jednostki	36
Nota Nr 32 - Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego	36

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Przychody, w tym:		1 022 280	903 854
Przychody ze sprzedaży usług	4	1 016 420	895 401
Pozostałe przychody operacyjne	9	3 704	8 366
Przychody finansowe	11	2 156	87
Koszty, w tym:		(972 659)	(868 975)
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	5	(811 708)	(711 716)
Amortyzacja	8	(63 467)	(73 926)
Usługi obce IT	6	(29 273)	(24 896)
Usługi konsultingu		(368)	(135)
Pozostałe koszty administracyjne	7	(28 915)	(23 032)
Koszty podróży służbowych		(7 219)	(808)
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	10	(23 856)	(28 545)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(923)	(2 284)
Koszty finansowe	11	(6 930)	(3 633)
Zysk przed opodatkowaniem		49 621	34 879
Podatek dochodowy	12	(11 610)	(9 176)
Zysk netto za okres sprawozdawczy		38 011	25 703
Inne całkowite dochody		106	1 068
Inne całkowite dochody netto za okres sprawozdawczy		0	0
Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy		38 117	26 771

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

	Nota	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Aktywa trwałe		333 574	371 641
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	13	223 110	258 460
Rzeczowe aktywa trwałe	13	81 623	87 676
Wartości niematerialne	14	18	21
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	25 549	21 742
Inwestycje długoterminowe	16	3 274	3 742
Aktywa obrotowe		267 463	233 399
Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe	17	156 124	98 792
Przedpłaty krótkoterminowe		1 475	1 962
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18	109 864	132 645
Aktywa razem		601 037	605 040

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pasywa

	Nota	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe		388 115	417 125
Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	19	142 167	145 631
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu	24	211 346	243 820
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	23	146	262
Rezerwy długoterminowe	22	34 456	27 412
Zobowiązania krótkoterminowe		212 922	187 915
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	24	46 886	51 044
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	23	542	786
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	23	0	6 362
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	23	163 267	128 457
Rezerwy krótkoterminowe	22	2 227	1 266
Pasywa razem		601 037	605 040

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		81 613	142 858
Zysk netto za rok sprawozdawczy		38 117	26 771
Korekty:		43 496	116 087
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych, w tym prawa do użytkowania aktywów w leasingu	13	63 464	73 922
Amortyzacja wartości niematerialnych	14	3	4
Strata z tytułu różnic kursowych		6 449	2 810
Strata z tytułu działalności inwestycyjnej		91	1 510
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	17	(57 332)	18 247
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych		487	2 294
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	23	34 566	30 317
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	15	(3 807)	(4 899)
Płatności z tytułu podatku dochodowego		(21 779)	(28 713)
Zobowiązanie z tytułu podatku bieżącego	12	15 442	14 076
Zmiana stanu rezerw	22	7 874	3 926
Odsetki otrzymane		(2 156)	(87)
Odsetki zapłacone		481	823
Pozostałe korekty		(287)	1 858
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		(10 835)	(4 928)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		2 169	(68)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	13	(13 004)	(4 860)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		(93 559)	(125 209)
Odsetki otrzymane		2 156	87
Zaciągnięcie (+)/Spłata (-) kredytów i pożyczek	20	(30)	(170)
Wydatki na spłatę odsetek od kredytów, pożyczek i leasingów		(481)	(823)
Środki otrzymane na pokrycie strat z lat ubiegłych		(41 432)	(62 961)
Płatności zobowiązań z umów leasingu	24	(53 772)	(61 342)
Przepływy pieniężne netto ogółem		(22 781)	12 721
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		(22 781)	12 721
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		3	(52)
Środki pieniężne na początek okresu		132 645	119 924
Środki pieniężne na koniec okresu		109 864	132 645

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) ma 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 - księgową; doradztwo podatkowe,
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność.

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

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

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

Nota Nr 2 - Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

2.1 Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce za okres zakończony 31 grudnia 2022 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 06.03.2023 r.

2.2 Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano zmiany do następujących standardów, które obowiązywały w 2022 r.:

a) Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”

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. Zmiany standardu nie mają wpływu na sprawozdanie Oddziału.

b) Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”

Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” regulują kwestię kosztów wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych i kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie ich testowania. Zmieniony standard wymaga, aby ująć przychody ze sprzedaży produkcji testowej i związane z nimi koszty w sprawozdaniu z zysków lub strat, eliminując możliwość korekty wartości wybudowanych środków trwałych o te kwoty. Zmiany standardu nie mają wpływu na sprawozdanie Oddziału.

c) Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”

Zmiany do MSR 37 dostarczają wyjaśnień, które koszty należy uwzględnić przy ocenie, czy umowa będzie przynosiła straty i stanowi umowę rodzącą obciążenia. Zmiany standardu nie mają wpływu na sprawozdanie Oddziału.

d) 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”. Zmiany standardu nie mają wpływu na sprawozdanie Oddziału.

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

2.3 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:

a) MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz zmiany do MSSF 17

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 r., natomiast zmiany do MSSF 17 opublikowano 25 czerwca 2020 r. Nowy zmieniony standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe zastąpi obecnie obowiązujący MSSF 4, który zezwala na różnorodną praktykę w zakresie rozliczania umów ubezpieczeniowych. Nowy standard zasadniczo zmieni rachunkowość wszystkich podmiotów, które zajmują się umowami ubezpieczeniowymi i umowami inwestycyjnymi; niemniej jednak zakres standardu nie jest ograniczony jedynie do firm ubezpieczeniowych, a umowy zawierane przez podmioty inne niż firmy ubezpieczeniowe mogą także zawierać element spełniający definicję umowy ubezpieczeniowej (jak zdefiniowano w MSSF 17).

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

b) 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. Zmiana obowiązuje począwszy od 1 stycznia 2023 r.

c) Zmiany do 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. Zmiana obowiązuje począwszy od 1 stycznia 2023 r.

d) Zmiany do 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 ujęcie równych kwot aktywa i zobowiązania dla celów księgowych (np. początkowe ujęcie leasingu) pozostające bez wpływu na bieżące rozliczenia podatkowe powoduje konieczność ujęcia sald podatku odroczonego czy też zastosowanie ma tzw. zwolnienie z początkowego ujęcia (ang. initial recognition exemption), które mówi, że nie ujmuje się sald podatku odroczonego, jeśli ujęcie składnika aktywów lub zobowiązań nie ma wpływu na wynik

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

księgowy lub podatkowy na moment tego ujęcia. Zmieniony MSR 12 reguluje tę kwestię wymagając ujęcia podatku odroczonego w powyższej sytuacji poprzez wprowadzenie dodatkowego zapisu, że zwolnienie z początkowego ujęcia nie ma zastosowania, jeżeli jednostka jednocześnie rozpoznaje składnik aktywów i równoznaczny składnik zobowiązań i każdy z nich tworzy różnice przejściowe.

Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

e) Zmiana do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”

Zmiana dotyczy wymogów przejściowych w związku z zastosowaniem po raz pierwszy MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Celem zmiany jest zapewnienie użyteczności informacji finansowych dla inwestorów w okresie pierwszego zastosowania nowego standardu wprowadzając określone uproszczenia w odniesieniu do prezentacji danych porównawczych.

Zmiana dotyczy wyłącznie zastosowania nowego standardu MSSF 17 i nie ma wpływu na żadne inne wymogi zawarte w MSSF 17.

f) Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”

W 2020 roku Rada opublikowała zmiany do MSR 1, które wyjaśniają kwestię prezentacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe. W październiku 2022 r. Rada wydała kolejne poprawki do standardu MSR 1, które adresują kwestię klasyfikacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe, w odniesieniu do których jednostka zobowiązana jest spełniać określone wymogi umowne tzw. kowenanty. Zmieniony standard MSR 1 stanowi, że zobowiązania są klasyfikowane jako krótko- lub długoterminowe w zależności od praw istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Na klasyfikację nie mają wpływu ani oczekiwania jednostki ani zdarzenia po dniu sprawozdawczym (na przykład rezygnacja z kowenantu lub jego naruszenie).

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2024 r. lub po tej dacie.

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

g) Zmiana do MSSF 16 „Leasing”

We wrześniu 2022 r. Rada zmieniła standard MSSF 16 „Leasing” uzupełniając wymogi dotyczące późniejszej wyceny obowiązania leasingowego w przypadku transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, w sytuacji, gdy spełnione są kryteria MSSF 15 i gdy transakcję należy ująć jako sprzedaż.

Zmiana wymaga od sprzedawcy-leasingobiorcy późniejszej wyceny zobowiązań leasingowych wynikających z leasingu zwrotnego w taki sposób, aby nie ujmować zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania. Nowy wymóg ma szczególne znaczenie w przypadku, gdy leasing zwrotny obejmuje zmienne opłaty leasingowe, które nie zależą od indeksu lub stawki, gdyż opłaty te są wyłączone z „płatności leasingowych” w myśl MSSF 16. Zmieniony standard zawiera nowy przykład, który ilustruje zastosowanie nowego wymogu w tym zakresie. Zmiana obowiązuje począwszy od 1 stycznia 2024 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

h) 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.

i) 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 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 sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską.

2.4 Podstawa wyceny

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego.

2.5 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

2.6 Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują dane za okres od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

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.

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

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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 amortyzowanego 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 amortyzowanego 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 amortyzowanego 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 4500 zł) odnoszone są w koszty w miesiącu oddania ich do eksploatacji. Dla wartości niematerialnych i prawnych limit ten wynosi 1500 zł.

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 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.

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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, 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.

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 zostałaby 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 zastosować jedną stopę dyskontową dla portfela leasingów o zasadniczo podobnych charakterystykach:

* samochody: 3%

* powierzchnie biurowe i parkingi - w zależności od długości okresu umowy: 0% - 2,26%

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 też 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 wraz z przydzielonymi do nich parkingami, 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.

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.

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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 przyręczanego 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. 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 przyręczonych 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 usług obcych IT, 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	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Obszar usług wsparcia procesów bankowych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	512 082	421 464
Bankowość komercyjna i biznesowa (Business Banking)	15 519	14 869
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	2 103	2 309
Bankowość inwestycyjna (Asset and Wealth Management)	1 875	601
Przychody obszaru ogółem	531 579	439 243
Obszar usług informatycznych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	475 703	442 215
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	9 138	13 943
Przychody obszaru ogółem	484 841	456 158
Przychody ze sprzedaży usług ogółem	1 016 420	895 401
Przychody ze sprzedaży usług razem	1 016 420	895 401

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	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Przychody z tytułu refaktur	346	655
Pozostała sprzedaż	1	85

Sprzedaż z podziałem na obszary	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Szwecja	325 264	301 338
Dania	249 091	186 984
Finlandia	234 032	207 233
Norwegia	206 440	181 318
Wielka Brytania	1 121	438
Estonia	334	7 949
Stany Zjednoczone Ameryki Północnej	91	77
Chiny	47	41
Łotwa	0	5 670
Litwa	0	4 341
Singapur	0	12
Łączna sprzedaż	1 016 420	895 401

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

	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Wynagrodzenia	642 504	562 904
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	112 656	99 769
Pozostałe świadczenia pracownicze	28 798	23 145
Składki do programów określonych składek	10 375	9 684
Koszty ZFŚS	8 081	7 413
Koszty opłat PFRON	6 832	6 223
Koszty szkoleń	2 462	2 578
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	811 708	711 716

Nota Nr 6 - Usługi obce IT

	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Koszty IT	29 248	24 665
Usługi konsultantów IT	25	231
Usługi obce IT ogółem	29 273	24 896

Nota Nr 7 - Pozostałe koszty administracyjne

	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Koszty administracyjne	10 223	6 484
Usługi księgowe i kadrowo-płacowe	4 423	3 990
Zakup pozostałych materiałów	4 322	2 404
Usługi w zakresie promocji i reklamy	2 782	1 483
Usługi firm rekrutacyjnych	1 744	803
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	1 663	1 576
Koszty konsultantów zewnętrznych	539	61
Koszty doradztwa	514	1 086
Leasing	440	2 622
Usługi bankowe	422	769
Pozostałe	1 843	1 754
Pozostałe koszty administracyjne ogółem	28 915	23 032

Nota Nr 8 - Amortyzacja

	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	45 093	51 800
Środki trwałe własne	18 371	22 122
Wartości niematerialne	3	4
Amortyzacja ogółem	63 467	73 926

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Nota Nr 9 - Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	91	1 510
Inne koszty	832	774
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	923	2 284

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Odwrocenie niewykorzystanych rezerw	1 848	5 888
Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników	1 160	889
Przychody z tytułu refaktur kosztów	346	655
Przychody z tytułu korekt VAT za lata ubiegłe	1	162
Inne przychody	349	772
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	3 704	8 366

Nota Nr 10 - Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu

	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Koszty eksploatacyjne	17 886	19 117
Pozostałe koszty najmu	4 105	7 544
Usługi ochrony	1 865	1 885
Suma	23 856	28 545

Nota Nr 11 - Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Przychody z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych	2 150	85
Przychody z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	6	2
Przychody finansowe, ogółem	2 156	87

Koszty finansowe	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	30	170
Koszty z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	451	653
Różnice kursowe netto	6 449	2 810
Koszty finansowe ogółem	6 930	3 633

Nota Nr 12 - Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Część bieżąca	15 442	14 076
Podatek dochodowy za okres sprawozdawczy	15 442	14 076
Część odroczone (kalkulacja nota nr 15) uwzględniona w wyniku	(3 832)	(4 900)
Powstanie różnic przejściowych	(3 832)	(4 900)
Podatek dochodowy ogółem	11 610	9 176

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Zysk brutto	49 621	34 879
Kwoty, które zwiększają podstawę opodatkowania	131 554	151 253
Ujemne różnice kursowe	28 589	4 278
Amortyzacja bilansowa środków trwałych i wartości niematerialnych	18 247	22 253
Koszt zlikwidowanych, niezamortyzowanych środków trwałych	812	1 442
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - amortyzacja	45 092	51 800
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - odsetki z tytułu leasingu	445	650
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - strata z tytułu zakończenia	1	0
Koszty reprezentacji	91	22
Rezerwy na koszty	16 931	27 117
Korekta rezerwy na przychody pozostałych lat	0	21 079
Rezerwa aktuarialna	7 537	4 994
Opłaty PFRON	6 832	6 223
Darowizny - NKUP	1	0
Przychody podatkowe dotyczące poprzednich okresów ujęte bilansowo w okresie bieżącym	2 988	4 002
Koszt odpisu przeterminowanego VATu	0	3
Koszty związków zawodowych	32	28
Koszty eksploatacji samochodów osobowych	1 183	1 137
VAT należny od nieodpłatnego przekazania usług i towarów	1 188	1 448
Przychody z tytułu korekt VAT	81	3 948
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	1 505	829
Kwoty, które zmniejszają podstawę opodatkowania	96 923	86 787
Amortyzacja podatkowa środków trwałych i wartości niematerialnych	21 807	18 404
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - IT leasing	0	5 027
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - powierzchnie i samochody	53 400	50 442
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - pozostałe w tym podnajem	(648)	202
Wartość podatkowa zlikwidowanych środków trwałych	172	1 615
Koszty podatkowe związane z serwerami IBM	0	6 011
Dodatnie różnice kursowe niezrealizowane oraz zrealizowane niestanowiące przychodów podatkowych	22 171	4 999
Pozostałe przychody niepodatkowe	21	87
Podstawa opodatkowania	84 253	99 345
Podstawa opodatkowania na koniec roku obrotowego	84 253	99 345
Podatek dochodowy	16 008	18 876
Korekty dotyczące podatku dochodowego lat ubiegłych	(566)	(4 800)
Razem podatek dochodowy bieżący	15 442	14 076

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	01.01.2022 - 31.12.2022r.	01.01.2021 - 31.12.2021r.
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	49 621	35 947
Podatek w oparciu o obowiązującą stawkę podatkową (19%)	(9 428)	(6 830)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(2 044)	(1 838)
Pozostałe	(138)	(508)
Podatek w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(11 610)	(9 176)

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Nota Nr 13 - Rzeczowe aktywa trwałe, w tym prawo do użytkowania aktywów w leasingu

Rzeczowe aktywa trwałe od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

	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 01.01.2022r.	77 146	111 377	2 192	375 945	1 826	0	568 486
Zwiększenia	223	7 682	13 004	11 212	14	0	32 135
zakup	0	0	13 004	0	0	0	13 004
zawarcie/zmiana umowy leasingu	0	0	0	11 212	14	0	11 226
przeklasyfikowanie	223	7 682	0	0	0	0	7 905
Zmniejszenia	(1 357)	(14 959)	(7 904)	(17 274)	(498)	0	(41 992)
przeklasyfikowanie	0	0	(7 904)	0	0	0	(7 904)
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	(15 790)	(498)	0	(16 288)
likwidacja	(1 357)	(12 218)	0	0	0	0	(13 575)
sprzedaż	0	(2 741)	0	0	0	0	(2 741)
pozostałe	0	0	0	(1 484)	0	0	(1 484)
Wartość brutto na dzień 31.12.2022r.	76 011	104 100	7 292	369 884	1 342	0	558 630
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2022r.	(26 685)	(76 354)	0	(118 390)	(921)	(0)	(222 350)
Zwiększenia	(7 319)	(11 052)	0	(44 712)	(381)	0	(63 464)
amortyzacja	(7 319)	(11 052)	0	(44 712)	(381)	0	(63 464)
Zmniejszenia	1 308	14 323	0	15 790	498	0	31 919
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	15 790	498	0	16 288
likwidacja	1 308	12 167	0	0	0	0	13 475
sprzedaż	0	2 156	0	0	0	0	2 156
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2022r.	(32 696)	(73 083)	0	(147 312)	(804)	(0)	(253 895)
Wartość netto na dzień 31.12.2022r.	43 315	31 017	7 292	222 572	538	(0)	304 733

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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

Środki trwałe w budowie

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Oddział zaprezentował w kategorii środki trwałe w budowie środki, które będą oddane do użytkowania w następnych okresach bilansowych o wartości 7 292 tys. zł. (sprzęt komputerowy, stacje do ładowania hulajnóg, inwestycje w obcych środkach trwałych oraz meble).

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2022 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 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

Tytuł	Licencje, oprogramowania komputerowe	Wartości niematerialne w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 01.01.2022r.	61	0	61
Wartość brutto na dzień 31.12.2022r.	61	0	61
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2022r.	(40)	0	(40)
amortyzacja	(3)	0	(3)
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2022r.	(43)	0	(43)
Wartość netto na dzień 31.12.2022r.	18	0	18

Tabela ruchów wartości niematerialnych i prawnych 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

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Kierownictwo Oddziału przeprowadziło test na utratę wartości niematerialnych i prawnych, który nie wykazał konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	0	0	4 142	3 695	(4 142)	(3 695)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0	10	2	0	(2)	10
Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe	14	239	0	0	14	239
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0	0	0	6	0	(6)
Przychody przyszłych okresów	0	0	0	15	0	(15)
Rezerwy	23 628	19 004	0	0	23 628	19 004
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	49 064	56 024	0	0	49 064	56 024
Należności z tytułu prawa użytkowania aktywów w leasingu	0	0	42 391	49 108	(42 391)	(49 108)
Należności z tytułu podnajmu użytkowanej powierzchni w leasingu	0	0	622	711	(622)	(711)
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	72 706	75 277	47 157	53 535	25 549	21 742
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	72 706	75 277	47 157	53 535	25 549	21 742

Nota Nr 16 - Inwestycje długoterminowe

	stan na 01.01.2022	otrzymanie	zwiększenia	naliczone odsetki	spłata	zmniejszenia	stan na 31.12.2022
Należności leasingowe	3 742	118	336	6	(668)	(260)	3 274

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.

Należności leasingowe według terminów wymagalności	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Do roku	664	630
od 1 do 2 lat	665	631
od 2 do 3 lat	666	632
od 3 do 4 lat	667	633
od 4 do 5 lat	613	634
Powyżej 5 lat	0	582
Razem	3 274	3 742

Faktury za podnajem wystawiane są z 30 dniowym terminem płatności. Na chwilę obecną Oddział nie odnotował zatorów płatniczych.

Wynik finansowy na podnajmie powierzchni biurowej	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Koszty leasingu dotyczące wynajmowanej powierzchni	(219)	(631)
Wpływy z tytułu podnajmu	213	667
Wynik z tytułu podnajmu	(6)	36

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

	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	148 906	96 290
<i>w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy</i>	0	43 118
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług	108	739
<i>w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy</i>	5	7
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	7 001	1 653
Inne należności	109	110
Razem	156 124	98 792

Nota Nr 18 - Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	109 864	131 110
Środki o ograniczonej możliwości dysponowania (rachunek VAT)	0	1 535
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	109 864	132 645

Nota Nr 19 - 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. W 2021 roku Oddział wypłacił spółce Nordea Bank ABP z siedzibą w Finlandii 62 961 tys. zł z tytułu rozliczenia wyniku z lat ubiegłych (w tym 46 555 tys. zł z tytułu zwrotu kapitału przejętej spółki Nordea IT Polska Sp. o.o.) a w roku 2022 dokonał kolejnej wypłaty w kwocie 41 432 tys. zł. Działalność Oddziału finansowana jest ze środków obrotowych Oddziału.

Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Banku	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Stan na początek okresu	145 631	181 782
Zysk/strata netto	38 117	26 771
Przelew z tytułu zwrotu zysku	(41 432)	(62 961)
Wartość akcji Centrali przyznanych pracownikom w ramach systemu premiowego	(148)	39
Stan na koniec okresu	142 168	145 631

Wartość akcji Centrali przyznanych pracownikom w ramach systemu premiowego na koniec 2022 wynosi 0 zł, Oddział nie ma obowiązku przekazania do Centrali zwrotu zobowiązania za przyznane akcje.

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

Warunki oraz harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Na dzień 31 grudnia 2022 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 31.12.2022 r. wynosi 6 mln zł.

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

Pozycja	Stan na 01.01.2022r.	zaciągnięcie	naliczone odsetki	spłata	wypowiedzenie umowy leasingu	Stan na 31.12.2022r.
Zobowiązania z tytułu kart kredytowych	0	4 352	0	(3 566)	0	786
Zobowiązania z tytułu leasingu	294 864	38 367	451	(53 400)	(22 050)	258 232

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Nota Nr 21 - Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy 31.12.2022 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.

				31.12.2022r.	
Beneficjent	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	EUR	PLN
Tensor Poland Sp. z o.o.	13029KPA19	EUR	31.03.2023	574	0
EPP Office - Symetris Business Park sp. z o.o.	13042KPA18	EUR	11.01.2024	225	0
Olivia Star SA	13085KPA18	PLN	31.08.2024	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 tys. zł.

				31.12.2022r.	
Dłużnik	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	EUR	PLN
Schenker Sp. z o.o.	MT22397KPA21	PLN	30.08.2026	0	331

Nota Nr 22 - Rezerwy

	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - wartość na 1 stycznia	28 677	24 752
Utworzenie rezerw	9 230	4 664
rezerwy aktuarialne długo i krótkoterminowe	8 630	4 664
rezerwa restrukturyzacyjna	600	0
Rozwiązania rezerw	(1 224)	(739)
rezerwy aktuarialne długo i krótkoterminowe	(1 224)	(739)
Wykorzystanie rezerw	(1 224)	(739)
Wartość na dzień 31 grudnia	36 684	28 677
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	36 684	28 678
krótkoterminowa	2 227	1 266
długoterminowa	34 456	27 412

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

	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	146	262
zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	146	262
Zobowiązania krótkoterminowe	163 809	129 243
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	542	786
zobowiązania z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	542	786
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	163 267	128 457
rezerwa na koszty do zapłacenia	69 656	70 789
zobowiązania publicznoprawne	24 564	508
krótkoterminowe zobowiązania wobec pracowników	68 964	57 139
rozliczenia międzyokresowe przychodów	76	0
zobowiązania z tytułu najmu	7	21
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	6 362
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	163 955	135 867

W pozycji "krótkoterminowe zobowiązania wobec pracowników" Oddział uwzględnia głównie rezerwy na wynagrodzenia w kwocie 67 855 tys. zł.

Nota Nr 24 - Leasing

Płatności leasingowe

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

Leasing w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody	Centrum przetwarzania danych
Stałe opłaty leasingowe	52 960	402	0
Zmienne opłaty leasingowe*	409	1	0
Ogółem	53 369	403	0

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

*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.

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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	01.01.2022r. - 31.12.2022r.	01.01.2021r.- 31.12.2021r.
Leasing krótkoterminowy	1 312	1 437
Leasing niskocenny	33	243
Ogółem	1 345	1 680

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności

Poniższa tabela prezentuje zobowiązania finansowe na podstawie umownych terminów wymagalności.

Kwoty ujawnione w tabeli to zdyskontowane przepływy pieniężne:

Zobowiązania leasingowe według terminów wymagalności	01.01.2022r. - 31.12.2022r.	01.01.2021r.- 31.12.2021r.
Do roku	46 886	51 044
1-5 lat	168 535	169 369
Powyżej 5 lat	42 811	74 451
Ogółem	258 232	294 864

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 2023 rok w marcu za styczeń i luty) wyniosą w 2023 roku 884 tys. zł.

Wyjaśnienie pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów mających związek z leasingiem

W sprawozdaniu z całkowitych dochodów występują pozycje:

Koszty mające związek z leasingiem	01.01.2022r. - 31.12.2022r.	01.01.2021r.- 31.12.2021r.
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	23 856	28 545
Pozostałe koszty administracyjne - leasing	440	2 622
Koszty finansowe - koszty z tytułu odsetek od leasingu	451	653

Amortyzacja	01.01.2022r. - 31.12.2022r.	01.01.2021r.- 31.12.2021r.
Powierzchnie biurowe i parkingi	44 712	46 249
Centrum przetwarzania danych	0	5 008
Samochody	381	543
Ogółem	45 093	51 800

Pozostałe przychody operacyjne - zysk z tytułu zakończenia umów leasingu	01.01.2022r. - 31.12.2022r.	01.01.2021r.- 31.12.2021r.
Powierzchnie biurowe i parkingi	0	2
Samochody	4	0
Centrum przetwarzania danych	0	1
Ogółem	4	3

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Przepływy pieniężne z tytułu leasingu	01.01.2022r. - 31.12.2022r.	01.01.2021r.- 31.12.2021r.
Spłata kwoty głównej	53 400	55 470
Odsetki	451	653
Ogółem leasing w działalności finansowej	53 851	56 123
Przepływy leasingowe w działalności operacyjnej	1 755	7 479
Całkowite wypływy pieniężne	55 606	63 602

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%

Samochody - 3,0%

Została ona wyliczona dla umów obowiązujących na dzień 31.12.2022.

Nota Nr 25 - Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

Transakcje z kadrą kierowniczą

Pożyczki dla kierownictwa Oddziału

Nie udzielono żadnych pożyczek dla Kierownictwa Oddziału.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej

Koszty wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w roku 2022 Kierownictwu Oddziału wynosiły 1 135 tys. zł (2021 r. - 946 tys. zł). Koszt premii i nagród wypłaconych Kadry Kierowniczej w roku 2022 wynosiły 12 tys. zł (2021 r. - 79 tys. zł). Składki PPE za rok 2022 dla Kierownictwa Oddziału wynosiły 37 tys. zł (2021 r. - 36 tys. zł).

Transakcje z podmiotami powiązаныmi w Grupie

Sprzedaż usług	01.01.2022r. - 31.12.2022r.	01.01.2021r.- 31.12.2021r.
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	322 481	298 757
Nordea Bank Abp	226 075	202 929
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	247 688	185 699
Nordea Bank Abp, filial i Norge	204 173	179 299
Nordea Finance Finland Ltd	7 958	7 803
Nordea Finans Sverige AB	2 782	2 665
Nordea Finans Norge AS	2 267	2 014
Nordea Finans Danmark A/S	1 402	1 314
Nordea Bank Abp London Branch	1 121	343
Nordea Bank Abp Estonia	334	0
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	92	75
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	47	40
Nordea Bank Abp Singapore Branch	0	15
Sprzedaż usług ogółem	1 016 420	880 953

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Pozostałe transakcje	01.01.2022r. - 31.12.2022r.	01.01.2021r.- 31.12.2021r.
Pozostałe przychody operacyjne		
Nordea Bank Abp	38	3 516
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	19	67
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	43	55
Nordea Bank Abp, Norwegian branch	10	0
Nordea Bank Abp Estonia branch	0	1
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	111	3 638
Koszty z tyt. usług informatycznych		
Nordea Bank Abp	0	(108)
Koszty z tyt. usług informatycznych ogółem	0	(108)
Koszty z tyt. usług IT TP		
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(8 580)	(6 431)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	(7 804)	(5 140)
Nordea Bank Abp	(6 764)	(4 998)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	(2 861)	(1 948)
Nordea Bank Abp Eesti filiaal	0	(2)
Koszty z tyt. usług IT TP ogółem	(26 009)	(18 519)
Pozostałe koszty		
Nordea Bank Abp	(1 703)	(1 669)
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(6)	0
Pozostałe koszty ogółem	(1 709)	(1 669)
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze		
Nordea Bank Abp	0	(176)
Nordea Bank Abp, filial i Sver	(1)	0
Nordea Danmark, Filial af Nord	0	0
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	(1)	(176)
Pozostałe transakcje ogółem	(27 608)	(16 834)

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Rozrachunki z podmiotami w Grupie	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane)		
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	37 206	34 359
Nordea Bank Abp	37 721	23 335
Nordea Bank Abp, filial i Norge	29 721	16 832
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	42 976	20 537
Nordea Finance Finland Ltd	477	609
Nordea Finans Norge AS	313	168
Nordea Finans Danmark A/S	76	101
Nordea Bank Abp London Branch	188	103
Nordea Finans Sverige	163	200
Nordea Bank Abp Estonia branch	47	32
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	14	9
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	4	5
Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane) ogółem	148 906	96 290
Pozostałe zobowiązania (rezerwa na koszty do zapłacenia)		
Nordea Bank Abp	0	(4 427)
Nordea Bank Abp, filial i Sver	0	(5 137)
Nordea Bank Abp Norway branch	0	(1 948)
Nordea Bank Abp Denmark branch	0	(6 199)
Pozostałe zobowiązania (rezerwa na koszty do zapłacenia) ogółem	0	(17 711)

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:

	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	109 864	132 645
Razem aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	109 864	132 645
Należności leasingowe	3 274	3 742
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe*	156 124	98 792
Razem aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	159 398	102 534
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	542	786
Zobowiązania leasingowe	258 232	294 864
Razem zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	258 774	295 650

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

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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		31.12.2022r.		31.12.2021r.	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	poziom 1	109 864	109 862	132 645	132 645
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	poziom 2	156 124	156 115	98 792	98 694
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	poziom 2	542	542	786	689

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.

Jedyną pozycją sprawozdania z całkowitych dochodów, która dotyczy instrumentów finansowych to koszty odsetkowe z tytułu leasingu - ujawnione w nocie nr 24.

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	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Należności	17	156 124	98 792
Środki pieniężne	18	109 864	132 645

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

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

W przypadku Oddziału, większość kontrahentów stanowią jednostki tej samej grupy kapitałowej i są instytucjami finansowymi (bankami) lub firmami leasingowo-faktoringowymi. W ocenie kierownictwa Oddziału wyniki finansowe poszczególnych jednostek Grupy Nordea nie wskazują zagrożeń 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	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Dania	28,9%	13,1%
Finlandia	25,6%	25,1%
Szwecja	25,1%	43,4%
Norwegia	20,2%	17,2%
Łotwa	0,1%	0,4%
Polska	0,1%	0,0%
Estonia	0,0%	0,5%
Litwa	0,0%	0,3%
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.

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	143 456	5 429	21	-
od jednostek pozostałych	108	-	-	-
Razem	143 564	5 429	21	-

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

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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 2022 r. posiada wolne środki obrotowe na rachunku bankowym w wysokości ponad 100 000 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.2022 r. występuje nadwyżka aktywów obrotowych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi w wysokości ok. 55 mln zł. Zmiana w stosunku do roku 2021 wynika głównie ze zwiększenia się należności z tytułu dostaw i usług oraz środków pieniężnych na rachunkach bankowych, na co wpływ miało zmniejszenie ilości inwestycji w nowe powierzchnie biurowe oraz zakup środków trwałych dla Oddziału jak również poprawa w odzyskiwalności przychodów. Nordea Bank Abp jako jednostka dominująca wobec Oddziału bieżąco monitoruje jego płynność i jest przygotowana do wsparcia finansowego swojego Oddziału. W tabeli poniżej przedstawiono analizę zobowiązań finansowych według terminów zapadalności odpowiednio do pozostałego na dzień bilansowy okresu do umownego terminu zapadalności dla wszystkich niepo pochodnych zobowiązań finansowych. Kwoty przedstawione w tabeli stanowią umowne niezdy skontowane przepływy pieniężne.

Terminy wymagalności zobowiązań finansowych na 31.12.2022 r.	Poniżej 3 miesięcy tys. zł	3-12 miesięcy tys. zł	1-5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	Razem umowne przepływy pieniężne tys. zł	Wartość bilansowa zobowiązań tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	542	-	-	-	542	542
Kredyty	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania leasingowe	12 089	35 134	169 161	42 855	259 239	258 232
Razem	12 631	35 134	169 161	42 855	259 781	258 774

Oddział w 2022 roku nie posiadał instrumentów pochodnych.

Terminy wymagalności zobowiązań finansowych na 31.12.2021 r.	Poniżej 3 miesięcy tys. zł	3-12 miesięcy tys. zł	1-5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	Razem umowne przepływy pieniężne tys. zł	Wartość bilansowa zobowiązań tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	786	-	-	-	786	786
Kredyty	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania leasingowe	13 132	38 324	170 205	74 551	296 212	294 864
Razem	13 918	38 324	170 205	74 551	296 998	295 650

Oddział w 2021 roku nie posiadał instrumentów pochodnych.

Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

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. zł	Ekspozycja wpływająca na wynik finansowy na dzień 31.12.2022r.		Wrażliwość na zmianę kursu PLN względem innych walut na dzień 31.12.2022r.	
	Waluta	PLN	+10%	-10%
			PLN	PLN
Należności z tytułu dostaw i usług (EUR)	11 430	53 605	58 966	48 245
Razem	11 430	53 605	58 966	48 245

Powyższa tabela obejmuje wyłącznie należności 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 2022 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 2022 roku 4 903 (w 2021 roku 4 867 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 2022 rok przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj usług	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Badanie sprawozdania finansowego	268	234
Razem	268	234

Żaden inny podmiot z sieci, do której należy firma audytorska przeprowadzająca badanie, nie świadczył za 2022 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 2022 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 – Wpływ agresji Rosji na Ukrainę na sytuację finansową jednostki

Agresja rosyjska na Ukrainę, która rozpoczęła się 24 lutego 2022 roku w ocenie Kierownika Oddziału nie ma aktualnie bezpośredniego przełożenia na ryzyko operacyjne Oddziału. 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.

Nota Nr 32 - Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne zdarzenia wymagające uwzględnienia w Sprawozdaniu Finansowym za 2022 rok.

.....

Mikołaj Ługowski

Dyrektor Oddziału

.....

Joanna Bielasia-Stachowiak

Zastępca Dyrektora Oddziału

Osoba odpowiedzialna za

sporządzenie sprawozdania

finansowego

Łódź 06.03.2023