

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

***ZA OKRES
OD 01.01.2023 DO 31.12.2023***

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Spis treści	
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Aktywa	4
Pasywa	4
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	5
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego	6
Nota Nr 1 - Informacja ogólna o Oddziale	6
Nota Nr 2 - Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego	6
Nota Nr 3 - Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	9
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	17
Nota Nr 8 - Amortyzacja	17
Nota Nr 9 - Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne	17
Nota Nr 10 - Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	18
Nota Nr 11 - Przychody i koszty finansowe	18
Nota Nr 12 - Podatek dochodowy	19
Nota Nr 13 - Rzeczowe aktywa trwałe, w tym prawo do użytkowania aktywów w leasingu	22
Nota Nr 14 - Wartości niematerialne	24
Nota Nr 15 - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25
Nota Nr 16 - Inwestycje długoterminowe	26
Nota Nr 17 - Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe	27
Nota Nr 18 - Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	27
Nota Nr 19 - Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	27
Nota Nr 20 - Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych	28
Nota Nr 21 - Zobowiązania warunkowe	28
Nota Nr 22 - Rezerwy	29
Nota Nr 23 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	29
Nota Nr 24 - Leasing	30
Nota Nr 25 - Transakcje z podmiotami powiązanymi	32
Nota Nr 26 - Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia	34
Nota Nr 27 - Zarządzanie ryzykiem finansowym	35
Nota Nr 28 - Zatrudnienie	38
Nota Nr 29 - Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	38
Nota Nr 30 - Wpływ pandemii COVID-19 oraz agresji Rosji na Ukrainę na sytuację finansową jednostki	39
Nota Nr 31 - Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego	39

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
Przychody, w tym:		1 280 302	1 022 280
Przychody ze sprzedaży usług	4	1 259 897	1 016 420
Pozostałe przychody operacyjne	9	4 063	3 704
Przychody finansowe	11	16 342	2 156
Koszty, w tym:		(1 189 166)	(972 659)
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	5	(1 024 155)	(811 708)
Amortyzacja	8	(63 117)	(63 467)
Usługi obce IT	6	(26 628)	(29 273)
Usługi konsultingu		(71)	(368)
Pozostałe koszty administracyjne	7	(32 663)	(28 915)
Koszty podróży służbowych		(10 884)	(7 219)
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	10	(29 633)	(23 856)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(1 527)	(923)
Koszty finansowe	11	(488)	(6 930)
Zysk przed opodatkowaniem		91 136	49 621
Podatek dochodowy	12	(19 995)	(11 610)
Zysk netto za okres sprawozdawczy		71 141	38 011
Inne całkowite dochody		650	106
Pozycje, które będą odniesione do rachunku zysków i strat		0	0
Pozycje, które nie będą odniesione do rachunku zysków i strat		650	106
Inne całkowite dochody netto za okres sprawozdawczy		0	0
Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy		71 791	38 117

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

	Nota	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Aktywa trwałe		298 782	333 574
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	13	198 891	223 110
Rzeczowe aktywa trwałe	13	75 757	81 623
Wartości niematerialne	14	14	18
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	21 476	25 549
Inwestycje długoterminowe	16	2 644	3 274
Aktywa obrotowe		271 352	267 463
Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe	17	155 726	156 124
Przedpłaty krótkoterminowe		991	1 475
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18	114 635	109 864
Aktywa razem		570 134	601 037

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pasywa

	Nota	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe		321 246	388 115
Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	19	110 477	142 167
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu	24	168 112	211 346
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	23	461	146
Rezerwy długoterminowe	22	42 196	34 456
Zobowiązania krótkoterminowe		248 888	212 922
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	24	45 281	46 886
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	23	695	542
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	23	200 357	163 267
Rezerwy krótkoterminowe	22	2 555	2 227
Pasywa razem		570 134	601 037

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		166 195	81 613
Zysk netto za rok sprawozdawczy		71 791	38 117
Korekty:		94 404	43 496
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych, w tym prawa do użytkowania aktywów w leasingu	13	63 117	63 464
Amortyzacja wartości niematerialnych	14	4	3
Zysk/strata z tytułu różnic kursowych		(11 093)	6 449
Strata z tytułu działalności inwestycyjnej		267	91
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	17	399	(57 332)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych		484	487
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	23	37 558	34 566
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	15	4 073	(3 807)
Płatności z tytułu podatku dochodowego		(12 779)	(21 779)
Zobowiązanie z tytułu podatku bieżącego	12	9 484	15 442
Zmiana stanu rezerw	22	8 067	7 874
Odsetki otrzymane		(5 249)	(2 156)
Odsetki zapłacone		488	481
Pozostałe korekty		(417)	(287)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		(11 997)	(10 835)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		1 444	2 169
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	13	(13 441)	(13 004)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		(149 427)	(93 559)
Odsetki otrzymane		5 249	2 156
Zaciągnięcie (+)/Spłata (-) kredytów i pożyczek	20	(57)	(30)
Wydatki na spłatę odsetek od kredytów, pożyczek i leasingów		(488)	(481)
Środki przekazane do Centrali z tytułu rozliczenia wyniku lat ubiegłych	19	(103 482)	(41 432)
Płatności zobowiązań z umów leasingu	24	(50 649)	(53 772)
Przepływy pieniężne netto ogółem		4 771	(22 781)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		4 771	(22 781)
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		35	3
Środki pieniężne na początek okresu		109 864	132 645
Środki pieniężne na koniec okresu		114 635	109 864

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 - 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:

<https://www.nordea.com/en/investors/reports-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 2023 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 05.03.2024 r.

2.2 Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano zmiany do następujących standardów, które obowiązywały w 2023 r.:

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.

MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe zastąpił obowiązujący dotychczas MSSF 4, który zezwalał na różnorodną praktykę w zakresie rozliczania umów ubezpieczeniowych. Nowy standard zasadniczo zmienia 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). Zmiana ta nie ma wpływu na sprawozdanie Oddziału.

b) 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.

c) 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. Zmiany standardu zostały uwzględnione w sprawozdaniu Oddziału.

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

e) Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”

Opublikowane w 2021 r. zmiany do standardu 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 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.

W maju 2023 r. Rada opublikowała kolejne zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” w odpowiedzi na globalne regulacje w zakresie minimalnego podatku dochodowego Filar II (ang. „Pillar Two”) wydanych przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) w związku z międzynarodową reformą podatkową. Zmiana do MSR 12 przewiduje czasowe zwolnienie z wymogu ujmowania podatku odroczonego wynikającego z uchwalonego prawa podatkowego, które implementuje modelowe zasady Filaru II. Spółki mogą zastosować wytyczne zmienionego standardu MSR 12 od razu, natomiast dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później wymagane jest zamieszczenie określonych ujawnień.

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) Zmiana do MSSF 16 „Leasing”

W wrześniu 2022 r. Rada zmieniła standard MSSF 16 „Leasing” uzupełniając wymogi dotyczące późniejszej wyceny obowiązań 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

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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

b) 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.

c) Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – ujawnianie informacji na temat umów finansowych z dostawcami („supplier finance arrangement”)

W maju 2023 r. Rada opublikowała zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji. Zmiany do standardów wprowadzają wymogi w zakresie ujawnień w odniesieniu do umów finansowania zobowiązań wobec dostawców (tzw. faktoring odwrotny). Zmiany te wymagają ujawnienia specyficznych informacji dotyczących umów tego rodzaju, aby umożliwić użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę wpływu tych umów na zobowiązania i przepływy pieniężne oraz ekspozycję jednostki na ryzyko płynności. Niniejsze zmiany mają na celu zwiększenie przejrzystości ujawnianych informacji na temat umów dotyczących finansowania zobowiązań, lecz nie wpływają na zasady ujmowania i wyceny. Nowe obowiązki informacyjne będą obowiązywać dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 r. lub później.

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

d) Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”

W sierpniu 2023 r. Rada opublikowała zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”. Wprowadzone zmiany mają ułatwić jednostkom ustalenie, czy dana waluta jest wymierna na inną walutę oraz oszacowanie natychmiastowego kursu wymiany, w przypadku braku wymienialności danej waluty. Ponadto, zmiany do standardu wprowadzają dodatkowe ujawnienia w przypadku braku wymienialności walut na temat sposobu ustalenia alternatywnego kursu wymiany.

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się dniem 1 stycznia 2025r. lub po tej dacie.

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

e) MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”

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

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

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

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

W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor 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 01.01.2022r. do 31.12.2022 r.

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

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.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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 składnika 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 4.500 zł) odnoszone są w koszty w miesiącu oddania ich do eksploatacji. Dla wartości niematerialnych i prawnych limit ten wynosi 1.500 zł.

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

Amortyzacja

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

Gruntów się nie amortyzuje. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

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

Wartość końcowa podlega corocznemu oszacowaniu.

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

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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 MSSF 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.

Odwroćcie 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%

* 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 łączy (ani dla krótkoterminowych, ani długoterminowych) z uwagi na nieistotność.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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.

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.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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

Świadczenia pracownicze

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

Rezerwy

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

Przychody z tytułu świadczenia usług

Oddział ujmuje przychody w momencie wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyręczzonego 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 w 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	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Obszar usług wsparcia procesów bankowych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	655 124	512 082
Bankowość komercyjna i biznesowa (Business Banking)	17 878	15 519
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	2 577	2 103
Bankowość korporacyjna (Large Corporates & Institutions)	204	0
Bankowość inwestycyjna (Asset and Wealth Management)	2 623	1 875
Przychody obszaru ogółem	678 406	531 579
Obszar usług informatycznych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	573 885	475 703
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	7 606	9 138
Przychody obszaru ogółem	581 491	484 841
Przychody ze sprzedaży usług ogółem	1 259 897	1 016 420
Przychody ze sprzedaży usług razem	1 259 897	1 016 420

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 ze sprzedaży	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Przychody z tytułu refaktur	496	346
Pozostała sprzedaż	57	1
Przychód ze sprzedaży środków trwałych	101	0

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Sprzedaż z podziałem na obszary	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Szwecja	404 837	325 264
Dania	306 018	249 091
Finlandia	292 701	234 032
Norwegia	254 757	206 440
Wielka Brytania	1 057	1 121
Estonia	375	334
Stany Zjednoczone Ameryki Północnej	100	91
Chiny	52	47
Łączna sprzedaż	1 259 897	1 016 420

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

	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Wynagrodzenia	808 376	642 504
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	143 509	112 656
Pozostałe świadczenia pracownicze	37 091	28 798
Składki do programów określonych składek	13 597	10 375
Koszty ZFŚS	9 833	8 081
Koszty opłat PFRON	8 644	6 832
Koszty szkoleń	3 105	2 462
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	1 024 155	811 708

Nota Nr 6 - Usługi obce IT

	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Koszty IT	26 628	29 248
Usługi konsultantów IT	0	25
Usługi obce IT ogółem	26 628	29 273

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Nota Nr 7 - Pozostałe koszty administracyjne

	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Koszty administracyjne	10 028	10 223
Usługi księgowe i kadrowo-płacowe	5 346	4 423
Zakup pozostałych materiałów	6 582	4 322
Usługi w zakresie promocji i reklamy	2 440	2 782
Usługi firm rekrutacyjnych	997	1 744
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	1 631	1 663
Koszty konsultantów zewnętrznych	1 920	539
Koszty doradztwa	735	514
Leasing	357	440
Usługi bankowe	453	422
Pozostałe	2 173	1 843
Pozostałe koszty administracyjne ogółem	32 663	28 915

Nota Nr 8 - Amortyzacja

	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	44 852	45 093
Środki trwałe własne	18 261	18 371
Wartości niematerialne	4	3
Amortyzacja ogółem	63 117	63 467

Nota Nr 9 - Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	267	91
Inne koszty	1 260	832
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	1 527	923

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Odwrocenie niewykorzystanych rezerw	814	1 848
Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników	1 398	1 160
Przychody z tytułu refaktur kosztów	496	346
Przychody z tytułu korekt VAT za lata ubiegłe	704	1
Inne przychody	651	349
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	4 063	3 704

Nota Nr 10 - Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu

	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Koszty eksploatacyjne	21 928	17 886
Pozostałe koszty najmu	6 029	4 105
Usługi ochrony	1 676	1 865
Suma	29 633	23 856

Nota Nr 11 - Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Przychody z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych	5 243	2 150
Przychody z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	6	6
Różnice kursowe netto	11 093	0
Przychody finansowe, ogółem	16 342	2 156

Koszty finansowe	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Koszty z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	431	451
Koszty z tytułu odsetek pozostałych	57	30
Różnice kursowe netto	0	6 449
Koszty finansowe ogółem	488	6 930

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Nota Nr 12 - Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Część bieżąca	16 075	15 442
Podatek dochodowy za okres sprawozdawczy	16 075	15 442
Część odroczone (kalkulacja nota nr 15) uwzględniona w wyniku	3 920	(3 832)
Powstanie różnic przejściowych	3 920	(3 832)
Podatek dochodowy ogółem	19 995	11 610
Część odroczone (kalkulacja nota nr 15) uwzględniona w Innych całkowitych dochodach	153	25

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Zysk brutto	91 136	49 621
Kwoty, które zwiększają podstawę opodatkowania	117 002	132 203
Ujemne różnice kursowe	26 288	28 589
Amortyzacja bilansowa środków trwałych i wartości niematerialnych	18 264	18 247
Koszt zlikwidowanych, niezamortyzowanych środków trwałych	1 046	812
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - amortyzacja	44 852	45 092
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - odsetki z tytułu leasingu	425	445
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - strata z tytułu zakończenia	0	1
Koszty reprezentacji	130	91
Rezerwy na koszty	2 564	16 931
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - pozostałe w tym podnajem	674	648
Rezerwa aktuarialna	8 869	7 537
Koszty PFRON	8 644	6 832
Darowizny - NKUP	0	1
Przychody i koszty podatkowe dotyczące poprzednich okresów ujęte bilansowo w okresie bieżącym	1 051	2 988
Koszty związków zawodowych	32	32
Koszty eksploatacji samochodów osobowych	1 078	1 183
VAT należny od nieodpłatnego przekazania usług i towarów	1 179	1 188
Przychody z tytułu korekt VAT	0	81
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	1 906	1 505
Kwoty, które zmniejszają podstawę opodatkowania	123 693	97 571
Amortyzacja podatkowa środków trwałych i wartości niematerialnych	23 251	21 807
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - powierzchnie i samochody	49 325	53 400
Wartość podatkowa zlikwidowanych środków trwałych	932	172
Koszty podatkowe ujęte bilansowo w poprzednim okresie	7 074	0
Dodatnie różnice kursowe niezrealizowane oraz zrealizowane niestanowiące przychodów podatkowych	43 112	22 171
Pozostałe przychody niepodatkowe	(1)	21
Podstawa opodatkowania	84 445	84 253
Podstawa opodatkowania na koniec roku obrotowego	84 445	84 253
Podatek dochodowy	16 045	16 008
Korekty dotyczące podatku dochodowego lat ubiegłych	30	(566)
Razem podatek dochodowy bieżący	16 075	15 442

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	01.01.2023 - 31.12.2023r.	01.01.2022 - 31.12.2022r.
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	91 136	49 621
Podatek w oparciu o obowiązującą stawkę podatkową (19%)	(17 316)	(9 428)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(2 429)	(2 044)
Pozostałe	(250)	(138)
Podatek w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(19 995)	(11 610)

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Nota Nr 13 - Rzeczowe aktywa trwałe, w tym prawo do użytkowania aktywów w leasingu
Rzeczowe aktywa trwałe od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

	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	
Wartość brutto na dzień 01.01.2023r.	76 011	104 100	7 292	369 884	1 342	558 629
Zwiększenia	200	14 404	13 441	21 032	0	49 077
zakup	0	0	13 441	0	0	13 441
zawarcie/zmiana umowy leasingu	0	0	0	21 032	0	21 032
przeklasyfikowanie	200	14 404	0	0	0	14 604
Zmniejszenia	(1 764)	(19 367)	(14 604)	(16 545)	(266)	(52 544)
przeklasyfikowanie	0	0	(14 604)	0	0	(14 604)
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	(16 158)	(253)	(16 411)
likwidacja	(1 764)	(459)	0	0	0	(2 222)
sprzedaż	0	(9 995)	0	0	0	(9 995)
pozostałe	0	(8 913)	0	(387)	(13)	(9 312)
Wartość brutto na dzień 31.12.2023r.	74 447	99 136	6 129	374 373	1 076	555 162
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2023r.	(32 696)	(73 083)	0	(147 312)	(804)	(253 895)
Zwiększenia	(6 929)	(11 332)	0	(44 546)	(306)	(63 113)
amortyzacja	(6 929)	(11 332)	0	(44 546)	(306)	(63 113)
Zmniejszenia	1 764	18 322	0	16 158	253	36 497
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	16 158	253	16 411
likwidacja	1 764	394	0	0	0	2 158
sprzedaż	0	9 457	0	0	0	9 457
pozostałe	0	8 471	0	0	0	8 471
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2023r.	(37 861)	(66 093)	0	(175 701)	(857)	(280 512)
Wartość netto na dzień 31.12.2023r.	36 585	33 043	6 129	198 672	219	274 649

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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

Środki trwałe w budowie

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Oddział zakwalifikował do środków trwałych w budowie środki, które będą oddane do użytkowania w kolejnych latach bilansowych o wartości 6 129 tys. zł. (inwestycje w obcym obiekcie, sprzęt komputerowy, sprzęt konferencyjny, sprzęt serwerowy, meble i telefony komórkowe).

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2023 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 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

Tytuł	Licencje, oprogramowania komputerowe	Wartości niematerialne w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 01.01.2023r.	61	0	61
Wartość brutto na dzień 31.12.2023r.	61	0	61
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2023r.	(43)	0	(43)
amortyzacja	(4)	0	(4)
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2023r.	(47)	0	(47)
Wartość netto na dzień 31.12.2023r.	14	0	14

Tabela ruchów wartości niematerialnych i prawnych 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

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2023 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 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	0	0	5 075	4 142	(5 075)	(4 142)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0	0	7	2	(7)	(2)
Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe	0	14	0	0	0	14
Rezerwy	24 304	23 628	0	0	24 304	23 628
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	40 545	49 064	0	0	40 545	49 064
Należności z tytułu prawa użytkowania aktywów w leasingu	0	0	37 789	42 391	(37 789)	(42 391)
Należności z tytułu podnajmu użytkowanej powierzchni w leasingu	0	0	502	622	(502)	(622)
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 849	72 706	43 373	47 157	21 476	25 549
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	64 849	72 706	43 373	47 157	21 476	25 549

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Nota Nr 16 - Inwestycje długoterminowe

	stan na 01.01.2023	otrzymanie	zwiększenia	naliczone odsetki	splata	zmniejszenia	stan na 31.12.2023
Należności leasingowe	3 274	302	0	6	(705)	(233)	2 644

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).

Należności leasingowe według terminów wymagalności	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
Do roku	673	664
od 1 do 2 lat	675	665
od 2 do 3 lat	676	666
od 3 do 4 lat	620	667
od 4 do 5 lat	0	613
Razem	2 644	3 274

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

Wynik finansowy na podnajmie powierzchni biurowej	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
Koszty leasingu dotyczące wynajmowanej powierzchni	(674)	(219)
Wpływy z tytułu podnajmu	709	213
Wynik z tytułu podnajmu	35	(6)

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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

	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	153 977	148 906
<i>w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy</i>	13	0
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług	138	108
<i>w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy</i>	26	5
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1 593	7 001
Inne należności	18	109
Razem	155 726	156 124

Nota Nr 18 - Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	114 635	109 864
Środki o ograniczonej możliwości dysponowania (rachunek VAT)	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	114 635	109 864

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 Oddziału. W roku 2022 Oddział wypłacił spółce Nordea ABP z siedzibą w Finlandii kwotę 41 432 tys. zł z tytułu rozliczenia wyniku z lat ubiegłych. W roku 2023 nastąpiły kolejne wypłaty o łącznej wartości 103 482 tys. zł. Działalność Oddziału finansowana jest z jego środków obrotowych.

Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Banku	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
Stan na początek okresu	142 168	145 631
Zysk/strata netto	71 791	38 117
Przelew z tytułu zwrotu zysku	(103 482)	(41 432)
Wartość akcji Centrali przyznanych pracownikom w ramach systemu premiowego	0	(148)
Stan na koniec okresu	110 477	142 168

Wartość akcji Centrali przyznanych pracownikom w ramach systemu premiowego na koniec 2023 wynosi 0 zł, Oddział nie ma obowiązku przekazania do Centrali zwrotu zobowiązania za przyznane akcje.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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

Warunki oraz harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Oddział nie posiada kredytu bankowego w rachunku bieżącym, umowa kredytu wygasła 24.11.2020 r.

Przyznany limit globalny dla kart kredytowych na dzień 31.12.2023 wynosi 8 mln zł.

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

Pozycja	Stan na 01.01.2023r.	zwiększenia	naliczone odsetki	spłata	wycena	wypowiedzenie umowy leasingu	Stan na 31.12.2023r.
Zobowiązania z tytułu kart kredytowych	786	4 627	0	(4 430)	0	0	983
Zobowiązania z tytułu leasingu	258 232	23 081	431	(49 324)	(18 623)	(404)	213 393

Nota Nr 21 - Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy 31.12.2023 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.

31.12.2023r.					
Beneficjent	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	EUR	PLN
Tensor Poland Sp. z o.o.	13029KPA19	EUR	31.03.2025	655	0
EPP Office - Symetris Business Park Sp. z o.o.	13042KPA18	EUR	11.01.2024	225	0
Olivia Star S.A.	13085KPA18	PLN	31.08.2024	0	3 730
Łużycka Park Investment Sp. z o.o.	13127KPA17	PLN	31.08.2025	0	1 378
Łużycka Park Investment Sp. z o.o.	13128KPA17	PLN	31.08.2025	0	1 336
Pancole Sp. z o.o.	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.

31.12.2023r.					
Dłużnik	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	EUR	PLN
Schenker Sp. z o.o.	MT22397KPA21	PLN	30.08.2026	0	331

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Nota Nr 22 - Rezerwy

	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - wartość na 1 stycznia	36 684	28 677
Utworzenie rezerw	9 408	9 230
rezerwy aktuarialne długo i krótkoterminowe	9 408	8 630
rezerwa restrukturyzacyjna	0	600
Rozwiązania rezerw	(1 341)	(1 224)
rezerwy aktuarialne długo i krótkoterminowe	(1 341)	(1 224)
Wykorzystanie rezerw	(1 341)	(1 224)
Wartość na dzień 31 grudnia	44 751	36 684
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	44 751	36 684
krótkoterminowa	2 555	2 227
długoterminowa	42 196	34 456

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

	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	461	146
zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	461	146
Zobowiązania krótkoterminowe	201 052	163 809
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	695	542
zobowiązania z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	695	542
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	200 357	163 267
rezerwa na koszty do zapłacenia	82 504	69 656
zobowiązania publicznoprawne	32 602	24 564
krótkoterminowe zobowiązania wobec pracowników	85 251	68 964
rozliczenia międzyokresowe przychodów	0	76
zobowiązania z tytułu najmu	0	7
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	201 513	163 955

W pozycji "krótkoterminowe zobowiązania wobec pracowników" Oddział uwzględnił głównie rezerwy na wynagrodzenia w kwocie 84 020 tys. zł.

Nota Nr 24 - Leasing

Płatności leasingowe

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

Leasing w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody
Stałe opłaty leasingowe	49 329	322
Zmienne opłaty leasingowe*	308	0
Ogółem	49 637	322

Leasing w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

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

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

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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

Leasing krótkoterminowy i niskocenny	01.01.2023r. - 31.12.2023r.	01.01.2022r.- 31.12.2022r.
Leasing krótkoterminowy	656	1 312
Leasing niskocenny	34	33
Ogółem	690	1 345

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	01.01.2023r. - 31.12.2023r.	01.01.2022r.- 31.12.2022r.
Do roku	45 281	46 886
1-5 lat	140 180	168 535
Powyżej 5 lat	27 932	42 811
Ogółem	213 393	258 232

Niezdyskontowane przepływy pieniężne z tyt. zobowiązań leasingowych Oddział prezentuje w nocie nr 27 - ryzyko płynności. 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 2024 roku 171 tys. zł.

Wyjaśnienie pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów mających związek z leasingiem

W sprawozdaniu z całkowitych dochodów występują pozycje:

Koszty mające związek z leasingiem	01.01.2023r. - 31.12.2023r.	01.01.2022r.- 31.12.2022r.
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	29 633	23 856
Pozostałe koszty administracyjne - leasing	357	440
Koszty finansowe - koszty z tytułu odsetek od leasingu	431	451
Ogółem	30 421	24 747

Amortyzacja	01.01.2023r. - 31.12.2023r.	01.01.2022r.- 31.12.2022r.
Powierzchnie biurowe i parkingi	44 546	44 712
Samochody	306	381
Ogółem	44 852	45 093

Pozostałe przychody operacyjne - zysk z tytułu zakończenia umów leasingu	01.01.2023r. - 31.12.2023r.	01.01.2022r.- 31.12.2022r.
Samochody	0	4
Ogółem	0	4

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Przepływy pieniężne z tytułu leasingu	01.01.2023r. - 31.12.2023r.	01.01.2022r.- 31.12.2022r.
Splata kwoty głównej	49 325	53 400
Odsetki	431	451
Ogółem leasing w działalności finansowej	49 756	53 851
Przepływy leasingowe w działalności operacyjnej	998	1 755
Całkowite wypływy pieniężne	50 754	55 606

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 31.12.2023.

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.

Transakcje z kadrą kierowniczą

Pożyczki dla kierownictwa Oddziału

Nie udzielono żadnych pożyczek dla Kierownictwa Oddziału.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej

Koszty wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w roku 2023 Kierownictwu Oddziału wynosiły 1 162 tys. zł (2022 r. - 1 135 tys. zł). Koszt premii i nagród wypłaconych Kadry Kierowniczej w roku 2023 wynosiły 16 tys. zł (2022 r. - 12 tys. zł). Składki PPE za rok 2023 dla Kierownictwa Oddziału wynosiły 38 tys. zł (2022 r. - 37 tys. zł).

Transakcje z podmiotami powiązanymi w Grupie

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi były przeprowadzane na warunkach rynkowych.

Sprzedaż usług	01.01.2023r. - 31.12.2023r.	01.01.2022r.- 31.12.2022r.
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	401 982	322 481
Nordea Bank Abp	284 266	226 075
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	304 662	247 688
Nordea Bank Abp, filial i Norge	252 377	204 173
Nordea Finance Finland Ltd	8 432	7 958
Nordea Finans Sverige AB	2 851	2 782
Nordea Finans Norge AS	2 377	2 267
Nordea Finans Danmark A/S	1 353	1 402
Nordea Bank Abp London Branch	1 057	1 121
Nordea Bank Abp Estonia	375	334
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	100	92
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	52	47
Sprzedaż usług ogółem	1 259 884	1 016 420

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Pozostałe transakcje	01.01.2023r. - 31.12.2023r.	01.01.2022r. - 31.12.2022r.
Pozostałe przychody operacyjne		
Nordea Bank Abp	13	38
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	4	19
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	7	43
Nordea Bank Abp, Norwegian Branch	2	10
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	26	111
Koszty z tyt. usług informatycznych		
Nordea Bank Abp Denmark Branch	(1)	0
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	(1)	0
Nordea Bank Oyj	(1)	0
Koszty z tyt. usług informatycznych ogółem	(3)	0
Koszty z tyt. usług IT TP		
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(7 907)	(8 580)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	(6 744)	(7 804)
Nordea Bank Abp	(6 047)	(6 764)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	(2 558)	(2 861)
Koszty z tyt. usług IT TP ogółem	(23 256)	(26 009)
Pozostałe koszty		
Nordea Bank Abp	(1 167)	(1 703)
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	0	(6)
Pozostałe koszty ogółem	(1 167)	(1 709)
<i>Nordea Bank Abp, filial i Sverige</i>	0	(1)
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	0	(1)
Pozostałe transakcje ogółem	(24 400)	(27 608)

Rozrachunki z podmiotami w Grupie	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane)		
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	37 360	37 206
Nordea Bank Abp	39 299	37 721
Nordea Bank Abp, filial i Norge	30 930	29 721
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	44 696	42 976
Nordea Finance Finland Ltd	623	477
Nordea Finans Norge AS	387	313
Nordea Finans Danmark A/S	207	76
Nordea Bank Abp London Branch	192	188
Nordea Finans Sverige	205	163
Nordea Bank Abp Estonia Branch	60	47
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	15	14
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	3	4
Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane) ogółem	153 977	148 906

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:

	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	114 635	109 864
Razem aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	114 635	109 864
Należności leasingowe	2 644	3 274
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe*	155 726	156 124
Razem aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	158 370	159 398
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	695	542
Zobowiązania leasingowe	213 393	258 232
Razem zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	214 088	258 774

* 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		31.12.2023r.		31.12.2022r.	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	poziom 1	114 635	114 635	109 864	109 862
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	poziom 2	155 726	155 726	156 124	156 115
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	poziom 2	695	695	542	542

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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 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	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Należności	17	155 726	156 124
Środki pieniężne	18	114 635	109 864

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 kilku różnych krajów, poza tym Oddział definiuje swoją ekspozycję na ryzyko kredytowe jako całość nierozliczonych należności (wraz z saldami

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Dania	29,1%	28,9%
Finlandia	25,9%	25,6%
Szwecja	24,4%	25,1%
Norwegia	20,3%	20,2%
Wielka Brytania	0,1%	0,0%
Polska	0,1%	0,1%
Estonia	0,1%	0,0%
Łotwa	0,0%	0,1%
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	153 977	0	0	0
od jednostek pozostałych	33	105	0	0
Razem	154 010	105	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 2023 r. posiada wolne środki obrotowe na rachunku bankowym w wysokości ponad 100 000 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.2023 r. występuje nadwyżka aktywów obrotowych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi w wysokości ok. 22 mln zł. Wynika ona głównie ze zwiększenia się środków pieniężnych na rachunkach bankowych,

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

na co wpływ miało zwiększenie obrotów Oddziału jak również poprawa w odzyskiwalności przychodów. 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. 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 niezdyskontowane przepływy pieniężne.

Terminy wymagalności zobowiązań finansowych na 31.12.2023 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	695	-	-	-	695	695
Kredyty	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania leasingowe	11 481	34 192	140 755	27 950	214 378	213 393
Razem	12 176	34 192	140 755	27 950	215 073	214 088

Oddział w 2023 roku nie posiadał instrumentów pochodnych.

Terminy wymagalności zobowiązań finansowych na 31.12.2022 r.	Poniżej 3 miesięcy tys. zł	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
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.

Nordea Bank ABP S.A.
Sprawozdanie Finansowe za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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 31.12.2023r.		Wrażliwość na zmianę kursu PLN względem innych walut na dzień 31.12.2023r.	
	Waluta	PLN	+10%	-10%
			PLN	PLN
Należności z tytułu dostaw i usług (EUR)	11 936	51 898	57 088	46 708
Razem	11 936	51 898	57 088	46 708

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 2023 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 5 525 (2022 roku 4 903 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 2023 rok przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj usług (tys. zł)	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Badanie sprawozdania finansowego	270	268
Razem	270	268

Żaden inny podmiot z sieci, do której należy firma audytorska przeprowadzająca badanie, nie świadczył za 2023 rok usług na rzecz Oddziału.

Nota Nr 30 - Wpływ pandemii COVID-19 oraz agresji Rosji na Ukrainę 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 2023 roku Oddział podejmował odpowiednie kroki w celu zabezpieczenia pracowników przed skutkami pandemii COVID-19 poprzez organizację pracy w systemie pracy zdalnej, jak również zakup i zastosowanie niezbędnych środków ochrony osobistej.

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 31 - Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne zdarzenia wymagające uwzględnienia w Sprawozdaniu Finansowym za 2023 rok.

.....
Agnieszka
Dzięgielewska-
Jończyk
Dyrektor Oddziału

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

Łódź, 05.03.2024 r.