

Nordea



Nordea Bank Abp Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

Sprawozdanie Finansowe
za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

Spis treści

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Aktywa	4
Pasywa	4
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	5
<u>Noty objaśniające do sprawozdania finansowego</u>	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	16
Nota Nr 5 - Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	17
Nota Nr 6 - Usługi obce IT	17
Nota Nr 7 - Pozostałe koszty administracyjne	18
Nota Nr 8 - Amortyzacja	18
Nota Nr 9 - Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne	18
Nota Nr 10 - Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	19
Nota Nr 11 - Przychody i koszty finansowe	19
Nota Nr 12 - Podatek dochodowy	20
Nota Nr 13 - Rzeczowe aktywa trwałe, w tym prawo do użytkowania aktywów w leasingu	23
Nota Nr 14 - Wartości niematerialne	25
Nota Nr 15 - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26
Nota Nr 16 - Inwestycje długoterminowe	27
Nota Nr 17 - Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe	28
Nota Nr 18 - Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	28
Nota Nr 19 - Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	28
Nota Nr 20 - Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych	29
Nota Nr 21 - Zobowiązania warunkowe	29
Nota Nr 22 - Rezerwy	30
Nota Nr 23 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	30
Nota Nr 24 - Leasing	31
Nota Nr 25 - Transakcje z podmiotami powiązanymi	33
Nota Nr 26 - Instrumenty finansowe - wartość godziwa i pozostałe ujawnienia	35
Nota Nr 27 - Zarządzanie ryzykiem finansowym	36
Nota Nr 28 - Zatrudnienie	40
Nota Nr 29 - Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	40
Nota Nr 30 - Wpływ agresji Rosji na Ukrainę a sytuacja finansowa jednostki	40
Nota Nr 31 - Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego	40

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Przychody, w tym:		1 507 984	1 280 302
Przychody ze sprzedaży usług	4	1 495 873	1 259 897
Pozostałe przychody operacyjne	9	4 960	4 063
Przychody finansowe	11	7 151	16 342
Koszty, w tym:		(1 408 730)	(1 189 166)
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze	5	(1 222 085)	(1 024 155)
Amortyzacja	8	(64 157)	(63 117)
Usługi obce IT	6	(45 476)	(26 628)
Pozostałe koszty administracyjne	7	(35 743)	(32 734)
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	10	(28 050)	(29 633)
Koszty podróży służbowych		(11 597)	(10 884)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(1 158)	(1 527)
Koszty finansowe	11	(464)	(488)
Zysk przed opodatkowaniem		99 254	91 136
Podatek dochodowy	12	(21 500)	(19 995)
Zysk netto za okres sprawozdawczy		77 754	71 141
Inne całkowite dochody		(864)	650
Pozycje, które będą odniesione do rachunku zysków i strat		0	0
Pozycje, które nie będą odniesione do rachunku zysków i strat		(864)	650
Inne całkowite dochody netto za okres sprawozdawczy		0	0
Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy		76 890	71 791

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

	Nota	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Aktywa trwałe		254 822	298 782
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	13	159 200	198 891
Rzeczowe aktywa trwałe	13	69 126	75 757
Wartości niematerialne	14	12	14
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	24 423	21 476
Inwestycje długoterminowe	16	2 061	2 644
Aktywa obrotowe		323 746	271 352
Należności z tytułu dostaw i usług, należności niezafakturowane oraz pozostałe	17	182 170	155 726
Przedpłaty krótkoterminowe		2 462	991
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18	139 114	114 635
Aktywa razem		578 568	570 134

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pasywa

	Nota	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe		291 502	321 246
Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Oddziału	19	109 250	110 477
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu	24	123 476	168 112
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	23	958	461
Rezerwy długoterminowe	22	57 818	42 196
Zobowiązania krótkoterminowe		287 066	248 888
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	24	44 636	45 281
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	23	882	695
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	23	10 100	0
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	23	227 969	200 357
Rezerwy krótkoterminowe	22	3 479	2 555
Pasywa razem		578 568	570 134

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		158 506	170 324
Zysk netto za rok sprawozdawczy		76 890	71 791
Korekty:		81 616	98 533
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych, w tym prawa do użytkowania aktywów w leasingu	13	64 155	63 113
Amortyzacja wartości niematerialnych	14	2	4
Strata z tytułu różnic kursowych		(2 860)	(11 093)
Strata z tytułu działalności inwestycyjnej		(179)	267
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	17	(26 869)	(2 895)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych		(1 471)	484
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	23	28 296	37 558
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	15	(2 947)	4 073
Płatności z tytułu podatku dochodowego		(13 718)	(12 780)
Zobowiązanie z tytułu podatku bieżącego	12	24 244	16 075
Zmiana stanu rezerw	22	16 546	8 068
Odsetki otrzymane		(4 291)	(5 249)
Odsetki zapłacone		464	488
Pozostałe korekty		244	420
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		(12 823)	(17 450)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		4 087	1 444
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	13	(13 940)	(13 441)
Nabycie pozostałych inwestycji		(2 970)	(5 453)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		(121 204)	(148 103)
Odsetki otrzymane		4 291	5 249
Zaciągnięcie (+)/Spłata (-) kredytów i pożyczek	20	(77)	(57)
Wydatki na spłatę odsetek od kredytów, pożyczek i leasingów		(464)	(488)
Środki otrzymane na pokrycie strat z lat ubiegłych		(78 117)	(103 482)
Płatności zobowiązań z umów leasingu	24	(46 837)	(49 325)
Przepływy pieniężne netto ogółem		24 479	4 771
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		24 479	4 771
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(81)	35
Środki pieniężne na początek okresu		114 635	109 864
Środki pieniężne na koniec okresu		139 114	114 635

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

Nota Nr 1 - Informacja ogólna o Oddziale

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

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

Przedmiotem działalności Oddziału jest :

- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- działalność centrów telefonicznych,
- działalność związana z oprogramowaniem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana,
- działalność usługowa w zakresie informacji,
- działalność rachunkowo - 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.

Oddział na mocy przepisów ustawy, nie podlega obowiązkowi sprawozdania jego działań na rzecz zrównoważonego rozwoju za rok sprawozdawczy 2024.

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 2024 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 niezmienionym istotnie zakresie kontynuacji działalności.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Kierownictwo Oddziału w dniu 27.02.2025 r.

2.2 Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano zmiany do następujących standardów, które obowiązywały w 2024 r.:

a) Zmiana do MSSF 16 „Leasing”

Zmiana do MSSF 16 „Leasing” uzupełnia wymogi dotyczące późniejszej wyceny zobowiązania 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. Zmiana ta nie ma wpływu na sprawozdanie Oddziału.

b) Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”

Zmiany wprowadzone do MSR 1 zawierają wyjaśnienia dotyczące prezentacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe, a także adresują kwestię klasyfikacji zobowiązań w przypadku, gdy jednostka zobowiązana jest spełniać określone wymogi umowne tzw. kowenanty. W konsekwencji, 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 kowenanty umów kredytowych, których jednostka musi przestrzegać dopiero po dniu bilansowym). Zmiany nie wpłyną istotnie na sprawozdanie Oddziału.

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”)

Zmiany do standardów MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” 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. Zmiany standardu nie mają wpływu na sprawozdanie Oddziału.

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) 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 wymóg dodatkowych ujawnień w przypadku braku wymienialności walut na temat sposobu ustalenia alternatywnego kursu wymiany.

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2025 r. lub po tej dacie. Oddział nie oczekuje, aby Standard miał znaczący wpływ na jego sprawozdanie finansowe.

b) Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych – Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7.

W maju 2024 roku RMSR opublikowała zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 mające na celu:

- doprecyzowanie daty ujęcia i zaprzestania ujmowania niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze zwolnieniem dla niektórych zobowiązań finansowych rozliczanych za pośrednictwem elektronicznego systemu przekazów pieniężnych;

- wyjaśnienie i dodanie dalszych wytycznych dotyczących oceny, czy składnik aktywów finansowych spełnia kryteria SPPI;
- dodanie nowych ujawnień dotyczących niektórych instrumentów, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne; oraz
- aktualizuje ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI).

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2026 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

c) Roczne zmiany do MSSF

„Roczne zmiany MSSF” wprowadzają zmiany do standardów: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”.

Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny. Zmiany nie powinny mieć istotnego wpływu na sprawozdanie Oddziału.

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

d) MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”

W kwietniu 2024 r. Rada opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”. Standard ma zastąpić MSR 1 – Prezentacja sprawozdań finansowych i będzie obowiązywał od 1 stycznia 2027 r. Zmiany w stosunku do zastępowanego standardu dotyczą głównie trzech kwestii: sprawozdania z zysku lub strat, wymaganych ujawnień dotyczących miar wyników oraz kwestii związanych z agregacją i dezagregacją informacji zawartej w sprawozdaniach finansowych.

Opublikowany standard obowiązywał będzie dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2027 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

e) MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”

W maju 2024 r. Rada wydała nowy standard rachunkowości MSSF 19, który mogą przyjąć określone jednostki zależne stosujące standardy rachunkowości MSSF w celu poprawy efektywności ujawnień w sprawozdaniach finansowych tych jednostek. Nowy standard wprowadza uproszczone i ograniczone wymogi w zakresie ujawniania informacji. W rezultacie, kwalifikująca się jednostka zależna stosuje wymogi innych standardów rachunkowości MSSF z wyjątkiem wymogów dotyczących ujawniania informacji i zamiast tego stosuje ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji określone w MSSF 19.

Uprawnione jednostki zależne stanowią jednostki, które nie podlegają tzw. odpowiedzialności publicznej (ang. „public accountability”) zdefiniowanej w nowym standardzie. Ponadto, MSSF 19 wymaga, aby najwyższa lub pośrednia jednostka dominująca w stosunku do tej jednostki, sporządzała publicznie dostępne skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie ze Standardami Rachunkowości MSSF.

Uprawnione podmioty mogą zdecydować o stosowaniu wytycznych nowego standardu MSSF 19 dla sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2027 r. lub po tej dacie.

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

f) 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) na ujmowanie 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.

g) 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 tzw. „biznes”.

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 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

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.

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 jakkolwiek 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 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.

Grunty się nie amortyzuje. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

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

Wartość końcowa podlega corocznemu oszacowaniu.

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

Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

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

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

Oddział posiada środki na rachunku VAT o ograniczonej możliwości dysponowania.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów Oddziału, są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki do dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, Oddział dokonuje szacunku wartości odzyskiwalnej poszczególnych aktywów. Odpis należności jest liczony w sposób uproszczony zgodnie z IFRS 9, w kwocie równej oczekiwanej stracie wartości w całym okresie życia.

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

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

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

Odwrocenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

Umowy leasingu

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

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

Oddział postanowił skorzystać z poniższego praktycznego uproszczenia i zastosował jedną stopę dyskontową dla portfela leasingów o zasadniczo podobnych charakterystykach:

* samochody: 3%

* powierzchnie biurowe i parkingi - w zależności od długości okresu umowy: 0% - 3,04%

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 łączny (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 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.

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

Świadczenia pracownicze

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

Rezerwy

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

Przychody z tytułu świadczenia usług

Oddział ujmuje przychody w momencie wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra (tj. składnika aktywów) lub usługi klientowi zgodnie z zawartymi umowami. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Usługi świadczone przez Oddział

są wykonywane na podstawie umów wewnętrznych w sposób ciągły z określonymi w umowie okresami rozliczeniowymi. Fakturowanie odbywa się po zakończeniu ustalonego w umowie okresu rozliczeniowego. Po wykonaniu usługi w danym okresie rozliczeniowym (miesięcznym lub kwartalnym) Oddział ujmuje, jako przychód kwotę równą cenie transakcyjnej, która została przypisana do wykonania danego świadczenia. Oddział przypisuje cenę transakcyjną do każdego wykonanego świadczenia w kwocie, odzwierciedlającej kwotę wynagrodzenia, które przysługuje mu w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi.

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

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

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

Ponadto w przypadku usług wsparcia biznesowo-administracyjnego procesów bankowych, z uwagi na stosowaną metodę marży transakcyjnej netto, 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 oraz przychody z korekty rocznej podatku VAT.

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. 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	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Obszar usług wsparcia procesów bankowych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	762 082	655 124
Bankowość komercyjna i biznesowa (Business Banking)	21 330	17 878
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	2 960	2 577
Bankowość korporacyjna (Large Corporates & Institutions)	2 443	204
Bankowość inwestycyjna (Asset and Wealth Management)	2 056	2 623
Przychody obszaru ogółem	790 871	678 406
Obszar usług informatycznych		
Usługi wsparcia biznesu (Group Functions)	697 622	573 885
Bankowość indywidualna (Personal Banking)	7 380	7 606
Przychody obszaru ogółem	705 002	581 491
Przychody ze sprzedaży usług ogółem	1 495 873	1 259 897
Przychody ze sprzedaży usług razem	1 495 873	1 259 897

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	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Przychody z tytułu refaktur	379	496
Pozostała sprzedaż	55	57
Przychód ze sprzedaży środków trwałych	234	101

Sprzedaż z podziałem na obszary	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Szwecja	464 140	404 837
Dania	373 281	306 018
Finlandia	345 761	292 701
Norwegia	309 639	254 757
Wielka Brytania	1 507	1 057
Stany Zjednoczone Ameryki Północnej	1 052	100
Estonia	438	375
Chiny	55	52
Łączna sprzedaż	1 495 873	1 259 897

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

	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Wynagrodzenia	961 877	808 376
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	169 905	143 509
Pozostałe świadczenia pracownicze	44 501	37 091
Składki do programów określonych składek	17 902	13 597
Koszty ZFŚS	14 157	9 833
Koszty opłat PFRON	10 463	8 644
Koszty szkoleń	3 280	3 105
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami oraz inne świadczenia pracownicze ogółem	1 222 085	1 024 155

Nota Nr 6 - Usługi obce IT

	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Koszty utrzymania infrastruktury IT	42 714	23 256
Pozostałe koszty usług IT	2 762	3 372
Usługi obce IT ogółem	45 476	26 628

Koszty utrzymania infrastruktury IT to koszty otrzymane od innych podmiotów z Grupy Nordea, związane z budowaniem i utrzymaniem szeroko rozumianego zaplecza informatycznego wraz z niezbędnym oprogramowaniem użytkowanym przez pracowników Oddziału

Nota Nr 7 - Pozostałe koszty administracyjne

	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Koszty administracyjne	8 167	10 028
Usługi księgowe i kadrowo-płacowe	6 633	5 346
Zakup pozostałych materiałów	7 342	6 582
Usługi w zakresie promocji i reklamy	1 822	2 440
Usługi firm rekrutacyjnych	2 146	997
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	1 987	1 631
Koszty konsultantów zewnętrznych	3 678	1 991
Koszty doradztwa	1 677	735
Koszty leasingu i przejazdów	272	357
Usługi bankowe	431	453
Pozostałe	1 588	2 173
Pozostałe koszty administracyjne ogółem	35 743	32 734

Nota Nr 8 - Amortyzacja

	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	44 148	44 852
Środki trwałe własne	20 007	18 261
Wartości niematerialne	2	4
Amortyzacja ogółem	64 157	63 117

Nota Nr 9 - Pozostałe koszty operacyjne i pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	267
Inne koszty	1 158	1 260
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	1 158	1 527

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Odwrocenie niewykorzystanych rezerw	152	814
Przychody z tytułu świadczeń dla pracowników	2 353	1 398
Przychody z tytułu refaktur kosztów	379	496
Przychody z tytułu korekt VAT za lata ubiegłe	1 407	704
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	179	0
Inne przychody	490	651
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	4 960	4 063

Nota Nr 10 - Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu

	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Koszty eksploatacyjne	21 159	21 928
Pozostałe koszty najmu	5 000	6 029
Usługi ochrony	1 891	1 676
Suma	28 050	29 633

Nota Nr 11 - Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Przychody z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych	4 287	5 243
Przychody z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	4	6
Różnice kursowe netto	2 860	11 093
Przychody finansowe, ogółem	7 151	16 342

Koszty finansowe	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Koszty z tytułu odsetek od leasingu - naliczane wg zamortyzowanego kosztu	387	431
Koszty z tytułu odsetek pozostałych	77	57
Koszty finansowe ogółem	464	488

Nota Nr 12 - Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Część bieżąca	24 244	16 075
Podatek dochodowy za okres sprawozdawczy	24 244	16 075
Część odroczone (kalkulacja nota nr 15) uwzględniona w wyniku	(2 744)	3 920
Powstanie różnic przejściowych	(2 744)	3 920
Podatek dochodowy ogółem	21 500	19 995
Część odroczone (kalkulacja nota nr 15) uwzględniona w Innych całkowitych dochodach	(203)	153

Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Zysk brutto	99 254	91 136
Kwoty, które zwiększają podstawę opodatkowania	105 943	117 002
Ujemne różnice kursowe	3 317	26 288
Amortyzacja bilansowa środków trwałych i wartości niematerialnych	20 009	18 264
Koszt zlikwidowanych, niezamortyzowanych środków trwałych	566	1 046
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - amortyzacja	44 148	44 852
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - odsetki z tytułu leasingu	383	425
Koszty reprezentacji	148	130
Rezerwy na koszty	3 294	2 564
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - pozostałe w tym podnajem	709	674
Rezerwa aktuarialna	16 043	8 869
Koszty PFRON	10 463	8 644
Darowizny - NKUP	50	0
Przychody i koszty podatkowe dotyczące poprzednich okresów ujęte bilansowo w okresie bieżącym	2 462	1 051
Koszty związków zawodowych	42	32
Koszty eksploatacji samochodów osobowych	1 004	1 078
VAT należny od nieodpłatnego przekazania usług i towarów	1 148	1 179
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	2 157	1 906
Kwoty, które zmniejszają podstawę opodatkowania	74 067	123 693
Amortyzacja podatkowa środków trwałych i wartości niematerialnych	20 291	23 251
Prawa do użytkowania aktywów w leasingu - powierzchnie i samochody	46 836	49 325
Wartość podatkowa zlikwidowanych środków trwałych	370	932
Koszty podatkowe ujęte bilansowo w poprzednim okresie	0	7 074
Dodatnie różnice kursowe niezrealizowane oraz zrealizowane niestanowiące przychodów podatkowych	6 565	43 112
Pozostałe przychody niepodatkowe	5	(1)
Podstawa opodatkowania	131 130	84 445
Inne odliczenia - darowizny	50	
Podstawa opodatkowania na koniec roku obrotowego	131 080	84 445
Podatek dochodowy	24 905	16 045
Korekty dotyczące podatku dochodowego lat ubiegłych	(661)	30
Razem podatek dochodowy bieżący	24 244	16 075

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	01.01.2024 - 31.12.2024r.	01.01.2023 - 31.12.2023r.
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	99 254	91 136
Podatek w oparciu o obowiązującą stawkę podatkową (19%)	(18 858)	(17 316)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(2 849)	(2 429)
Pozostałe	207	(250)
Podatek w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(21 500)	(19 995)

Nota Nr 13 - Rzeczowe aktywa trwałe, w tym prawo do użytkowania aktywów w leasingu
Rzeczowe aktywa trwałe od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

	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 01.01.2024r.	74 447	99 136	6 129	374 373	1 076	555 161
Zwiększenia	986	16 579	13 940	7 971	9	39 485
zakup	0	0	13 940	0	0	13 940
zawarcie/zmiana umowy leasingu	0	0	0	7 971	9	7 980
przeklasyfikowanie	986	16 579	0	0	0	17 565
Zmniejszenia	(1 358)	(12 174)	(17 564)	(9 138)	(606)	(40 840)
przeklasyfikowanie	0	0	(17 564)	0	0	(17 564)
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	(5 620)	(603)	(6 223)
likwidacja	(1 358)	(4 361)	0	0	0	(5 719)
sprzedaż	0	(7 813)	0	0	0	(7 813)
pozostałe	0	0	0	(3 518)	(3)	(3 521)
Wartość brutto na dzień 31.12.2024r.	74 075	103 541	2 505	373 205	479	553 805
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2024r.	(37 861)	(66 093)	0	(175 701)	(857)	(280 512)
Zwiększenia	(6 947)	(13 059)	0	(43 943)	(205)	(64 154)
amortyzacja	(6 947)	(13 059)	0	(43 943)	(205)	(64 154)
Zmniejszenia	1 060	11 906	0	5 620	603	19 189
zakończenie umowy leasingu	0	0	0	5 620	603	6 223
likwidacja	1 060	4 303	0	0	0	5 363
sprzedaż	0	7 603	0	0	0	7 603
pozostałe	0	0	0	0	0	0
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2024r.	(43 748)	(67 246)	0	(214 024)	(459)	(325 479)
Wartość netto na dzień 31.12.2024r.	30 326	36 295	2 505	159 181	20	228 326

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	36 496
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

Środki trwałe w budowie

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Oddział zakwalifikował do środków trwałych w budowie środki, które będą oddane do użytkowania w kolejnych latach bilansowych o wartości 2 505 tys. zł. (inwestycje w obcym obiekcie, sprzęt komputerowy, sprzęt konferencyjny, sprzęt serwerowy, meble i telefony komórkowe).

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2024 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 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Tytuł	Licencje, oprogramowania komputerowe	Wartości niematerialne w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 01.01.2024r.	61	0	61
Wartość brutto na dzień 31.12.2024r.	61	0	61
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2024r.	(47)	0	(47)
amortyzacja	(2)	0	(2)
Umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2024r.	(49)	0	(49)
Wartość netto na dzień 31.12.2024r.	12	0	12

Tabela ruchów wartości niematerialnych i prawnych 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

Utrata wartości

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Kierownictwo Oddziału przeprowadziło test na utratę wartości niematerialnych i prawnych, który nie wykazał konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

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	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	0	0	5 130	5 075	(5 130)	(5 075)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	0	0	7	15	(7)
Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe	2	0	0	0	2	0
Rezerwy	28 233	24 304	0	0	28 233	24 304
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania aktywów w leasingu	31 942	40 545	0	0	31 942	40 545
Należności z tytułu prawa użytkowania aktywów w leasingu	0	0	30 248	37 789	(30 248)	(37 789)
Należności z tytułu podnajmu użytkowanej powierzchni w leasingu	0	0	391	502	(391)	(502)
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	60 192	64 849	35 769	43 373	24 423	21 476
Aktywa/zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	60 192	64 849	35 769	43 373	24 423	21 476

Nota Nr 16 - Inwestycje długoterminowe

	stan na 01.01.2024	otrzymanie	zwiększenia	naliczone odsetki	spłata	zmniejszenia	stan na 31.12.2024
Należności leasingowe	2 644	170	0	4	(713)	(44)	2 061

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	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Do roku	705	673
od 1 do 2 lat	707	675
od 2 do 3 lat	649	676
od 3 do 4 lat	0	620
Razem	2 061	2 644

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

Wynik finansowy na podnajmie powierzchni biurowej	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Koszty leasingu dotyczące wynajmowanej powierzchni	(677)	(674)
Wpływy z tytułu podnajmu	715	709
Wynik z tytułu podnajmu	38	35

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

	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	181 694	153 977
<i>w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy</i>	0	13
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług	267	138
<i>w tym: niezafakturowane na dzień bilansowy</i>	11	26
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0	1 593
Inne należności	209	18
Razem	182 170	155 726

Nota Nr 18 - Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	137 703	114 635
Środki o ograniczonej możliwości dysponowania (rachunek VAT)	1 411	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	139 114	114 635

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 2023 Oddział wypłacił spółce Nordea ABP z siedzibą w Finlandii kwotę 103 482 tys. zł z tytułu rozliczenia wyniku z lat ubiegłych. W roku 2024 nastąpiły kolejne wypłaty o łącznej wartości 78 117 tys. zł. Działalność Oddziału finansowana jest z jego środków obrotowych.

Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą Banku	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Stan na początek okresu	110 477	142 168
Zysk/strata netto	76 890	71 791
Przelew z tytułu zwrotu zysku	(78 117)	(103 482)
Stan na koniec okresu	109 250	110 477

Nota Nr 20 - Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych**Warunki oraz harmonogram spłat kredytów i pożyczek**

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Oddział nie posiada kredytu bankowego w rachunku bieżącym, umowa kredytu wygasła 24.11.2020 r. Aktualny limit globalny na dzień 31.12.2024 wynosi 8 mln zł.

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

Pozycja	Stan na 01.01.2024r	zwiększenia	naliczone odsetki	spłata	wycena	Wypowiedzenie umowy leasingu	Stan na 31.12.2024r
Zobowiązania z tytułu kart kredytowych	983	5 588	0	(5 378)	0	0	1 193
Zobowiązania z tytułu leasingu	213 393	8 143	387	(46 837)	(3 454)	(3 521)	168 112

Nota Nr 21 - Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy 31.12.2024 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.

31.12.2024r.					
Beneficjent	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	EUR	PLN
Tensor Poland Sp. z o.o.	13029KPA19	EUR	31.03.2025	703	0
Olivia Star SA	13085KPA18	PLN	31.08.2026	0	3 599
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. (Libra Business Centre II)	13203KPA19	EUR	31.01.2026	639	771

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.

31.12.2024r.					
Dłużnik	Numer gwarancji	Waluta	Termin ważności	EUR	PLN
Schenker Sp. z o.o.	MT22397KPA21	PLN	30.08.2026	0	331

Nota Nr 22 - Rezerwy

	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - wartość na 1 stycznia	44 750	36 684
Utworzenie rezerw	18 916	9 408
rezerwy aktuarialne długo i krótkoterminowe	18 916	9 408
Rozwiązania rezerw	(2 369)	(1 341)
rezerwy aktuarialne długo i krótkoterminowe	(1 805)	(1 341)
rezerwa restrukturyzacyjna	(564)	0
Wykorzystanie rezerw	(2 369)	(1 341)
Wartość na dzień 31 grudnia	61 297	44 750
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	61 297	44 751
krótkoterminowa	3 479	2 555
długoterminowa	57 818	42 196

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

	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	958	461
zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	958	461
Zobowiązania krótkoterminowe	228 851	201 052
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	882	695
zobowiązania z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	882	695
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	227 969	200 357
rezerwa na koszty do zapłacenia	86 048	82 504
zobowiązania publicznoprawne	39 802	32 602
krótkoterminowe zobowiązania wobec pracowników	102 033	85 251
rozliczenia międzyokresowe przychodów	86	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	10 100	0
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	239 909	201 513

W pozycji "krótkoterminowe zobowiązania wobec pracowników" Oddział uwzględniła głównie rezerwy na wynagrodzenia w kwocie 99 651 tys. zł.

Nota Nr 24 - Leasing

Płatności leasingowe

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

Leasing w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

	Powierzchnie biurowe i parkingi	Samochody
Stałe opłaty leasingowe	46 712	215
Zmienne opłaty leasingowe*	658	0
Ogółem	47 370	215

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

**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 luty. Jednocześnie przeliczają oni czynsz za już zafakturowany miesiąc styczeń 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 lutego) Oddział dokonuje aktualizacji harmonogramu płatności leasingowych, uznając to jako zmianę umowy leasingu.

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

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

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

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

Leasing krótkoterminowy i niskocenny	01.01.2024r. - 31.12.2024r.	01.01.2023r.- 31.12.2023r.
Leasing krótkoterminowy	292	656
Leasing niskocenny	34	34
Ogółem	326	690

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	01.01.2024r. - 31.12.2024r.	01.01.2023r.- 31.12.2023r.
Do roku	44 636	45 281
1-5 lat	106 782	140 180
Powyżej 5 lat	16 694	27 932
Ogółem	168 112	213 393

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 2024 rok w lutym za styczeń) wyniosą w 2025 roku 81 tys. zł.

Wyjaśnienie pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów mających związek z leasingiem

W sprawozdaniu z całkowitych dochodów występują pozycje:

Koszty mające związek z leasingiem	01.01.2024r. - 31.12.2024r.	01.01.2023r.- 31.12.2023r.
Koszty prowadzenia i utrzymania lokalu	28 050	29 633
Pozostałe koszty administracyjne - leasing	272	357
Koszty finansowe - koszty z tytułu odsetek od leasingu	387	431

Amortyzacja	01.01.2024r. - 31.12.2024r.	01.01.2023r.- 31.12.2023r.
Powierzchnie biurowe i parkingi	43 943	44 546
Samochody	205	306
Ogółem	44 148	44 852

Przepływy pieniężne z tytułu leasingu	01.01.2024r. - 31.12.2024r.	01.01.2023r.- 31.12.2023r.
Splata kwoty głównej	46 837	49 325
Odsetki	387	431
Ogółem leasing w działalności finansowej	47 224	49 756
Przepływy leasingowe w działalności operacyjnej	984	998
Całkowite wypływy pieniężne	48 208	50 754

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 31.12.2024

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 2024 Kierownictwu Oddziału wynosiły 2 010 tys. zł (2023 r. - 1 162 tys. zł). Koszt premii i nagród wypłaconych Kadrze Kierowniczej w roku 2024 wynosiły 69 tys. zł (2023 r. - 16 tys. zł). Składki PPE za rok 2024 dla Kierownictwa Oddziału wynosiły 48 tys. zł (2023 r. - 38 tys. zł).

Transakcje z podmiotami powiązanymi w Grupie

Sprzedaż usług	01.01.2024r. - 31.12.2024r.	01.01.2023r.- 31.12.2023r.
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	460 673	401 982
Nordea Bank Abp	336 527	284 266
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	371 924	304 662
Nordea Bank Abp, filial i Norge	306 719	252 377
Nordea Finance Finland Ltd	9 236	8 432
Nordea Finans Sverige AB	3 471	2 851
Nordea Finans Norge AS	2 876	2 377
Nordea Finans Danmark A/S	1 360	1 353
Nordea Bank Abp London Branch	1 507	1 057
Nordea Bank Abp Estonia	438	375
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	1 052	100
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	55	52
Nordea Finance Equipment AS Norway Branch	47	0
Sprzedaż usług ogółem	1 495 886	1 259 884

Pozostałe transakcje	01.01.2024r. - 31.12.2024r.	01.01.2023r. - 31.12.2023r.
Pozostałe przychody operacyjne		
Nordea Bank Abp	22	13
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	7	4
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	29	7
Nordea Bank Abp, Norwegian Branch	0	2
Nordea Bank Abp Estonia Branch	2	0
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	59	26
Koszty z tyt. usług informatycznych		
Nordea Bank Abp Denmark Branch	0	(1)
Nordea Bank Abp, filial i Sver	0	(1)
Nordea Bank Oyj	0	(1)
Koszty z tyt. usług informatycznych ogółem	0	(3)
Koszty z tyt. usług IT TP		
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	(13 668)	(7 907)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	(12 814)	(6 744)
Nordea Bank Abp	(11 533)	(6 047)
Nordea Bank Abp, filial i Norge	(4 699)	(2 558)
Koszty z tyt. usług IT TP ogółem	(42 714)	(23 256)
Pozostałe koszty		
Nordea Bank Abp	(0)	(1 167)
Pozostałe koszty ogółem	(0)	(1 167)
Pozostałe transakcje ogółem	(42 655)	(24 400)

Rozrachunki z podmiotami w Grupie	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane)		
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	43 394	37 360
Nordea Bank Abp	44 431	39 299
Nordea Bank Abp, filial i Norge	38 935	30 930
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp	52 037	44 696
Nordea Finance Finland Ltd	705	623
Nordea Finans Norge AS	545	387
Nordea Finans Danmark A/S	148	207
Nordea Bank Abp London Branch	279	192
Nordea Finans Sverige	723	205
Nordea Bank Abp Estonia Branch	68	60
Nordea Bank Abp (publ) New York Branch	396	15
Nordea Bank Abp Shanghai Branch	3	3
Nordea Finance Equipment AS Norway Branch	30	0
Należności z tytułu dostaw i usług (w tym niezafakturowane) ogółem	181 694	153 977

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi 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:

	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	139 114	114 635
Razem aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	139 114	114 635
Należności leasingowe	2 061	2 644
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe*	182 170	155 726
Razem aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	184 231	158 370
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	882	695
Zobowiązania leasingowe	168 112	213 393
Razem zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	168 994	214 088

* 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		31.12.2024r.		31.12.2023r.	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	poziom 1	139 114	139 114	114 635	114 635
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	poziom 2	182 170	182 170	155 726	155 726
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	poziom 2	882	882	695	695

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	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Należności	17	182 170	155 726
Środki pieniężne	18	139 114	114 635

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

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

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

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

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

Należności z tytułu dostaw i usług (netto) bez utraty wartości	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Dania	28,7%	29,1%
Finlandia	24,8%	25,9%
Szwecja	24,3%	24,4%
Norwegia	21,7%	20,3%
Stany Zjednoczone	0,2%	0,0%
Wielka Brytania	0,2%	0,1%
Polska	0,1%	0,1%
Estonia	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	181 429	43	222	0
od jednostek pozostałych	180	1	0	86
Razem	181 609	44	222	86

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 2024 r. posiada wolne środki obrotowe na rachunku bankowym w wysokości ponad 100 000 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.2024 r. występuje nadwyżka aktywów obrotowych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi w wysokości ok. 37 mln zł. Wynika ona głównie ze zwiększenia się środków pieniężnych na rachunkach bankowych, 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 niepołączonych zobowiązań finansowych. Kwoty przedstawione w tabeli stanowią umowne niezdyktowane przepływy pieniężne.

Terminy wymagalności zobowiązań finansowych na 31.12.2024 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	882	-	-	-	882	882
Kredyty	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania leasingowe	10 465	34 171	106 782	16 694	168 112	168 112
Razem	11 347	34 171	106 782	16 694	168 994	168 994

Oddział w 2024 roku nie posiadał instrumentów pochodnych.

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.

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 31.12.2024r.		Wrażliwość na zmianę kursu PLN względem innych walut na dzień 31.12.2024r.	
	Waluta	PLN	+10%	-10%
			PLN	PLN
Należności z tytułu dostaw i usług (EUR)	15 029	64 220	70 642	57 798
Razem	15 029	64 220	70 642	57 798

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 2024 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 5 889 (2023 roku 5 525 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 2024 rok przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj usług (tys. zł)	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Badanie sprawozdania finansowego	293	270
Razem	293	270

Żaden inny podmiot z sieci, do której należy firma audytorska przeprowadzająca badanie, nie świadczył za 2024 rok usług na rzecz Oddziału.

Nota Nr 30 - Wpływ agresji Rosji na Ukrainę a sytuacja finansowa 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.

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.

Nota Nr 31 - Zdarzenia po końcu okresu sprawozdawczego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne zdarzenia wymagające uwzględnienia w Sprawozdaniu Finansowym za 2024 rok.

.....
Agnieszka Dzięgielewska-Jończyk
Dyrektor Oddziału

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