

Raport
Nordea Bank Polska S.A.
za IV kwartał 2013



Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

w tys. zł

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01/01/2013 do 31/12/2013	Okres od 01/01/2012 do 31/12/2012	Okres od 01/01/2013 do 31/12/2013	Okres od 01/01/2012 do 31/12/2012
Wynik odsetkowy netto	592 057	695 058	140 598	166 537
Wynik prowizyjny netto	39 154	112 513	9 298	26 958
Suma przychodów operacyjnych	742 967	935 772	176 435	224 212
Zysk przed opodatkowaniem	96 753	199 816	22 976	47 876
Zysk za okres	63 452	144 337	15 068	34 583
Zysk (strata) na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w zł/EUR)	1,14	2,60	0,27	0,62
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	436 211	(1 045 172)	103 588	(250 425)
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	268 786	254 054	63 829	60 872
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	(1 425 705)	268 211	(338 567)	64 264
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(720 708)	(522 907)	(171 149)	(125 289)

w tys. zł

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres 31/12/2013	Okres 31/12/2012	Okres 31/12/2013	Okres 31/12/2012
Aktywa ogółem	32 853 032	33 324 316	7 921 738	8 151 342
Kapitały własne ogółem	2 343 085	2 282 764	564 980	558 379
Kapitał zakładowy	277 494	277 494	66 911	67 877
Liczba akcji	55 498 700	55 498 700	55 498 700	55 498 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	42,22	41,13	10,18	10,06
Współczynnik wypłacalności	14,10	14,18	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	2 271 128	2 244 052	547 629	548 910
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	987 427	988 946	238 095	241 903
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	7 764	4 388	1 872	1 073

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów:

- pozycje Sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz Sprawozdanie z przepływów pieniężnych kurs liczony, jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego z dwunastu miesięcy okresu zakończonego dnia 31 grudnia 2013 i 2012 roku odpowiednio: 1 EURO = 4,211 PLN i 1 EURO = 4,1736
- pozycje Sprawozdanie z sytuacji finansowej – kurs średni NBP na dzień 31 grudnia 2013 roku 1 EURO = 4,1472 oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku 1 EURO = 4,0882

***Skrócone śródroczne
Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
za IV kwartał 2013***



Spis treści:

Tytuł	Str.
<i>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</i>	6
<i>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</i>	7
<i>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</i>	8
<i>Sprawozdanie z przepływów pieniężnych</i>	9
<i>Noty do sprawozdania finansowego</i>	10
<i>1. Informacja ogólna o Nordea Bank Polska S.A.</i>	10
<i>2. Istotne zasady rachunkowości</i>	10
<i>3. Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięty wynik w IV kwartale 2013 roku.</i>	16
<i>4. Sprawozdanie według segmentów</i>	22
<i>Noty do Sprawozdania z całkowitych dochodów</i>	26
<i>5. Wynik odsetkowy netto</i>	26
<i>6. Wynik prowizyjny netto</i>	27
<i>7. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji</i>	27
<i>8. Pozostałe przychody operacyjne</i>	28
<i>9. Koszty administracyjne</i>	28
<i>10. Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</i>	29
<i>11. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</i>	31
<i>12. Zysk przypadający na jedną akcję</i>	32
<i>13. Kasa i środki w banku centralnym</i>	33
<i>14. Należności od banków</i>	33
<i>15. Należności od klientów</i>	34
<i>16. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	35
<i>17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	36
<i>18. Pozostałe aktywa</i>	37
<i>19. Aktywa przeznaczone do sprzedaży</i>	37
<i>20. Zobowiązania wobec banków</i>	38
<i>21. Zobowiązania wobec klientów</i>	39
<i>22. Pozostałe zobowiązania</i>	40
<i>23. Zobowiązania podporządkowane</i>	42
<i>24. Rezerwy</i>	43
<i>25. Stanowisko Zarządu Banku odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych</i>	44
<i>26. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na WZA i w kapitale zakładowym Nordea Bank Polska S.A.</i>	44
<i>27. Stan posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta, zgodnie z posiadanymi przez emitenta informacjami</i>	44

28. Klasyfikacja instrumentów finansowych	45
29. Wartość godziwa	50
30. Informacje o udzielonych przez emitenta poręczeniach kredytów / pożyczek lub udzielonych gwarancjach, których łączna wartość dla jednego podmiotu przekracza 10% kapitałów własnych emitenta.....	52
31. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	53
32. Aktywa i zobowiązania warunkowe.....	53
33. Transakcje z jednostkami powiązanymi	55
34. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego	60
35. Zdarzenia po dacie bilansu	61
36. Ważniejsze oszacowania i oceny.....	61

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Nota	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
PRZYCHODY OPERACYJNE					
Przychody odsetkowe	5	231 275	1 015 220	303 935	1 235 338
Koszty odsetkowe	5	(81 134)	(423 163)	(136 126)	(540 280)
Wynik odsetkowy netto	5	150 141	592 057	167 809	695 058
Przychody prowizyjne	6	44 136	134 914	32 631	136 342
Koszty prowizyjne	6	(3 570)	(95 760)	(10 184)	(23 829)
Wynik prowizyjny netto	6	40 566	39 154	22 447	112 513
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	7	18 931	69 842	24 885	98 198
Pozostałe przychody operacyjne	8	11 330	41 914	7 912	30 003
Suma przychodów operacyjnych		220 968	742 967	223 053	935 772
KOSZTY OPERACYJNE					
Koszty administracyjne	9	(124 364)	(477 694)	(133 228)	(476 284)
- osobowe		(59 397)	(230 171)	(64 320)	(229 301)
- pozostałe koszty administracyjne		(64 967)	(247 523)	(68 908)	(246 983)
Pozostałe koszty operacyjne		-	-	10 006	(32 194)
Amortyzacja		(9 225)	(41 151)	(10 306)	(43 578)
Suma kosztów operacyjnych		(133 589)	(518 845)	(133 528)	(552 056)
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	10	(34 014)	(111 515)	(11 690)	(159 915)
Wynik z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego Banku		(14 619)	(15 854)	(1 088)	(23 985)
Zysk przed opodatkowaniem		38 746	96 753	76 747	199 816
Podatek dochodowy	11	(14 039)	(33 301)	(17 204)	(55 479)
Zysk za okres		24 707	63 452	59 543	144 337
Inne całkowite dochody		2 214	3 693	1 624	2 203
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty po spełnieniu określonych warunków		2 029	2 935	1 268	1 952
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		185	758	356	251
Całkowite dochody ogółem za okres		26 921	67 145	61 167	146 540

	Noty	od 01/01/2013 do 31/12/2013	do 01/01/2012 do 31/12/2012
Zysk na jedną akcję	12		
- podstawowy z zysku za okres (PLN)		1,14	2,60
- rozwodniony z zysku za okres (PLN)		1,14	2,60
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		55 498 700	55 498 700
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych w okresie		55 498 700	55 498 700

Noty przedstawione na stronach 10 - 63 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

AKTYWA	Nota	31/12/2013	31/12/2012
Kasa i środki w banku centralnym	13	2 297 982	2 443 243
Należności od banków	14	799 370	575 426
Należności od klientów	15	27 088 660	26 473 165
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 348 526	3 476 180
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	17	12 503	26 062
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	16	2 336 023	3 450 118
Wartości niematerialne		21 051	49 861
Rzeczowe środki trwałe		101 162	150 402
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		73 727	85 582
Pozostałe aktywa	18	30 678	70 457
<i>w tym: należność z tyt. podatku bieżącego</i>		-	-
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	19	91 876	-
AKTYWA OGÓŁEM		32 853 032	33 324 316

w tys. zł

PASYWA		31/12/2013	31/12/2012
Zobowiązania wobec banków	20	14 753 709	15 945 857
Zobowiązania wobec klientów	21	14 491 648	13 467 278
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		16 477	51 363
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	17	16 477	51 363
Pozostałe zobowiązania	22	237 151	292 059
<i>w tym podatek bieżący</i>		16 520	5 725
Zobowiązania podporządkowane	23	989 950	1 259 239
Rezerwy	24	21 012	25 756
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		30 509 947	31 041 552
Kapitał zakładowy	26	277 494	277 494
Pozostałe kapitały		2 022 593	1 870 746
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		42 998	134 524
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM		2 343 085	2 282 764
PASYWA OGÓŁEM		32 853 032	33 324 316

Noty przedstawione na stronach 10 – 63 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy		Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	Razem
		Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały		
01 styczeń 2013	277 494	847 936	1 022 810	134 524	2 282 764
Przebieganie niepodzielnego zysku z lat ubiegłych	-	-	457	(457)	-
Podział zysku	-	-	150 632	(150 632)	-
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	758	63 452	64 210
Zysk za okres	-	-	-	63 452	63 452
Akcje pracownicze	-	-	643	-	643
Wycena aktuarialna świadczeń pracowniczych	-	-	115	-	115
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	(3 889)	(3 889)
31 grudzień 2013	277 494	847 936	1 174 657	42 998	2 343 085

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy		Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	Razem
		Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały		
01 styczeń 2012	277 494	847 936	725 896	297 120	2 148 446
Podział zysku	-	-	296 663	(296 663)	-
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	251	150 632	150 883
Zysk za okres	-	-	-	150 632	150 632
Akcje pracownicze	-	-	251	-	251
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	(16 565)	(16 565)
31 grudzień 2012	277 494	847 936	1 022 810	134 524	2 282 764

Noty przedstawione na stronach 10 – 63 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

w tys. zł	Nota	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Działalność operacyjna			
Zysk za okres		63 452	144 337
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej		(46 611)	(19 964)
Odsetki		(75 067)	11 337
Podatek dochodowy		(13 435)	(75 704)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej		740	825
Amortyzacja		41 151	43 578
Działalność operacyjna			
Zmiany w aktywach operacyjnych		(496 887)	1 264 712
Zmiany w kredytach instytucji finansowych		(48 394)	190 745
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)		(511 873)	931 307
Zmiany w instrumentach pochodnych		13 452	96 962
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych		49 928	45 698
Zmiany w pasywach operacyjnych		916 257	(2 434 257)
Zmiany w depozytach od instytucji finansowych		(172 927)	(2 545 008)
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji		1 181 395	26 040
Zmiany w pozostałych pasywach		(92 211)	84 711
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej		436 211	(1 045 172)
Działalność inwestycyjna			
Zakup aktywów trwałych		(32 834)	(33 018)
Zakup niematerialnych aktywów		55	543
Sprzedaż aktywów trwałych		(13 148)	(6 120)
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych		314 713	292 649
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej		268 786	254 054
Działalność finansowa			
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych		-	797 552
Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	172 409
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	(425 000)
Splata długoterminowych kredytów od banków		(1 050 545)	-
Splata zobowiązań podporządkowanych		(267 557)	-
Pozostałe, w tym pożyczki otrzymane		(107 603)	(276 750)
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej		(1 425 705)	268 211
Przepływy środków pieniężnych w danym roku		(720 708)	(522 907)
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu	36	5 417 691	5 940 598
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu		4 696 983	5 417 691
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		(720 708)	(522 907)
Odsetki zapłacone		433 570	543 623
Odsetki otrzymane		816 827	1 051 182

Noty przedstawione na stronach 10 – 63 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o Nordea Bank Polska S.A.

Nordea Bank Polska S.A. jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce: 81-303 Gdynia, ul. Kielecka 2, NIP 586-000-78-20, REGON 190024711, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000021828. Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

2. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Przy sporządzaniu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego przyjęto te same ogólne zasady (za wyjątkiem opisanych w punkcie *Porównywalność z wynikami poprzednich okresów*), które zostały zastosowane przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego za okres zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2013 roku:

- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Ciężka hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Pożyczki rządowe (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – prezentacja pozycji innych całkowitych dochodów (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – Podatek odroczony: realizacja wartości aktywów, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- MSSF 13 „Ustalenie wartości godziwej”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (2012)” - dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF opublikowane w dniu 17 maja 2012 roku (MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie).

Z wyjątkiem zaktualizowanych MSR 19 i MSR 1 oraz nowego MSSF 13, przyjęcie powyższych zmian standardów nie spowodowało znaczących zmian w zasadach rachunkowości poszczególnych aktywów i zobowiązań.

Wpływ nowych standardów i interpretacji na sprawozdanie finansowe Banku

Nowy standard MSSF 13, wprowadzony w 2013 r., nie miał istotnego wpływu na wycenę aktywów i zobowiązań finansowych. Konsekwencją wprowadzenia standardu było rozbudowanie ujawnień w zakresie opisu metod wyceny dla instrumentów finansowych zakwalifikowanych do poszczególnych poziomów zaprezentowanych w nocie 27 *Klasyfikacja instrumentów finansowych*.

Zaktualizowany MSR 19 wprowadza istotne zmiany w zakresie prezentacji świadczeń pracowniczych w kapitale własnym Banku. Standard wymaga, by wpływ zmiany założeń aktuarialnych na wycenę świadczeń pracowniczych prezentowany był w innych całkowitych dochodach. Wprowadzenie zaktualizowanego standardu nie miało istotnego wpływu na dane porównawcze w związku z tym Bank nie dokonał przekształceń danych porównawczych.

Zaktualizowany MSR 1 wymaga odrębnej prezentacji innych całkowitych dochodów, które mogą być reklasyfikowane do zysku lub straty i tych elementów innych całkowitych dochodów, które nigdy do zysku lub straty przeniesione nie będą. Bank zastosował powyższe zmiany prezentacyjne w skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są jeszcze obowiązujące oraz zmian do istniejących standardów oraz interpretacji Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF).

Bank nie stosuje w sprawozdaniach standardów, które nie są jeszcze obowiązujące ani nie obowiązujących zmian do istniejących standardów czy interpretacji KIMSF.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Bank dokonał zmiany stosowanych dotychczas zasad rachunkowości polegających na kasowym ujęciu przychodów prowizyjnych z tytułu prowizji ubezpieczeniowych i dokonał korekty rozpoznanych przychodów prowizyjnych w latach 2008-2013 (do 30.09.2013) w sposób retrospektywny. W wyniku tego Bank na 30 września 2013 roku wykonał następujące księgowania:

1. Oszacowana korekta dotycząca prowizji ubezpieczeniowych rozpoznanych w latach ubiegłych (2008-2012) w kwocie 4 770 tys. zł pomniejszyła kwotę kapitałów w pozycji Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego (Zyski zatrzymane).

2. Oszacowana korekta dotycząca prowizji ubezpieczeniowych rozpoznanych w roku bieżącym (do 30 września 2013 roku) w kwocie 468 tys. zł pomniejszyła wynik roku bieżącego w pozycji Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego.
3. Na obydwie pozycje Bank utworzył aktywa z tytułu podatku odroczonego, odpowiednio w kwocie 907 tys. zł i 89 tys. zł.

Bank również dokonał zmiany stosowanych dotychczas zasad rachunkowości polegających na kasowym ujęciu przychodów prowizyjnych z tytułu organizacji i gwarantowania emisji obligacji (jednorazowo w dacie emisji pierwszej transzy obligacji) i dokonał korekty rozpoznanych przychodów prowizyjnych w latach 2010-2013 (do 30.11.2013) w sposób retrospektywny.

W wyniku tego Bank na 30 listopada 2013 roku wykonał następujące księgowania:

1. Oszacowana korekta dotycząca prowizji z tytułu organizacji i gwarancji emisji obligacji rozpoznanych w latach ubiegłych (2010-2012) w kwocie 15 682 tys. zł pomniejszyła kwotę kapitałów w pozycji Zyski z lat ubiegłych roku bieżącego (Zyski zatrzymane).
2. Oszacowana korekta dotycząca prowizji z tytułu organizacji i gwarancji emisji obligacji rozpoznanych w roku bieżącym (do 30 listopada 2013 roku) w kwocie 4 244 tys. zł powiększyła wynik roku bieżącego w pozycji Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego.
3. Na obydwie pozycje Bank utworzył aktywa z tytułu podatku odroczonego, odpowiednio w kwocie 2 980 tys. zł i 806 tys. zł.

Poniższe zestawienia prezentują porównywalne dane w odniesieniu do Skróconego Śródrocznego Sprawozdania Finansowego Banku za IV kwartał 2013 r.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		w tys. zł		
	Nota	od 01/01/2012 do 31/12/2012	zmiana	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Przychody prowizyjne	6	146 524		136 342
<i>Zmiana zasad rachunkowości</i>			(10 182)	
Wynik prowizyjny netto	6	122 695	(10 182)	112 513
Suma przychodów operacyjnych		945 954	(10 182)	935 772
Zysk przed opodatkowaniem		209 998		213 885
Podatek dochodowy	11	(59 366)	3 887	(55 479)
<i>Zmiana zasad rachunkowości</i>				
Zysk za okres		150 632	(6 295)	144 337

Nota 6. Wynik prowizyjny netto

w tys. zł

	od 01/01/2012 do 31/12/2012	zmiana	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Przychody prowizyjne			
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	47 501	(1 172)	46 329
Prowizje związane z kartami płatniczymi	26 172	-	26 172
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	23 224	-	23 224
Prowizje od kredytów	18 766	-	18 766
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	16 944	-	16 944
Prowizje od papierów wartościowych	13 100	(9 010)	4 090
Pozostałe przychody prowizyjne	817	-	817
Razem	146 524	(10 182)	136 342

w tys. zł

	od 01/01/2012 do 31/12/2012	Zmiana	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Koszty prowizyjne			
Prowizje od płatności	(16 920)	-	(16 920)
Prowizje od gwarancji otrzymanych	-	-	-
Pozostałe koszty prowizyjne	(6 909)	-	(6 909)
Razem	(23 829)	-	(23 829)
Wynik prowizyjny netto	122 695	(10 182)	112 513

Nota 11. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

w tys. zł

	od 01/01/2012 do 31/12/2012	Zmiana	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Podatek bieżący	(81 429)		(81 429)
Korekta bieżącego podatku za poprzedni okres	1 496		1 496
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-		-
Podatek odroczony odniesiony na wynik z lat ubiegłych (bankassurance, underwriting)	-	3 877	3 877
Podatek odroczony	(20 567)		(20 567)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(59 366)	3 887	(55 479)

Uzgodnienie obciążenia podatkowego i iloczynu zysku przed opodatkowaniem i stawki podatkowej

w tys. zł

	od 01/01/2012 do 31/12/2012	Zmiana	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Zysk przed opodatkowaniem	209 998		209 998
Stawka podatku	19%		19%
Podatek od zysku	(39 900)		(39 900)
Pozostałe przychody i koszty niepodatkowe	(4 447)		(4 447)
Różnice trwałe	(16 538)		(16 538)
Darowizny	23		23
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-		-
Podatek odroczonego odniesiony na wynik z lat ubiegłych (bancassurance, underwriting)	-	3 887	3 887
Korekta podatku bieżącego za poprzedni okres	1 496		1 496
Ogółem obciążenie zysku przed opodatkowaniem	(59 366)	3 887	(55 479)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

AKTYWA	Nota	31/12/2012	zmiana	31/12/2012
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		81 695		85 582
<i>Zmiana zasad rachunkowości</i>			3 887	
AKTYWA OGÓŁEM		33 320 429	3 887	33 324 316

w tys. zł

PASYWA	Nota	31/12/2012	zmiana	31/12/2012
Pozostałe zobowiązania	22	271 607		292 059
<i>Zmiana zasad rachunkowości</i>			20 452	
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		31 021 100	20 452	31 041 552
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		151 089		134 524
<i>Zmiana zasad rachunkowości</i>			(16 565)	
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM		2 299 329	(16 565)	2 282 764
PASYWA OGÓŁEM		33 320 429	3 887	33 324 316

Nota 22. Pozostałe zobowiązania

<i>w tys. zł</i>			
Wyszczególnienie	31/12/2012	zmiana	31/12/2012
Rozliczenia międzyoddziałowe/międzybankowe	146 809	-	146 809
Pozostałe koszty do zapłacenia:	48 248	-	48 248
- koszty eksploatacyjne	15 009	-	15 009
- nagrody w tym VSP*	23 800	-	23 800
- prowizje	4 288	-	4 288
- inne	5 151	-	5 151
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	26 462		26 462
Przychody otrzymane z góry	16 116	20 452	36 568
Rozliczenia publiczno- prawne	14 310	-	14 310
Zobowiązania z tytułu gwarancji	10 792	-	10 792
Wierzyciele różni	5 547	-	5 547
Pośrednictwo walutowe	1 689	-	1 689
Pozostałe	1 634	-	1 634
Razem	271 607	20 452	292 059

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>			
	od 01/01/2012 do 31/12/2012	zmiana	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Zysk za okres	150 632	(6 295)	144 337

W 2013 Bank dokonał modyfikacji metodologii kalkulacji odpisów aktualizujących, w efekcie której wyodrębniono wartość rezerwy dla zobowiązań pozabilansowych z łącznej kwoty odpisów w ramach wyceny IBNR. W celu zapewnienia porównywalności danych w *Sprawozdaniu z sytuacji finansowej* na dzień 31 grudnia 2012 r. dokonano zmiany prezentacyjnej kwoty 10 211 tys. zł w pozycjach Aktywów - *Należności od klientów* (było 26 462 954 tys. zł jest 26 473 165 tys. zł) oraz Pasywów – *Rezerwy* (było 15 545 tys. zł jest 25 756 tys. zł). Zmiany te miały również wpływ na prezentację danych na dzień 31 grudnia 2012 w następujących notach:

Nota 21. Należności od klientów - *Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów.*

Nota 24. Rezerwy – *Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje pozabilansowe*

3. Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięty wynik w IV kwartale 2013 roku.

3.1.1 Czynniki i zdarzenia zewnętrzne

Wynik Banku osiągnięty w IV kwartale 2013 roku zrealizowany został w warunkach kontynuacji ożywienia gospodarczego zapoczątkowanego w trakcie poprzedniego kwartału. Poprawa trendów w zakresie sytuacji makroekonomicznej była jednak nadal zbyt słaba, aby przełożyć się na wyraźne wzmocnienie popytu na bankowe produkty i usługi oraz poprawę jakości portfela kredytów i spadek kosztów ryzyka kredytowego.

Dostępne dane za okres październik-grudzień wskazują, że roczne tempo wzrostu gospodarczego przyspieszyło do ok. 2,5% z 1,6% w III kwartale br. Miesięczne wskaźniki aktywności gospodarczej za okres październik-grudzień pokazały, że poprawa koniunktury odczuwana była w większości obszarów gospodarki. Wyraźnie poprawiły się warunki działania sektora eksportowego dzięki poprawie koniunktury u głównych partnerów handlowych Polski i silnemu napływowi nowych zamówień eksportowych. Poprawiała się dynamika produkcji przemysłowej i budowlanej oraz sprzedaży detalicznej. Zarysował się pozytywny trend w zakresie sytuacji finansowej firm i pojawiły się kolejne oznaki dalszego ożywienia aktywności inwestycyjnej w sektorze prywatnym.

Coraz bardziej przybierała na sile poprawa warunków na rynku pracy. Dynamika zatrudnienia w trakcie IV kwartału powróciła na dodatnie poziomy i kontynuowany był spadek wyrównanej sezonowo stopy bezrobocia, co miało korzystny wpływ, na jakość portfela kredytowego w segmencie detalicznym. Dalszej poprawie uległy wskaźniki nastrojów gospodarstw domowych. Sprzyjało to ożywieniu popytu na kredyty konsumpcyjne i w mniejszym stopniu na kredyty mieszkaniowe.

Wskaźnik inflacji pozostał w ostatnim kwartale 2013 roku wyraźnie poniżej dolnego ograniczenia dopuszczalnych odchyłeń od celu Rady Polityki Pieniężnej (RPP). Sprzyjało temu utrzymywanie się dużej ujemnej luki popytowej w gospodarce, efekt wysokiej bazy statystycznej w kategorii transport, spadek kosztów energii oraz takie jednorazowe zdarzenia, jak promocje operatorów telefonii komórkowej. Na koniec minionego roku inflacja CPI wyniosła 0,7% r/r. Znacznie obniżona inflacja sprzyjała poprawie realnej dynamiki dochodów i ogólnej sytuacji gospodarstw domowych.

RPP utrzymała stopy procentowe NBP bez zmian na rekordowo niskim poziomie i zapowiedziała, że nie ulegną one zmianie, co najmniej do połowy 2014 r. Utrzymanie stóp procentowych NBP bez zmian i zapowiedź braku zmian w krajowej polityce pieniężnej co najmniej do połowy 2014 roku sprzyjało stabilizacji stawek rynku pieniężnego. Stawka WIBOR 3M, stanowiąca stopę referencyjną dla wielu rodzajów kredytów, wyniosła średnio w IV kwartale 2013 roku 2,67% wobec 2,70% w III kwartale ub.r. i wobec 4,91% średnio w całym 2012 r. Rekordowo niski poziom stóp procentowych NBP i stawek rynku pieniężnego wywierał negatywną presję na marże odsetkowe banków. Jednocześnie, spadający poziom oprocentowania depozytów w bankach sprzyjał stopniowemu wzrostowi zainteresowania klientów produktami alternatywnymi wobec tradycyjnych depozytów bankowych w obszarze produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych. Rekordowo niski poziom stóp procentowych w warunkach oznak ożywienia gospodarczego działał też w kierunku wzrostu popytu na kredyty.

Notowania na krajowym rynku skarbowych papierów wartościowych uległy w IV kwartale 2013 r. relatywnie niewielkiej zmianie. Rentowności krótkoterminowych obligacji nieznacznie spadły dzięki spadkowi inflacji

i wydłużeniu deklarowanego przez RPP okresu, w którym stopy procentowe NBP mają pozostać bez zmian. Rentowności długoterminowych obligacji wzrosły, ale w znacznie mniejszej skali niż we wcześniejszej części roku, gdy uczestnicy rynku wyceniali zapowiadane zmiany w polityce amerykańskiego banku centralnego.

W trakcie IV kwartału br. złoty odrabiał straty wobec głównych walut spowodowane wcześniej w trakcie minionego roku negatywnym wpływem ogłoszenia przez amerykański bank centralny zamiaru rozpoczęcia stopniowego wygaszania programu QE3. Coraz bardziej wyraźny w notowaniach złotego stawał się pozytywny wpływ cyklicznego ożywienia krajowej gospodarki i poprawy sytuacji w bilansie płatniczym Polski. Kursy EURPLN, USDPLN i CHFPLN na koniec 2013 roku wyniosły odpowiednio 4,15, 3,01 i 3,38 wobec 4,22, 3,12 i 3,45 na koniec III kwartału ub.r. Średnie kursy EURPLN, USDPLN i CHFPLN w IV kwartale 2013 roku wyniosły odpowiednio 4,19, 3,08 i 3,40 wobec 4,24, 3,17 i 3,43 w III kwartale ub.r. Umiarkowane odreagowanie notowań złotego wobec głównych walut obniżało koszty obsługi kredytów walutowych i w ten sposób działało w kierunku poprawy jakości portfela tych kredytów.

3.1.2. Czynniki i zdarzenia wewnętrzne

Dane finansowe, charakteryzujące wyniki działalności Banku w IV kwartale 2013 r. potwierdzają, że ożywienie w gospodarce jeszcze nie w pełni przekłada się na wzrost wolumenów biznesowych czy przychodów. Na zachowania klientów wpłynęło także niewątpliwie ogłoszenie w czerwcu 2013 r. decyzji o wycofaniu się dotychczasowego inwestora strategicznego, Grupy Nordea i uruchomieniu procesu stopniowego włączenia Banku w struktury PKO Banku Polskiego SA. Wynik operacyjny Banku jest również znacząco obciążony przez koszt gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea, jako zabezpieczenie portfela kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich (w kwocie 79,8 mln zł w skali całego roku 2013 – por. notę 6). Natomiast niższy poziom kosztów administracyjnych w porównaniu z IV kwartałem 2012 roku Bank zawdzięcza przeprowadzonej w poprzednim roku restrukturyzacji sieci placówek i zatrudnienia.

3.2.1. Bilans

Wybrane wielkości (mln zł)	31/12/2013	31/12/2012	Zmiana %
Suma bilansowa	32 853	33 324	-1,4%
Należności od klientów netto	27 089	26 473	+2,3%
Należności od banków	799	575	+38,9%
Zobowiązania wobec klientów	14 492	13 467	+7,6%
Zobowiązania wobec banków*)	15 744	17 205	-8,5%
Kapitał własny, bez zysku	2 300	2 148	+7,0%

*) Włącznie z pożyczką podporządkowaną

Aktywa

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. (32 853 mln zł) obniżyła się o 1,4% w porównaniu z analogiczną kwotą sprzed roku. Największa pozycja w bilansie, jaką stanowi saldo należności Banku od klientów, zwiększyła się o 615 mln zł (+2,3%), przy czym należności z tytułu kredytów udzielonych w złotych wzrosły o 1 142 mln zł (+11,9%), natomiast saldo kredytów denominowanych w walutach obcych obniżyło się o równowartość 417 mln zł (-2,4%), na co złożył się wzrost równowartości kredytów denominowanych w euro o 6,1% (po części wzmocniony przez osłabienie się złotego względem tej waluty o 1,4%), spadek kredytów denominowanych we franku szwajcarskim o 4,7%, co wobec jednoczesnego osłabienia się franka o 0,2% oznacza kurczenie się wolumenu w walucie oryginalnej oraz mniej znaczące zmiany w przypadku kredytów denominowanych w USD i walutach skandynawskich. Udział kredytów denominowanych w walutach obcych w łącznej kwocie należności brutto od klientów uległ korzystnemu obniżeniu z 64,1% w grudniu 2012 r. do 60,9% na koniec 2013 r. Wartość portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zmniejszyła się o 1 114 mln zł (-32,4%) w wyniku redukcji portfela bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP, równoważącej wzrost kredytów udzielonych w złotych. Niższa skala zmian dotyczy salda należności od banków (wzrost o 224 mln zł, tj. o 38,9%) oraz salda gotówki i środków w banku centralnym (spadek o 145 mln zł, tj. o 5,9%).

Zmiany w wolumenie pociągnęły za sobą pewne zmiany w strukturze aktywów: największa pozycja, czyli należności od klientów, na przestrzeni 12 miesięcy zwiększyła swój udział z 79,4% do 82,5%. W ogólnej kwocie tych należności największą część stanowią należności od osób fizycznych, które jednak zmniejszyły swój udział z 64,1% do 61,1%, następnie należności od podmiotów gospodarczych, których udział wzrósł z 23,9% do 25,3% i należności od sektora publicznego (13,6% ogólnej kwoty należności brutto w porównaniu z udziałem 12,0% osiąganym rok wcześniej). Udział portfela papierów wartościowych obniżył się z 10,4% do 7,1%, zaś udział gotówki i środków w banku centralnym z 7,3% do 7,1%, natomiast udział należności od banków wzrósł z 1,7% do 2,4%

Pasywa

Zobowiązania wobec klientów zwiększyły się o 7,6% w skali roku. Główną rolę odegrały tu depozyty osób fizycznych, które wzrosły o kwotę 993 mln zł (+28% - bez odsetek), a następnie depozyty podmiotów gospodarczych, które powiększyły swą wartość o 166 mln zł (+2%). Natomiast depozyty sektora publicznego obniżyły się o kwotę 117 mln zł (-36%). Wobec powyższego struktura sektorowa depozytów zmieniła się w kierunku wyższego udziału depozytów osób fizycznych: stanowią one obecnie ponad 31% całego wolumenu (depozyty przedsiębiorstw: 67%, depozyty sektora publicznego: nieco ponad 1%). Struktura walutowa depozytów jest zupełnie odmienna od struktury akcji kredytowej: 88% wolumenu stanowią depozyty w złotych, zaś 12% depozyty w walutach obcych. Niewielkie przesunięcie nastąpiło w strukturze terminowej depozytów: wzrósł lekko udział salda rachunków bieżących (z 35,8% na koniec 2012 r. do 36,0% na koniec 2013 r.).

Łącznie zobowiązania wobec klientów stanowią aktualnie 44,1% sumy bilansowej, zaś zobowiązania wobec banków – 44,9% (rok wcześniej było to odpowiednio 40,4% i 47,9%).

Kapitały własne Banku (z uwzględnieniem zysku z lat ubiegłych i zysku bieżącego) są o 2,7% wyższe w porównaniu z 2012 r. Kapitał zakładowy (277,5 mln zł) nie uległ zmianie, pozostałe kapitały (2 022,6 mln zł) powiększyły się przede wszystkim pod wpływem zasilenia kwotą zysku netto wypracowanego w 2012 r. Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego (43,0 mln zł) stanowią 32% analogicznej kwoty na dzień 31.12.2012 r. (z uwzględnieniem niższego wyniku netto oraz korekt wynikających ze zmian w zasadach rachunkowości - por. sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym).

3.2.2. Rachunek zysków i strat

Zestawienie dynamiki wzrostu podstawowych pozycji rachunku zysków i strat Nordea Bank Polska S.A.

za IV kwartał 2013 r. w porównaniu z analogicznymi wielkościami z IV kwartału 2012 r. zawiera poniższa tabela:

<i>Wybrane dane z rachunku zysków i strat (tys. zł)</i>	<i>IV kwartał 2013</i>	<i>IV kwartał 2012</i>	<i>Zmiana</i>
Przychody operacyjne ogółem	220 968	223 053	-0,9%
Koszty operacyjne ogółem	(133 589)	(133 528)	+0,0%
Wynik operacyjny	87 379	89 525	-2,4%
Zysk brutto	38 746	76 747	-49,5%
Zysk netto	24 707	59 543	-58,5%

Przychody operacyjne

Przychody operacyjne osiągnięte w IV kwartale 2013 r. (221,0 mln zł) były o 0,9% niższe od analogicznego rezultatu z IV kwartału 2012 r. Złożył się na to obniżony wynik z tytułu odsetek i wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji. Natomiast dodatkowo na wynik prowizyjny wpłynęła redukcja kosztu gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea, jako zabezpieczenie portfela kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich.

Wynik odsetkowy netto (150,1 mln zł) był niższy o 10,5%, przy czym przychody odsetkowe obniżyły się o 23,9%, zaś koszty odsetkowe o 40,4%. Wynika to przede wszystkim ze znaczącego obniżenia się nominalnych stóp procentowych na polskim rynku pieniężnym oraz zmian w strukturze zarówno aktywów przynoszących przychody odsetkowe, jak i pasywów, generujących koszty odsetkowe (wspomnianych powyżej, przy omawianiu struktury bilansu). Ten spłot obu czynników spowodował, że średnia stopa przychodowości kredytów udzielonych w złotych była w IV kwartale 2013 r. niższa o 183 punkty bazowe (bp) w porównaniu z IV kwartałem 2012 r., natomiast oprocentowanie kredytów walutowych utrzymało się na niezmiennym poziomie – por. Sprawozdanie Zarządu za rok 2013, rozdział B.23. Jednocześnie stopa przychodowości dłużnych papierów wartościowych obniżyła się o 200 bp. W zbliżonym stopniu zmieniło się średnie oprocentowanie zobowiązań w złotych - o 187 bp w przypadku środków z banków i o 192 bp w przypadku depozytów klientów. Natomiast oprocentowanie klientów depozytów walutowych obniżyło się w tym samym okresie o 14 bp, zaś środków walutowych stanowiących zobowiązania wobec banków średnio o 6 bp.

Wynik prowizyjny netto (40,6 mln zł) był wyższy o 80,7%, ze względu na wzrost przychodów prowizyjnych o 35,3% (rezultat wyższej aktywności w zakresie udzielonych kredytów i gwarancji oraz underwritingu komercyjnych papierów wartościowych) oraz koszty prowizyjne niższe o 64,9%, ze względu na korektę (obniżenie) kosztu gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea jako zabezpieczenie portfela kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich, dokonaną wstecznie także dla kwartałów I-III (średni koszt kwartałny tej gwarancji w kwartałach I-III: 27,1 mln zł, średni koszt kwartałny po redukcji: 20,0 mln zł, łączny koszt za cały rok 2013: 79,8 mln zł – por. notę 6).

Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji (18,9 mln zł) jest niższy o 23,9% w porównaniu z analogiczną kwotą z IV kwartału 2012 r., w następstwie splotu dwóch przeciwstawnych rezultatów: wynikowi z pozycji wymiany (19,2 mln zł), wyższemu o 39,2% oraz ujemnemu wynikowi z wyceny portfela dłużnych papierów wartościowych Banku (-0,3 mln zł w IV kwartale 2013 r. w porównaniu z +10,5 mln zł w analogicznym kwartale 2012 r.). Wpływ pochodnych instrumentów finansowych i kapitałowych papierów wartościowych był w analizowanym okresie marginalny (por. notę 7).

Koszty operacyjne

Koszty operacyjne (133,6 mln zł) ukształtowały się w IV kwartale b.r. na poziomie niemal identycznym z obserwowanym przed rokiem (zaś niższym o 10 mln zł po wyeliminowaniu wpływu obniżenia rezerw na koszty restrukturyzacji, widocznego w wynikach IV kwartału 2012 r.). Analizując główne składniki kosztów operacyjnych, można stwierdzić, że restrukturyzacja sieci placówek i zatrudnienia w Banku, przeprowadzona w drugiej połowie 2012 r., przyniosła pozytywne rezultaty:

- **koszty osobowe** (59,4 mln zł) obniżyły się o 7,7%. Zatrudnienie osiągnęło poziom 1 958 osób na dzień 31.12.2013 r. wobec 2 011 osób na dzień 31.12.2012 r.;

- **pozostałe koszty administracyjne** (65,0 mln zł) obniżyły się o 5,7%. Pozytywnym skutkiem podjętych w 2012 r. działań restrukturyzacyjnych jest obniżenie wydatków w większości grup rodzajowych (z wyjątkiem kosztów wynajmu – por. notę 9). Istotnemu zwiększeniu uległy opłaty na rzecz BFG, powiększone o wprowadzoną w roku 2013 tzw. opłatę ostrożnościową stanowiącą 0,9% 12,5-krotności sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka: dla Banku oznaczało to dodatkowy wydatek rzędu 2,1 mln zł;
- **koszty amortyzacji środków trwałych** (9,2 mln zł) obniżyły się o 10,5%, podążając za zmniejszonym wolumenem wykorzystywanego majątku trwałego

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

W rezultacie przeglądu jakości portfela kredytowego w IV kwartale utworzono odpisy z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości kredytów na kwotę 40,3 mln zł oraz z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR) na kwotę 33,6 mln zł (w IV kwartale 2012 r. koszty zidentyfikowanej utraty wartości kredytów wyniosły 19,9 mln zł). Ponadto w bieżącym kwartale kwota pomniejszenia kosztów z tytułu gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea (uprawnienie do zwrotu wydatków) wyniosła 1,3 mln zł. Jednocześnie dokonano odwrócenia odpisów aktualizujących na łączną kwotę 37,0 mln zł (w IV kwartale 2012 r. łączna wartość odwróceń wynosiła 8,2 mln zł) oraz odzyskano 1,6 mln zł w tym z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw 1,2 mln zł oraz z tytułu sprzedaży wierzytelności 0,4 mln zł (w IV kwartale 2012 r. odzyski wyniosły 1,2 mln zł). Wynik z tytułu odpisów aktualizujących wyniósł 34,0 mln zł (koszt) i był wyższy o 191 % w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

W IV kwartale Bank dokonał korekty parametrów odzysków stosowanych w wycenie kolektywnej dla portfela kredytów hipotecznych oraz skorygował okres ujawnienia straty (parametr LIP) wykorzystywany w wycenie z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR). Zmiany te wpłynęły na jednorazowe dotworzenie odpisów aktualizujących na portfelu kredytów hipotecznych w kwocie ok. 20 mln zł.

Odpisy z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego Banku

W tej pozycji odnotowany został w IV kwartale 2013 r. odpis w kwocie 14,6 mln zł, wynikający z trwałej utraty wartości firmy. Test na utratę wartości objął wartość firmy powstałą w wyniku połączenia Nordea Bank Polska S.A. z BWP Unibank S.A. oraz z połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. (łącznie 32 639 tys. zł). Test przeprowadzono w podziale umożliwiającym zidentyfikowanie ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których przypisano odpowiednią wartość firmy z połączenia.

Test przeprowadzony według danych na dzień 31.10.2013 r. nie wykazał trwałej utraty wartości firmy w skali całego banku, jednak wypadł negatywnie, wskazując utratę wartości, w Segmencie Detalicznym oraz w pionach wsparcia. Oznaczało to konieczność spisania w koszty całości wartości firmy, jaka powstała podczas fuzji Nordea Bank Polska S.A. i LG Petro Bank S.A., w pełnej kwocie przyporządkowanej do tych segmentów (14 618 tys. zł).

4. Sprawozdanie według segmentów

Sprawozdanie według segmentów zostało sporządzone w oparciu o zasady stosowane wewnątrz Banku dla prezentacji informacji na potrzeby regularnej oceny wyników działalności przez głównego decydena operacyjnego, którym jest Zarząd Banku.

Działalność operacyjną Nordea Bank Polska S.A. podzielono na trzy podstawowe segmenty: Bankowości Detalicznej, Bankowości Korporacyjnej oraz Segment Finansowy.

Segment bankowości detalicznej obejmuje transakcje zawierane w sieci Oddziałów Banku (z wyłączeniem transakcji z udziałem produktów skarbowych), w Oddziale Internetowym, w Centrum Obsługi Telefonicznej dla klientów Banku oraz w sieci placówek podporządkowanych Centrum Bankowości Detalicznej. Działalność detaliczna dotyczy następujących grup klientów: małych przedsiębiorstw, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz klientów indywidualnych.

Segment korporacyjny obejmuje transakcje zawierane z klientami korporacyjnymi (przedsiębiorstwa o znaczących obrotach), klientami skandynawskimi, gminami, szpitalami oraz handel dłużnymi papierami wartościowymi. Zawarte są w nim także transakcje sprzedaży produktów skarbowych klientom Banku (transakcje wymiany oraz transakcje papierami wartościowymi).

Segment finansowy zajmuje się transakcjami lokowania środków pieniężnych, transakcjami walutowymi, instrumentami pochodnymi oraz dłużnymi papierami wartościowymi, zawieranymi na rynku międzybankowym.

Przychody bankowe i koszty bankowe segmentu to przychody oraz koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom, jak również wewnętrzne rozliczenia pomiędzy segmentami Banku. Przychody bankowe i koszty bankowe zewnętrzne zostały przypisane segmentom na podstawie przynależności grup klientów do poszczególnych segmentów działalności (tzw. jednostki odpowiedzialności za klienta). Wynik bankowy wewnętrzny oparty jest na ustalonych założeniach w ramach wewnętrznych cen transferowych. Koszty działania segmentu obejmują koszty bezpośrednio ponoszone oraz alokowaną część kosztów ogólnych.

W ramach wewnętrznych cen transferowych ceny sprzedaży pomiędzy segmentami oparte są na cenach rynkowych, skorygowanych o stosowane marże.

Aktywa i pasywa Banku dzieli się pomiędzy segmenty w myśl zasady odpowiedzialności za klienta. Do Segmentów Korporacyjnego i Detalicznego przypisuje się kredyty i depozyty klientów, za które piony te odpowiadają.

Aktywa i pasywa, w przypadku, których nie jest możliwe przyporządkowanie do wyodrębnionych segmentów, ujmowane są w pozycjach „nieprzypisane aktywa” i „nieprzypisane pasywa”.

Działalność Banku prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski. Nie zostały zidentyfikowane istotne różnice w ryzyku wynikającym z geograficznego umiejscowienia jej placówek, w związku z tym emitent zrezygnował z prezentacji sprawozdań finansowych w podziale na segmenty geograficzne.

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 31/12/2013)

w tys. zł

AKTYWA	31/12/2013 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	32 779 305	10 611 785	17 399 952	4 767 568
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	122 213	6 204	89 335	26 674
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	73 727	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	32 853 032	10 611 785	17 399 952	4 767 568

w tys. zł

PASYWA	31/12/2013 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	30 488 935	7 934 595	6 527 918	16 026 422
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	21 012	-	-	-
3. Kapitały własne	2 343 085	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	32 853 032	7 934 595	6 527 918	16 026 422

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 31/12/2012)

w tys. zł

AKTYWA	31/12/2012 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	33 238 734	9 504 698	17 766 216	5 967 820
<i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	200 263	17 035	130 252	52 976
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	85 582	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	33 324 316	9 504 698	17 766 216	5 967 820

w tys. zł

PASYWA	31/12/2012 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	31 015 796	6 828 608	6 625 930	17 561 258
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	25 756	-	-	-
3. Kapitały własne	2 282 764	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	33 324 316	6 828 608	6 625 930	17 561 258

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/10/2013-31/12/2013)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	299 788	153 098	172 255	30 976	(56 541)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	299 788	111 340	137 464	50 984	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	41 758	34 791	(20 008)	(56 541)
Koszty segmentu ogółem	(203 033)	(93 040)	(138 584)	(27 950)	56 541
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(193 808)	(60 826)	(113 081)	(19 901)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(31 015)	(18 587)	(6 939)	56 541
Amortyzacja	(9 225)	(1 199)	(6 916)	(1 110)	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(34 014)	(511)	(33 503)	-	-
Wynik segmentu	62 741	59 547	168	3 026	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	5 884	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(15 260)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(14 619)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	38 746	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(14 039)	-	-	-	-
Zysk za okres	24 707	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2013-31/12/2013)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	1 237 273	684 346	708 732	100 925	(256 730)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	1 237 273	455 289	552 101	229 883	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	229 057	156 631	(128 958)	(256 730)
Koszty segmentu ogółem	(1 003 344)	(449 955)	(612 630)	(197 489)	256 730
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(962 193)	(304 828)	(496 327)	(161 038)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(139 829)	(85 252)	(31 649)	256 730
Amortyzacja	(41 151)	(5 298)	(31 051)	(4 802)	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(111 515)	(26 856)	(84 659)	-	-
Wynik segmentu	122 414	207 535	11 443	(96 564)	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	24 617	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(34 424)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(15 854)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	96 753	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(33 301)	-	-	-	-
Zysk za okres	63 452	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/10/2012-31/12/2012)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	350 290	209 760	202 732	38 899	(101 101)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	350 290	134 803	151 746	63 741	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	74 957	50 986	(24 842)	(101 101)
Koszty segmentu ogółem	(273 754)	(151 560)	(180 047)	(43 248)	101 101
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(263 448)	(92 405)	(141 459)	(29 584)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(57 822)	(29 709)	(13 570)	101 101
Amortyzacja	(10 306)	(1 333)	(8 879)	(94)	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(11 690)	(12 067)	377	-	-
Wynik segmentu	64 846	46 133	23 062	(4 349)	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	19 073	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(6 084)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(1 088)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	76 747	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(17 204)	-	-	-	-
Zysk za okres	59 543	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2012-31/12/2012)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	1 480 808	808 783	857 482	237 664	(423 121)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	1 480 808	532 784	634 637	313 387	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	275 999	222 845	(75 723)	(423 121)
Koszty segmentu ogółem	(1 044 014)	(586 806)	(728 309)	(152 020)	423 121
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(1 000 436)	(338 096)	(561 189)	(101 151)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(242 425)	(130 379)	(50 317)	423 121
Amortyzacja	(43 578)	(6 285)	(36 741)	(552)	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(159 915)	(129 100)	(30 815)	-	-
Wynik segmentu	276 879	92 877	98 358	85 644	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	19 073	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(72 151)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(23 985)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	199 816	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(55 479)	-	-	-	-
Zysk za okres	144 337	-	-	-	-

Noty do Sprawozdania z całkowitych dochodów

5. Wynik odsetkowy netto

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Przychody odsetkowe				
Kredyty i pożyczki dla banków	2 642	11 199	5 310	14 577
Kredyty i pożyczki dla klientów:	210 006	878 770	258 027	1 052 072
- podmioty finansowe (inne niż banki)	5 001	23 812	10 170	43 445
- osoby prywatne	105 020	435 792	116 350	485 530
- przedsiębiorstwa	66 112	273 114	83 754	342 898
- sektor publiczny	33 873	146 052	47 753	180 199
Dłużne papiery wartościowe	18 627	125 251	40 598	168 689
Razem	231 275	1 015 220	303 935	1 235 338

Przychody odsetkowe netto za okres 12 miesięcy kończących się 31 grudnia 2013 r. zawierają odsetki rozpoznane od kredytów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w wysokości 6 260 tys. zł. (12 miesięcy zakończone 31 grudnia 2012 r. – 10 237 tys. zł).

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Koszty odsetkowe				
Depozyty bankowe	(15 977)	(65 508)	(20 522)	(74 827)
Depozyty klientów:	(65 156)	(357 654)	(115 548)	(460 960)
- podmioty finansowe (inne niż banki)	(9 778)	(72 325)	(27 009)	(104 736)
- osoby prywatne	(18 231)	(91 050)	(25 243)	(109 528)
- przedsiębiorstwa	(36 059)	(187 687)	(61 097)	(234 962)
- sektor publiczny	(1 088)	(6 592)	(2 199)	(11 734)
Dłużne papiery wartościowe	(1)	(1)	(56)	(4 493)
Razem	(81 134)	(423 163)	(136 126)	(540 280)

Wynik odsetkowy netto	150 141	592 057	167 809	695 058
------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

6. Wynik prowizyjny netto

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Przychody prowizyjne				
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	11 988	43 623	11 522	46 329
Prowizje związane z kartami płatniczymi	6 840	23 635	6 779	26 172
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	5 980	24 092	7 809	23 224
Prowizje od kredytów	7 709	20 855	6 419	18 766
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	4 519	10 671	3 733	16 944
Prowizje od papierów wartościowych	7 104	12 018	(4 376)	4 090
Pozostałe przychody prowizyjne	(4)	20	745	817
Razem	44 136	134 914	32 631	136 342

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Koszty prowizyjne				
Prowizje od płatności	(4 322)	(13 845)	(5 270)	(16 920)
Prowizje od gwarancji otrzymanych	1 324	(79 803)	-	-
Pozostałe koszty prowizyjne	(572)	(2 112)	(4 914)	(6 909)
Razem	(3 570)	(95 760)	(10 184)	(23 829)
Wynik prowizyjny netto	40 566	39 154	22 447	112 513

7. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Wynik z pozycji wymiany	19 197	80 491	13 792	83 837
Dłużne papiery wartościowe	(347)	(10 770)	10 478	12 475
Kapitałowe papiery wartościowe	24	18	16	25
Pochodne instrumenty finansowe	57	103	599	1 861
Razem	18 931	69 842	24 885	98 198

Wynik prezentowany w linii dłużnych papierów wartościowych oraz kapitałowych papierów wartościowych dotyczy wyniku generowanego na aktywach finansowych desygnowanych do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu, natomiast wynik prezentowany w linii pochodnych instrumentów finansowych jest wynikiem generowanym na instrumentach pochodnych klasyfikowanych, jako przeznaczone do obrotu.

8. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Przychody z tytułu projektów IT	5 427	19 977	2 729	13 226
Obsługa procesu zawierania transakcji FX	3 033	9 482	2 390	5 272
Przychody związane ze zwrotem kosztów wyceny nieruchomości	190	1 111	425	1 921
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	-	2 216	-	2 774
Sprzedaż towarów i usług	1 001	2 564	594	1 979
Postępowania sądowe i komornicze	84	489	135	396
Inne	1 595	6 075	1 639	4 435
Razem	11 330	41 914	7 912	30 003

9. Koszty administracyjne**Koszty osobowe**

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Wynagrodzenia:	(53 837)	(201 727)	(57 734)	(200 550)
- wynagrodzenia Władz Banku	(1 703)	(5 865)	(1 239)	(5 341)
- wynagrodzenia pracowników	(50 007)	(188 518)	(56 495)	(195 209)
- VSP	(2 127)	(7 344)	-	-
Ubezpieczenia społeczne	(5 425)	(27 290)	(6 286)	(27 961)
Pozostałe wydatki osobowe	(135)	(1 154)	(300)	(790)
Razem	(59 397)	(230 171)	(64 320)	(229 301)

Na dzień 31 grudnia 2013 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 1 958 osób, a 31 grudnia 2012 r. – 2 011 osób.

Pozostałe koszty administracyjne

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Koszty wynajmu	(24 276)	(90 680)	(20 831)	(88 336)
Koszty usług informatycznych, porządkowych, medycznych oraz archiwum	(10 808)	(45 249)	(12 858)	(41 634)
Opłata BFG	(7 835)	(24 959)	(6 083)	(24 333)
Koszty utrzymania nieruchomości	(3 527)	(18 522)	(6 317)	(21 091)
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	(4 491)	(18 481)	(4 660)	(19 346)
Podatki i opłaty	(854)	(3 360)	(866)	(7 053)
Eksploatacja systemów informatycznych	(2 692)	(11 442)	(3 671)	(13 469)
Inne	(3 788)	(10 465)	(3 717)	(6 691)
Koszty podróży służbowych	(1 212)	(3 966)	(1 890)	(5 111)
Marketing	(1 636)	(8 086)	(7 187)	(11 466)
Obsługa prawna	(1 662)	(6 553)	833	(2 493)
Koszty szkoleń	(1 792)	(4 439)	(1 178)	(3 792)
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	(219)	(1 075)	(467)	(2 023)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(175)	(246)	(16)	(145)
Razem	(64 967)	(247 523)	(68 908)	(246 983)

10. Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013			od 01/01/2013 do 31/12/2013		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących dla kredytów i pożyczek						
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	(26 271)	(26 271)	-	(103 926)	(103 926)
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(14 074)	(14 074)	-	(81 758)	(81 758)
Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	16 322	16 322	-	36 888	36 888
Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	1 848	1 848	-	32 069	32 069
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności bilansowych (IBNR)	(2)	(30 850)	(30 852)	(2)	(52 450)	(52 452)
Odwrócenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności bilansowych (IBNR)	2	15 898	15 900	2	46 126	46 128
Odwrócenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności pozabilansowych (IBNR)	-	2 939	2 939	-	14 159	14 159
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności pozabilansowych (IBNR)	-	(2 704)	(2 704)	-	(11 686)	(11 686)
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	1 606	1 606	-	3 418	3 418
Pomniejszenie z tytułu gwarancji (prawo do zwrotu wydatków)	-	1 272	1 272	-	5 645	5 645
Razem	-	(34 014)	(34 014)	-	(111 515)	(111 515)

w tys. zł

w tys. zł	Od 01/10/2012 Do 31/12/2012			Od 01/01/2012 Do 31/12/2012		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek						
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	(5 722)	(5 722)	-	(45 741)	(45 741)
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(14 146)	(14 146)	-	(146 407)	(146 407)
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	4 664	4 664	-	23 971	23 971
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	1 183	1 183	-	9 681	9 681
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	-	-	-	(4 656)	(4 656)
Odwrocenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	1 167	1 167	-	1 167	1 167
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw.	-	733	733	-	1 639	1 639
Wynik ze sprzedaży wierzytelności	-	431	431	-	431	431
Razem		(11 690)	(11 690)		(159 915)	(159 915)

11. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Podatek bieżący	(16 777)	(23 346)	(17 909)	(81 429)
Korekta bieżącego podatku za poprzedni okres	(1 102)	(1 986)	418	1 496
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	59	-	(417)	-
Podatek odroczonego odniesiony na wynik z lat ubiegłych (bankassurance, underwriting)	2 981	3 887	3 203	3 877
Podatek odroczonego	800	(11 856)	(2 499)	(20 567)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(14 039)	(33 301)	(17 204)	(55 479)

Uzgodnienie obciążenia podatkowego i iloczynu zysku przed opodatkowaniem i stawki podatkowej

w tys. zł

	od 01/10/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/10/2012 do 31/12/2012	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Zysk przed opodatkowaniem	38 745	96 753	(86 929)	209 998
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Podatek od zysku	(7 362)	(18 383)	(16 517)	(39 900)
Pozostałe przychody i koszty niepodatkowe	(1 988)	(1 988)	(530)	(4 447)
Różnice trwałe	(6 588)	(14 851)	(3 384)	(16 538)
Darowizny	21	21	23	23
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-	-	(417)	-
Podatek odroczonego odniesiony na wynik z lat ubiegłych (bancassurance underwriting)	2 981	3 887	3 203	3 887
Korekta podatku bieżącego za poprzedni okres	(1 103)	(1 987)	418	1 496
Ogółem obciążenie zysku przed opodatkowaniem	(14 039)	(33 301)	(17 204)	(55 479)

12. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany, jako stosunek zysku za okres (w zł) do średniej ważonej liczby akcji zwykłych wyrażonych w sztukach

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję, obliczany, jako stosunek zysku za okres (w zł) do średniej ważonej liczby akcji zwykłych wyrażonych w sztukach, która jest korygowana o instrumenty rozładniające.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. i 31 grudnia 2012 Podstawowy zysk przypadający na 1 akcję był równy Rozwodnionemu zyskowi na 1 akcję, z uwagi na brak nowych emisji akcji.

Sposób wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych:

na 31/12/2013 r.:

Liczba akcji w okresie 12 miesięcy: 01/01/2013 r. – 31/12/2013 r.

w okresie 01/01/2013 r.– 31/12/2013 r. (365 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$(55\,498\,700 \text{ szt. akcji}) * (365 \text{ dni}) / (365 \text{ dni}) = 55\,498\,700 \text{ szt. akcji}$

na 31/12/2012 r.:

Liczba akcji w okresie 12 miesięcy: 01/01/2012 r. – 31/12/2012 r.

w okresie 01/01/2012 r.– 31/12/2012 r.(366 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$55\,498\,700 * 366 / 366 = 55\,498\,700 \text{ szt. akcji}$

Noty do Sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Gotówka w kasie	77 724	79 962
Środki na rachunkach w banku centralnym	1 971 746	2 208 768
Pozostałe	248 512	154 513
Razem	2 297 982	2 443 243

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% wartości średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR zgodnie z obowiązującymi przepisami.

14. Należności od banków

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Rachunki bieżące	308 581	273 919
Lokaty i kredyty	490 000	300 000
Inne	639	1 366
Razem	799 220	575 285
Odsetki	151	141
Razem należności od banków brutto	799 371	575 426
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1)	-
Należności od banków netto	799 370	575 426

Należności od banków brutto (wg walut)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
PLN	526 691	337 198
waluty obce (przeliczone na PLN)	272 680	238 228
EUR	191 591	116 602
USD	4 201	91 076
CHF	14 285	3 699
SEK	4 863	2 665
GBP	17 765	2 237
Pozostałe	39 975	21 949
Razem	799 371	575 426

Należności od banków brutto (wg zapadalności)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	301 026	270 964
Do 3 miesięcy (włącznie)	494 825	301 366
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	25
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	3 520	3 071
Razem	799 371	575 426

15. Należności od klientów

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Osoby fizyczne	16 762 296	17 120 070
Podmioty gospodarcze	6 935 683	6 391 660
Sektor publiczny	3 740 056	3 197 425
Razem	27 438 035	26 709 155
Odsetki	56 363	60 386
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	27 494 398	26 769 541
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(405 738)	(296 376)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	27 088 660	26 473 165

Odpis aktualizacyjny

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Osoby fizyczne	(155 019)	(71 278)
Podmioty gospodarcze	(199 903)	(176 339)
Sektor publiczny	(520)	(576)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych niezidentyfikowanych strat (IBNR)	(50 296)	(48 183)
Razem*	(405 738)	(296 376)

*Zgodnie z zasadą szacowania utraty wartości kredytów i pożyczek opisanych w nocie 3 w sumie noty Odpis aktualizacyjny na dzień 31/12/2013 znajdują się odpisy indywidualne i kolektywne (odpowiednio 229 933 tys. zł i 125 509 tys. zł).

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg walut)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
PLN	10 749 475	9 607 163
waluty obce (przeliczone na PLN)	16 744 923	17 162 378
EUR	4 164 619	3 926 843
USD	130 533	170 755
CHF	12 430 707	13 047 594
SEK	5 140	5 898
pozostałe	13 924	11 288
Razem	27 494 398	26 769 541

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg zapadalności)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	362 283	1 583 105
Do 3 miesięcy (włącznie)	390 644	529 334
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 250 746	1 336 106
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	5 745 654	4 806 206
Powyżej 5 lat	19 745 071	18 514 790
Razem	27 494 398	26 769 541

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Saldo na początek okresu	(296 376)	(149 823)
Utworzone w bieżącym okresie	(238 134)	(196 804)
Umorzenie/spisania należności nieściągalnych	12 068	34 819
Rozwiązane w bieżącym okresie	115 083	2 249
Zmiana z tytułu różnic kursowych	223	2 972
Pozostałe	1 398	-
Zmiana prezentacji bilansu zamknięcia 31 grudzień 2012 r.		
- odpisy na należności pozabilansowe IBNR	-	10 211
Saldo na koniec okresu	(405 738)	(296 376)

16. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Dłużne papiery wartościowe	2 335 512	3 449 627
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	735 731	1 050 465
- obligacje	735 731	752 727
- bony	-	297 738
Papiery wartościowe banku centralnego	1 599 781	2 399 162
- bony	1 599 781	2 399 162
Akcje i udziały	511	491
Razem	2 336 023	3 450 118

Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu (wg zapadalności)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
wg zapadalności		
Do 3 miesięcy (włącznie)	1 599 781	2 696 900
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	322 958	752 727
Powyżej 5 lat	412 773	-
bez terminu zapadalności		
Akcje i udziały	511	491
Razem	2 336 023	3 450 118

Przychody z instrumentów dłużnych oraz innych instrumentów o stałej stopie dochodu są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

Bank desygnował portfel papierów wartościowych do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w związku z tym, iż zarządza portfelem oraz raportuje jego wyniki do Zarządu na bazie wartości godziwej.

17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	1 232	795
- FX forward	466	8 894
- IRS	9 986	15 237
- CIRS	819	1 136
Razem	12 503	26 062

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	5 213	26 482
- FX forward	459	8 508
- IRS	9 986	15 237
- CIRS	819	1 136
Razem	16 477	51 363

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (wg terminu zapadalności)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	2 130	3 490
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 941	6 917
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	8 432	8 542
Powyżej 5 lat	-	7 113
Razem	12 503	26 062

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	6 107	29 056
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 939	6 651
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	8 431	8 542
Powyżej 5 lat	-	7 114
Razem	16 477	51 363

18. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Pozostałe koszty zapłacone z góry	1 577	38 133
Dłużnicy różni	7 302	14 411
Należności z tytułu gwarancji	16 436	10 792
Pozostałe	1 187	2 392
Pozostałe przychody do otrzymania	2 825	3 166
Aktywa do zbycia	923	1 225
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	422	189
Rozrachunki międzybankowe/ międzyoddziałowe	6	149
Razem	30 678	70 457

19. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Środki trwale przeznaczone do sprzedaży netto	35 073	-
Środki trwale przeznaczone do sprzedaży brutto	81 664	-
Umorzenie środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(46 591)	-
Wartości niematerialne przeznaczone do sprzedaży netto	14 736	-
Wartości niematerialne przeznaczone do sprzedaży brutto	76 278	-
Umorzenie wartości niematerialne przeznaczone do sprzedaży brutto	(61 542)	-
Pozostałe	42 067	-
Razem	91 876	-

W dniu 12 grudnia 2013 r. Bank zawarł umowy z Nordea IT Polska sp. z o.o., których celem było wyodrębnienie IT ze struktur organizacyjnych Banku. Jedną z umów dotyczyła sprzedaży aktywów rzeczowych Banku spółce IT. Zgodnie z postanowieniami umowy, w dniu 1 stycznia 2014 r., ww. podmiot nabył od Banku określone środki trwałe, licencje i prawa zgodnie z umową.

Bank dokonał przekwalifikowania grupy aktywów objętych ww. umową, zgodnie z MSSF 5 oraz zlecił ich niezależną wycenę dla potrzeb transakcji.

20. Zobowiązania wobec banków

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
W rachunku bieżącym	258 376	364 100
Terminowe	14 493 496	15 581 153
Razem	14 751 872	15 945 253
Odsetki	1 837	604
Razem	14 753 709	15 945 857

Zobowiązania wobec banków (wg wymagalności)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	258 376	364 100
Do 3 m-cy (włącznie)	3 425 384	3 002 563
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	10 223 992	6 985 425
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	845 957	5 593 769
Razem	14 753 709	15 945 857

Zobowiązania wobec banków (wg walut)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
PLN	286 920	482 150
waluty obce (przeliczone na PLN)	14 466 789	15 463 707
EUR	3 189 218	2 694 397
USD	28 685	1 114 611
CHF	11 245 274	11 651 003
SEK	49	1 547
GBP	1 035	1 590
pozostałe	2 528	559
Razem	14 753 709	15 945 857

21. Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Rachunki bieżące		
Osoby fizyczne	1 909 891	1 586 355
Podmioty gospodarcze	3 115 454	2 960 534
Sektor publiczny	176 144	255 582
Razem	5 201 489	4 802 471
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	2 604 005	1 934 322
Podmioty gospodarcze	6 611 074	6 599 627
Sektor publiczny	29 467	66 755
Razem	9 244 546	8 600 704
Odsetki		
Osoby fizyczne	22 992	14 420
Podmioty gospodarcze	22 470	49 002
Sektor publiczny	151	681
Razem	45 613	64 103
Razem	14 491 648	13 467 278

Zobowiązania wobec klientów (wg wymagalności)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	5 090 037	4 699 384
Do 3 m-cy (włącznie)	7 582 103	6 352 875
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	1 341 650	1 667 911
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	465 801	732 574
Powyżej 5 lat	12 057	14 534
Razem	14 491 648	13 467 278

Zobowiązania wobec klientów (wg walut)

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
PLN	12 746 821	11 875 183
waluty obce (przeliczone na PLN)	1 744 827	1 592 095
EUR	981 276	930 792
USD	280 517	267 630
CHF	33 027	31 852
SEK	96 804	83 729
GBP	21 252	33 951
pozostałe	331 951	244 141
Razem	14 491 648	13 467 278

22. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

Wyszczególnienie	31/12/2013	31/12/2012
Rozliczenia międzyoddziałowe/międzybankowe	70 631	146 809
Pozostałe koszty do zapłacenia:	64 609	48 248
- koszty eksploatacyjne	9 209	15 009
- nagrody w tym VSP*	20 545	23 800
- prowizje	19 881	4 288
- inne	14 974	5 151
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	28 585	26 462
Przychody otrzymane z góry	32 603	36 568
Rozliczenia publiczno- prawne	24 006	14 310
Zobowiązania z tytułu gwarancji	8 993	10 792
Wierzyciele różni	3 956	5 547
Pośrednictwo walutowe	3 611	1 689
Pozostałe	157	1 634
Razem	237 151	292 059

*VSP - transakcje płatności w formie akcji (zmienne składniki wynagrodzeń zgodnie z wymogami Uchwały 258/2011 KNF)

Zgodnie z obowiązującą Uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego Bank stosuje system zmiennych składników wynagrodzeń dla osób pełniących funkcje kierownicze w Banku zgodnie.

Zgodnie z zasadami tego systemu, wynagrodzenie zmienne jest podzielone na komponent wypłacany w gotówce (50%) oraz komponent powiązany ze zmianami wskaźnika Total Shareholder Return (TSR) dla akcji Banku notowanych na GPW (50%). Komponent gotówkowy, jak i powiązany z TSR, podlega odroczeniu w czasie (w zależności od zaszeregowania uczestników programu odroczeniu podlega 40% zmiennych składników wynagrodzeń na 3 lata lub 60% zmiennych składników wynagrodzeń na 5 lat). Dodatkowo część wynagrodzenia zmiennego nieodroczonego powiązanego z TSR jest zatrzymana na okres 6 miesięcy.

W świetle wymogów MSSF, komponent zmiennych składników wynagrodzeń powiązany z TSR stanowi program płatności opartych o akcje własne Banku rozliczany w gotówce zgodnie z MSSF 2 Płatności w formie akcji.

	zmienne składniki wynagrodzeń za rok 2012	zmienne składniki wynagrodzeń za rok 2013
Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych
Data rozpoczęcia okresu oceny	1 stycznia 2012 r.	1 stycznia 2013 r.
Data akceptacji programu przez uczestników	1 kwietnia 2012 r.	1 kwietnia 2013 r.
Data przyznania programu zgodnie z definicją MSSF 2	12 kwietnia 2013 r.	I kwartał 2014 r.
Liczba instrumentów przyznanych	71 891,32	Zostanie ustalona w pierwszym kwartale 2014 r.
Data zapadalności	30 październik 2018 r. (Zarząd i Wyższa Kadra Zarządzająca) 30 październik 2016 r. (Pozostała Kadra Zarządzająca)	30 październik 2019 r. (Zarząd i Wyższa Kadra Zarządzająca) 30 październik 2017 r. (Pozostała Kadra Zarządzająca)
Data nabycia uprawnień	12 kwietnia 2013 r.	I kwartał 2014 r.
Warunki nabycia uprawnień	Brak	Brak
Pozostałe warunki niezwiązane z nabyciem uprawnień	Warunki wykluczające wypłatę wynagrodzenia lub zmniejszające wypłatę: • Poniesienie przez Bank Skorygowanej Straty Operacyjnej, • Naruszenie przez Bank wymogów kapitałowych.	Warunki wykluczające wypłatę wynagrodzenia lub zmniejszające wypłatę: • Poniesienie przez Bank Skorygowanej Straty Operacyjnej, • Naruszenie przez Bank wymogów kapitałowych.
Rozliczenie programu	Kwota wypłaty każdej z transz zostanie obliczona, jako iloczyn kwoty wynagrodzenia pierwotnie przyznanej oraz procentowej zmiany wskaźnika TSR pomiędzy wskaźnikiem bazowym za 2012 r. a wskaźnikiem za okres, którego dotyczy dana transza. Rozliczenie nastąpi do 30 października każdego z lat trwania programu.	Kwota wypłaty każdej z transz zostanie obliczona, jako iloczyn kwoty wynagrodzenia pierwotnie przyznanej oraz procentowej zmiany wskaźnika TSR pomiędzy wskaźnikiem bazowym za 2013 r. a wskaźnikiem za okres, którego dotyczy dana transza. Rozliczenie nastąpi do 30 października każdego z lat trwania programu.

Wartość godziwa zobowiązania Banku z tytułu programu na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosi 7 085 tys. zł kwoty.

Wartość godziwa została oszacowana w sposób następujący:

- Dla programów, dla których wystąpiła już data przyznania programu zgodnie z definicją MSSF 2, i znana jest całkowita ilość przyznanych instrumentów, wartością godziwą jest iloczyn przyznanych instrumentów oraz bieżącej (na datę bilansową) ceny akcji z GPW.
- Dla programów, dla których data przyznania zgodnie z definicją MSSF 2 jeszcze nie wystąpiła, wartością godziwą jest szacunkowa kwota komponentu TSR zmiennego składnika wynagrodzeń.

W 2013 roku w rachunku zysków i strat z tytułu przyznanych programów ujęto kwotę 7 508 tys. zł

23. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg stanu na dzień 31/12/2013 (bez odsetek)

w tys. zł

	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	229 949
Nordea Bank AB (Publ.)	224 000	CHF	3M LIBOR + marża	25.04.2022	757 479

Zobowiązania podporządkowane wg stanu na dzień 31/12/2012 (bez odsetek)

w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24.05.2017	267 557
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	230 302
Nordea Bank AB (Publ.)	224 000	CHF	3M LIBOR + marża	22.06.2022	758 644

Na dzień 31 grudnia 2013 r. Bank posiada dwie pożyczki podporządkowane:

- Pożyczkę podporządkowaną uzyskaną na podstawie umowy podpisanej w dniu 30 września 2008 r. z Nordea Bank Finland (Plc.) w kwocie 68 000 tys. CHF na okres dziesięciu lat. Jest ona zaliczana do funduszy Banku na podstawie otrzymanej zgody z Komisji Nadzoru Finansowego.
- Pożyczkę podporządkowaną otrzymaną od Nordea Bank AB (Publ.) na podstawie umowy podpisanej w dniu 25 kwietnia 2012 r. z 10-letnim okresem wymagalności. Termin zwrotu pożyczki został wskazany na 25 kwietnia 2022 r. Jest ona zaliczana do funduszy Banku zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego wydaną w dniu 27 grudnia 2012 r.

Pożyczki podporządkowane zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku w celu zapewnienia adekwatnego poziomu funduszy uzupełniających do skali prowadzonej działalności.

24. Rezerwy

w tys. zł

Wyszczególnienie	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe oraz nagrody jubileuszowe	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje pozabilansowe	Rezerwa dotycząca restrukturyzacji	Razem
01 styczeń 2013	414	10 166	10 211	4 965	25 756
Utworzenie/aktualizacja rezerw	60	2 927	11 749	-	14 736
Wykorzystanie rezerw	(100)	(810)	-	(4 370)	(5 280)
Różnice kursowe	-	-	(41)	-	(41)
Rozwiązanie rezerw	-	-	(14 159)	-	(14 159)
31 grudzień 2013	374	12 283	7 760	595	21 012

w tys. zł

Wyszczególnienie	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe oraz nagrody jubileuszowe	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje pozabilansowe	Rezerwa dotycząca restrukturyzacji	Razem
01 styczeń 2012	379	-	-	-	379
Zmiana prezentacji bilansu zamknięcia 31 grudzień 2012 r. - odpisy na należności pozabilansowe IBNR	-	-	10 211	-	10 211
Utworzenie/aktualizacja rezerw	156	10 166	-	42 200	52 522
Rozwiązanie rezerw	-	-	-	(10 007)	(10 007)
Wykorzystanie rezerw	(121)	-	-	(27 228)	(27 349)
31 grudzień 2012	414	10 166	10 211	4 965	25 756

Komentarz dotyczący zmiany prezentacji bilansu zamknięcia 31 grudzień 2012 r. - odpisy na należności pozabilansowe IBNR został zamieszczony w nocie 18.

25. Stanowisko Zarządu Banku odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych

Wymóg informacyjny nie ma zastosowania z uwagi na fakt, iż Bank wcześniej nie publikował żadnych prognoz wyników.

26. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na WZA i w kapitale zakładowym Nordea Bank Polska S.A.

Łączna liczba akcji na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosi 55 498 700 sztuk (31 grudnia 2013 r. – 55 498 700 sztuk) o wartości nominalnej 5 zł każda akcja. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Informacja o akcjonariuszach posiadających, co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy i w kapitale akcyjnym Nordea Bank Polska S.A.:

Wyszczególnienie	Stan na 31/12/2013			
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700		Ogólna liczba akcji: 55.498.700	
Akcyonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	55 061 403	99,21%	55 061 403	99,21%

Wyszczególnienie	Stan na 31/12/2012			
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700		Ogólna liczba akcji: 55.498.700	
Akcyonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	55 061 403	99,21%	55 061 403	99,21%

Kapitały (fundusze) własne Banku stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem Banku.

27. Stan posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta, zgodnie z posiadanymi przez emitenta informacjami

Na podstawie informacji posiadanych przez emitenta liczba akcji, posiadanych przez osoby nadzorujące i zarządzające Spółką Nordea Bank Polska SA w Gdyni, na dzień 31 grudnia 2013 r.

nie zmieniła się w porównaniu z poprzednim raportem finansowym i przedstawia się następująco:

Rada Nadzorcza Banku:

Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady (1 szt. akcji)

Maciej Dobrzyniecki – Członek Rady (100 szt. akcji)

Stan posiadanych akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku w omawianym okresie sprawozdawczym nie uległ zmianie. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku, jak i członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji Banku..

28. Klasyfikacja instrumentów finansowych

w tys. zł

AKTYWA 31/12/2013	Pożyczki i należności	<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	<i>Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)</i>	<i>Technika wyceny oparta częściowo o dane niepochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)</i>	Aktywa niefinansowe	Razem
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	2 297 982	2 297 982
Należności od banków	799 370	-	-	-	-	799 370
Należności od klientów	27 088 660	-	-	-	-	27 088 660
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	1 612 284	735 731	511	-	2 348 526
Wartości niematerialne	-	-	-	-	21 051	21 051
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	101 162	101 162
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	73 727	73 727
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	30 678	30 678
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	91 876	91 876
AKTYWA OGÓŁEM	27 888 030	735 731	1 612 284	511	2 616 476	32 853 032

w tys. zł

PASYWA 31/12/2013	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	Zobowiązania niefinansowe	Razem
Zobowiązania wobec banków	14 753 709	-	-	14 753 709
Zobowiązania wobec klientów	14 491 648	-	-	14 491 648
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	16 477	-	16 477
Pozostałe zobowiązania	-	-	237 151	237 151
Zobowiązania podporządkowane	989 950	-	-	989 950
Rezerwy	-	-	21 012	21 012
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	30 235 307	16 477	258 163	30 509 947
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	2 022 593	2 022 593
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	42 998	42 998
KAPITAŁY WŁASNE OGÓŁEM	-	-	2 343 085	2 343 085
PASYWA OGÓŁEM	30 235 307	16 477	2 601 248	32 853 032

w tys. zł

AKTYWA 31/12/2012	Pożyczki i należności	<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	<i>Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)</i>	<i>Technika wyceny oparta częściowo o dane niepochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)</i>	Aktywa niefinansowe	Razem
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	2 443 243	2 443 246
Należności od banków	575 426	-	-	-	-	575 426
Należności od klientów	26 473 165	-	-	-	-	26 473 165
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	2 425 224	1 050 465	491	-	3 476 180
Wartości niematerialne	-	-	-	-	49 861	49 861
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	150 402	150 402
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	85 582	85 582
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	70 457	70 457
AKTYWA OGÓŁEM	27 048 591	2 425 224	1 050 465	491	2 799 545	33 324 316

w tys. .zł

PASYWA 31/12/2012	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	Zobowiązania niefinansowe	Razem
Zobowiązania wobec banków	15 945 857	-	-	15 945 857
Zobowiązania wobec klientów	13 467 278	-	-	13 467 278
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	51 363	-	51 363
Pozostałe zobowiązania	-	-	292 059	292 059
Zobowiązania podporządkowane	1 259 239	-	-	1 259 239
Rezerwy	-	-	25 756	25 756
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	30 672 374	51 363	317 815	31 041 552
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	1 870 746	1 870 746
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	134 524	134 524
KAPITAŁY WŁSNE OGÓŁEM	-	-	2 282 764	2 282 764
PASYWA OGÓŁEM	30 672 374	51 363	2 600 579	33 324 316

Bank dokonuje klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych ze względu na zastosowane techniki wyceny wartości godziwej do następujących kategorii:

- poziom 1 – Kwotowania aktywnego rynku, czyli dokonywanie wyceny dla takich samych aktywów lub zobowiązań finansowych Banków do wartości godziwej w odniesieniu bezpośrednio do cen notowanych (nieskorygowanych) z aktywnego rynku. Do tej kategorii Bank zaliczył *Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu*, dla których istnieje aktywny rynek. Do tej grupy zostały zaliczone instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa notowane na rynku regulowanym. Papiery te cechują się niskim ryzykiem płynności, niskim poziomem ryzyka kredytowego, a ryzyko stopy procentowej jest uzależnione od terminów wykupu oraz mechanizmu oprocentowania. W celu ustalenia ich wartości godziwej Bank wykorzystuje notowania z rynku regulowanego (Bondspot).
- poziom 2 – Technika wyceny wykorzystująca dane pochodzące z aktywnego rynku. Aktywa klasyfikowane na poziomie drugim to w większości aktywa, dla których cena nie jest kwotowana na aktywnych rynkach, jednak można je jednoznacznie wycenić na podstawie danych rynkowych. Do tej grupy zostały zakwalifikowane:
 - *Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu*, do których zostały zaliczone instrumenty pochodne (SWAP, FORWARD, IRS, CIRS). Ten rodzaj instrumentów potwierdza uzyskanie przez nabywcę prawa do otrzymania w przyszłości określonej wartości pieniężnej lub dokonania transakcji. Wartość godziwa tych instrumentów szacowana jest przy wykorzystaniu techniki bazującej między innymi na modelach zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz krzywych dochodowości.
 - *Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu* w zakresie dłużne papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski (bony pieniężne) o określonym (krótkim) terminie wykupu, cechujące się stałym oprocentowaniem. Papiery te charakteryzują się niskim ryzykiem płynności i ryzykiem kredytowym, a ryzyko stopy procentowej jest ograniczone przez krótki termin do wykupu. W celu dokonania oszacowania wartości godziwej bonów pieniężnych wykorzystywana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych.
- poziom 3 – technika wyceny wykorzystująca częściowo dane nie pochodzące z aktywnego rynku. Aktywa klasyfikowane na poziomie trzecim to aktywa, dla których nie ma aktywnego rynku. Bank szacuje ich wartość przy pomocy ogólnie uznanych metod. Do tej grupy zostały zakwalifikowane akcje nienotowane na aktywnym rynku giełdowym, które są papierami wartościowymi reprezentującymi prawa o charakterze majątkowym i korporacyjnym.

29. Wartość godziwa

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.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i pasywów, które nie są prezentowane w bilansie w wartości godziwej.

Wartość godziwa: 31/12/2013

w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe		
Należności od banków	799 370	799 370
Należności od klientów	27 088 660	27 084 158
Zobowiązania finansowe		
Zobowiązania wobec banków	14 753 709	14 723 704
Zobowiązania wobec klientów	14 491 648	14 491 648
Zobowiązania podporządkowane	989 950	977 838

Wartość godziwa: 31/12/2012

w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe		
Należności od banków	575 426	575 426
Należności od klientów	26 473 165	26 009 057
Zobowiązania finansowe		
Zobowiązania wobec banków	15 945 857	15 848 946
Zobowiązania wobec klientów	13 467 278	13 467 278
Zobowiązania podporządkowane	1 259 239	1 222 164

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.

Kasa i środki w banku centralnym Wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Wartość godziwa oparta jest o ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla odpowiednich walutach, a więc wycena do wartości godziwej jest zaliczana do Poziomu 1, w hierarchii wartości godziwej

Należności od banków: W przypadku lokat bankowych zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej z uwagi na krótki termin ich zawierania.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wartość godziwa zostaje wyliczona, jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. W przypadku należności od klientów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, należności o terminie zapadalności do 1 roku oraz należności objętych utratą wartości, zakłada się, że wartość bilansowa tych należności nie różni się istotnie od ich wartości godziwej, o ile nie zmieniła się istotnie ocena ryzyka kredytowego klienta. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego od czasu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku kredytów o stałej stopie procentowej.

Pozostałe aktywa i zobowiązania są wierzytelnościami krótkoterminowych, zatem wartość godziwa jest równa wartości bilansowej oraz ze względu na swój charakter zostały zakwalifikowane do poziomu 3 hierarchii

Zobowiązania wobec banków i klientów: W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie i depozytów bez ustalonej daty wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na dzień bilansowy.

Wartość godziwa depozytów o ustalonym terminie zapadalności jest szacowana na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności.

W przypadku depozytów o zmiennym oprocentowaniu zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. W przypadku depozytów o terminie wymagalności do 3 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Ze względu na niewielki udział depozytów oprocentowanych według stałej stopy procentowej o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy przyjmuje się, że korekta wyceny tych depozytów do wartości godziwej jest nieistotna dla całego portfela depozytów.

Wartość godziwa *Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych* została oszacowana w oparciu o analizę przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z obserwacji rynku na dzień sporządzania sprawozdania.

Zobowiązania podporządkowane zostały oszacowane w oparciu o analizę mechanizmów przyszłych przepływów pieniężnych. W celu zwiększenia spójności i porównywalności danych dotyczących wartości godziwej, poniżej przedstawiono klasyfikację aktywów finansowych i zobowiązań zgodnie z ustanowioną hierarchią klasyfikacji określoną w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej.

w tys. zł

Aktywa finansowa 31/12/2013	Pożyczki i należności	Razem
	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)	
Należności od banków	799 370	799 370
Należności od klientów	27 084 158	27 084 158
Razem aktywa finansowe	27 883 528	27 883 528

w tys. zł

Zobowiązania finansowe 31/12/2013	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Razem
	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)	
Zobowiązania wobec banków	14 723 704	14 723 704
Zobowiązania wobec klientów	14 491 648	14 491 648
Zobowiązania podporządkowane	977 838	977 838
Razem zobowiązania finansowe	30 193 190	30 193 190

30. Informacje o udzielonych przez emitenta poręczeniach kredytów / pożyczek lub udzielonych gwarancjach, których łączna wartość dla jednego podmiotu przekracza 10% kapitałów własnych emitenta.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2013 r. (tj. na koniec IV kwartału 2013 r.) występują zobowiązania przekraczające 10% kapitałów własnych Banku z tytułu gwarancji emisji obligacji komercyjnych emitowanych za pośrednictwem Banku, co prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł

Nazwa Emitenta	Kwota	Rodzaj papierów wartościowych
Klient A	350 000	obligacje
Klient B	250 560	obligacje

Informacje dotyczące wysokości udzielonych przez Bank gwarancji podmiotom Grupy Nordea (bądź otrzymanych od Grupy Nordea) zamieszczone są w nocie 31: Transakcje z podmiotami powiązanymi (tabela: Pozycje pozabilansowe Banku) niniejszego sprawozdania.

31. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie od 01 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. Bank nie dokonał emisji certyfikatów depozytowych i na dzień 31 grudnia 2013 nie posiadał z tego tytułu zobowiązań.

32. Aktywa i zobowiązania warunkowe

32.1 Aktywa warunkowe z tytułu gwarancji

W dniu 18 grudnia 2012 roku Bank podpisał umowę gwarancji z Nordea Bank AB (publ) obowiązującą do 31 grudnia 2020 r., która przenosi ryzyko części portfela kredytów hipotecznych na Nordea Bank AB (publ), co w efekcie przyczynia się do osiągnięcia współczynników kapitałowych wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2013 r. wartość portfela hipotecznego objętego gwarancją wynosi 1 502 675 tys. CHF (31 grudnia 2012 r. 1 601 196 tys. CHF).

W przypadku rozpoznania straty na ekspozycjach objętych gwarancją Bank uprawniony jest do otrzymania od Nordea AB (publ) rekompensaty odpowiadającej kwocie strat kredytowych poniesionych w wyniku niedokonania przez dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z umową kredytową. Rekompensata ta będzie jednak dokonana po okresie przejściowym trwającym 2 lata od daty zidentyfikowania straty na danych ekspozycjach. Ponieważ gwarancja nie jest integralną częścią umów kredytowych, jest ona ujmowana w momencie rozpoznania przez Bank straty, analogicznie jak zwrot wydatków (ang. Reimbursement) zgodnie z MSR 37, tj., jako należność z tytułu przyszłego zwrotu od Nordea Bank AB (publ).

Przy początkowym ujęciu gwarancji Bank rozpoznał dodatkowo należność z tytułu przyszłej rekompensaty od gwaranta w kwocie utraty wartości IBNR dotyczącej portfela objętego gwarancją na moment zawarcia umowy gwarancji. W celu zachowania zasady współmierności przychodów i kosztów rozpoznane zostało symetrycznie zobowiązanie z tytułu gwarancji, które jest rozliczane w czasie do rachunku zysków i strat w okresie życia gwarancji.

32.2 Pozostałe zobowiązania warunkowe

W związku z planowanym procesem fuzji Banku z PKO Bankiem Polskim SA kluczowi pracownicy dla integracji zostali objęci Programem retencyjno-projektowym na okres:

- od objęcia akcji Banku przez PKO Bank Polski SA do fuzji prawnej Banku z PKO Bankiem Polskim SA (szacunkowo 6 miesięcy)
- od fuzji prawnej Banku z PKO Bankiem Polskim SA do fuzji operacyjnej Banku z PKO Bankiem Polskim SA (szacunkowo 6 miesięcy).

W ramach programu Pracownik może otrzymać nagrodę w wysokości stanowiącej maksymalnie równowartość trzymiesięcznego wynagrodzenia za każdy z okresów pod warunkiem realizacji celów określonych przez Komitet Integracji.

Ponadto w programie dla kluczowych pracowników wprowadzono dodatek związany z funkcją pełnioną w projekcie integracji PKO Banku Polskiego SA ze spółkami Grupy Nordea w wysokości 60% lub 40%. Dodatek dotyczy wyżej wymienionego okresu i jest przyznawany na okresy 3-miesięczne celem weryfikacji realizacji założonej funkcji w projekcie integracji.

Oszacowana kwota łączna potencjalnych wypłat wynosi ok. 10 mln PLN..

32.3. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz kredyty w rachunku bieżącym.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Tego typu umowy mają określone limity i z reguły przyznawane są na okres do pięciu lat. Daty wygaśnięcia umów nie kumulują się w żadnym z okresów.

Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytów pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jak byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

w tys. .zł

Wyszczególnienie	31/12/2013	31/12/2012
Zobowiązania warunkowe udzielone		
a) dotyczące finansowania	4 329 662	4 885 416
<i>w tym: - akredytywy</i>	12 763	11 434
<i>- linie kredytowe</i>	3 221 738	3 975 131
<i>- zobowiązanie do wykupu emisji papierów wartościowych</i>	1 095 161	898 851
b) dotyczące gwarancji	798 507	862 272
Razem	5 128 169	5 747 688

Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank posiada w swojej ofercie Depozyt Dwuwalutowy, który zawiera wbudowany instrument pochodny (opcję walutową wystawioną przez klienta). Konstrukcja depozytu przewiduje, iż w przypadku określonej zmiany kursu walutowego zwrot kapitału następuje w drugiej walucie (w kwocie obliczonej wg kursu ustalonego w momencie zawierania transakcji).

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Zobowiązania warunkowe otrzymane od klientów	8 527 787	11 027 374
a) dotyczące finansowania	2 979 158	5 230 258
b) dotyczące gwarancji	5 548 629	5 797 116
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	1 955 151	4 109 622
Bieżące operacje walutowe	113 372	125 290
Transakcje pochodne - terminowe	1 841 779	3 984 332
a) SWAP	1 376 512	2 810 357
b) FORWARD	17 559	440 696
c) IRS	441 212	724 722
d) CIRS	6 496	8 557
Razem	10 482 938	15 136 996

Informacja o sprawach spornych

W IV kwartale 2013 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej toczyły się postępowania, w których Nordea Bank Polska S.A. była stroną pozwaną. Łączna wartość wszczętych i toczących się postępowań nie przekroczyła na dzień 31 grudnia 2013 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku.

33. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Na dzień 31 grudnia 2013 r. Nordea Bank Polska S.A. nie posiada żadnej jednostki podporządkowanej i tym samym nie tworzy (jako podmiot dominujący) Grupy Kapitałowej.

Jednostki powiązane Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2013 r:

- **akcjonariusz większościowy (podmiot dominujący) - Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie (99,21%),**
- **podmioty powiązane organizacyjnie (inne podmioty z Grupy Nordea),**
- **członkowie Zarządu (na dzień 31 grudnia 2013 r.):**
 Sławomir Żygowski – Prezes Zarządu
 Agnieszka Domaradzka – I Wiceprezes Zarządu – Zastępca Prezesa Zarządu ds. kredytowych
 Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu ds. strategii i rozwoju bankowości detalicznej
 Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
- **członkowie Rady Nadzorczej (na dzień 31 grudnia 2013 r.):**
 Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady
 Ossi Leikola – Wiceprzewodniczący Rady
 Emilia Osewska-Mądry - Członek Rady
 Maciej Dobrzyniecki - Członek Rady
 Esa Tuomi - Członek Rady

Rauno Päävinen - Członek Rady
 Eugeniusz Kwiatkowski - Członek Rady
 Marek Głuchowski – Członek Rady
 Jacek Wańkowicz – Członek Rady
 Valdis Siksnis – Członek Rady
 Asbjorn Hoyheim -- Członek Rady.

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi mają charakter depozytowo – kredytowy, a więc wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje wymiany walut obcych, gwarancje.

Pozycje bilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

Należności 31/12/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	21 819	759 773	781 592
Należności od klientów	-	325 381	325 381
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 832	1 832
Pozostałe aktywa działalności bankowej	17 299	4 400	21 699
RAZEM	39 118	1 091 386	1 130 504

w tys. zł

Należności 31/12/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	886	560 740	561 626
Należności od klientów	-	177 482	177 482
Pochodne instrumenty finansowe	-	10 325	10 325
Pozostałe aktywa działalności bankowej	11 956	4 181	16 137
RAZEM	12 842	752 728	765 570

w tys. zł

Zobowiązania 31/12/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	846 655	13 583 701	14 430 356
Zobowiązania wobec klientów	-	590 149	590 149
Pochodne instrumenty finansowe	-	16 164	16 164
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	757 841	232 109	989 950
Pozostałe zobowiązania	28 874	-	28 874
RAZEM	1 633 370	14 422 123	16 055 493

w tys. zł

Zobowiązania 31/12/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	1 189 560	14 263 511	15 453 071
Zobowiązania wobec klientów	-	1 493 002	1 493 002
Pochodne instrumenty finansowe	-	43 480	43 480
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	758 839	500 400	1 259 239
Pozostałe zobowiązania	15 009	2 789	17 798
RAZEM	1 963 408	16 303 182	18 266 590

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

31/12/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	11 432	230 999	242 431
a) finansowania	6 142	114 996	121 138
b) gwarancji	5 290	116 003	121 293
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	5 173 968	2 643 769	7 817 737
a) finansowania	-	2 488 320	2 488 320
b) gwarancji	5 173 968	155 449	5 329 417
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	1 841 977	1 841 977
Bieżące operacje walutowe	-	119 464	119 464
Transakcje pochodne - terminowe	-	1 722 513	1 722 513
a) SWAP	-	1 376 512	1 376 512
b) FORWARD	-	122 155	122 155
c) Opcje walutowe	-	-	-
d) IRS i CIRS	-	223 846	223 846
Razem	5 185 400	4 716 745	9 902 145

w tys. zł

31/12/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	16 978	184 186	201 164
a) finansowania	10 630	69 293	79 923
b) gwarancji	6 348	114 893	121 241
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	5 648 264	2 570 316	8 218 580
a) finansowania	-	2 452 920	2 452 920
b) gwarancji	5 648 264	117 396	5 765 660
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	3 522 822	3 522 822
Bieżące operacje walutowe	-	125 290	125 290
Transakcje pochodne - terminowe	-	3 397 532	3 397 532
a) SWAP	-	2 810 364	2 810 364
b) FORWARD	-	220 540	220 540
c) Opcje walutowe	-	-	-
d) IRS i CIRS	-	366 628	366 628
Razem	5 665 242	6 277 324	11 942 566

Pozycje Rachunku zysków i strat dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

od 01/01/2013 do 31/12/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	358	9 796	10 154
Koszty z tytułu odsetek	(32 492)	(75 874)	(108 366)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	60	20 265	20 325
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(79 759)	(123)	(79 882)
Koszty administracyjne	(426)	(2 532)	(2 958)
Pozostałe przychody operacyjne	4 195	26 604	30 799
Wynik z instrumentów pochodnych	-	(3 027)	(3 027)
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	5 645	-	5 645
RAZEM	(102 419)	(24 891)	(127 310)

w tys. zł

od 01/01/2012 do 31/12/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Pozostałe przychody operacyjne	2 365	15 843	18 208
Przychody z tytułu opłat i prowizji	308	21 208	21 516
Przychody z tytułu odsetek	693	20 895	21 588
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(4 331)	(2 899)	(7 230)
Koszty administracyjne	(748)	(1 679)	(2 427)
Koszty z tytułu odsetek	(20 625)	(123 203)	(143 828)
Wynik z instrumentów pochodnych	-	(22 698)	(22 698)
RAZEM	(22 338)	(92 533)	(114 871)

Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi**1) Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym**

w tys. zł

	31/12/2013	31/12/2012
Zarząd Banku	2 298	3 213
Rada Nadzorcza	466	479
Razem	2 764	3 692

*Powyższe wartości nie zawierają odsetek.

Kredyty i pożyczki bankowe udzielono na warunkach rynkowych.

2) Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród, wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących

Wynagrodzenia, nagrody lub korzyści wypłacone lub należne osobom zarządzającym i nadzorującym prezentowane łącznie dla każdej grupy osobno, w podziale na poszczególne składniki (w tys. zł):

Zarząd Banku:

w tys. zł

Poszczególne składniki wynagrodzenia	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Wynagrodzenie podstawowe	3 967	3 811
Nagrody, w tym zmienne składniki wynagrodzeń	838	854
Dodatkowe świadczenia	578	44
Ekwiwalent urlopowy	-	181
Wynagrodzenie za okres choroby	6	10
Razem	5 389	4 900

Rada Nadzorcza Banku:

w tys. zł

Poszczególne składniki wynagrodzenia	od 01/01/2013 do 31/12/2013	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Wynagrodzenie podstawowe	476	441
Razem	476	441

Łączna kwota wypłaconych lub należnych wynagrodzeń, nagród lub korzyści stanowi wartość brutto wynagrodzeń, bonusów i świadczeń dodatkowych w danym roku obrotowym.

34. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego

O wszelkich istotnych dokonaniach i wydarzeniach, mających miejsce w roku obrotowym 2013, jak i do dnia publikacji niniejszego raportu, Bank informował opinię publiczną wysyłając stosowne raporty bieżące zgodnie z przepisami prawa o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Między innymi były to następujące wydarzenia:

Zarejestrowanie zmian Statutu Banku w KRS

W dniu 18 listopada 2013 r. Bank otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o dokonaniu w dniu 08 listopada 2013 r. wpisu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w Statucie Banku, uchwalonej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska SA z dnia 08 sierpnia 2013 r. Niniejsza zmiana Statutu polegała na dodaniu paragrafu o warunkowym podwyższeniu kapitału zakładowego Banku. W dniu 21 listopada 2013r. Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku dokonał kolejnego wpisu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego wartości nominalnej warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w wysokości 100.000.000 zł.

Sprzedaż akcji Banku przez akcjonariusza większościowego Nordea Bank AB (publ)

W Sprawozdaniu finansowym za II kwartał 2013 r. Bank poinformował o podpisaniu w dniu 12 czerwca 2013 r. przez podmiot dominujący w stosunku do Banku – Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie, umowy z Powszechną Kasą Oszczędności – Bankiem Polskim S.A.

Przedmiotem Umowy jest między innymi nabycie akcji Banku, stanowiących 99,21% kapitału zakładowego Nordea Bank Polska S.A.

Transakcja powyższa zostanie zamknięta po spełnieniu się warunków zawieszających (m.in. uzyskanie zgód urzędów nadzorujących: KNF, UOKiK oraz UKA na Ukrainie).

Pierwsze dwie zgody urzędów nadzorujących PKO Bank Polski SA uzyskał w III kwartale br., o czym Bank informował w sprawozdaniu finansowym za III kwartał br. Komisja Nadzoru Finansowego do dnia 31 grudnia 2013 r. nie wydała ostatniej warunkowej zgody na nabycie akcji Banku przez PKO Bank Polski SA

Zbycie aktywów Nordea Bank Polska S.A. związanych z działalnością IT Banku

W związku z toczącym się procesem sprzedaży akcji Nordea Bank Polska przez akcjonariusza większościowego Banku w dniu 12 grudnia 2013 r. nastąpiło zawarcie umów dotyczących wydzielenia i migracji funkcji IT Banku w okresie przejściowym poprzedzającym migrację danych i usług na platformę PKO Banku Polskiego SA, o których Bank raportował raportem bieżącym nr 26/2013 r. z dnia 13.12.2013r.

35. Zdarzenia po dacie bilansu

Na podstawie Umowy Sprzedaży Aktywów zawartej w dniu 12 grudnia 2013 r., 01 stycznia 2014 r. Nordea IT Polska sp. z o. o. nabyła od Banku aktywa obejmujące m. in. środki trwałe, licencje i prawa z umów, które były niezbędne do realizacji przez wyodrębnioną jednostkę obowiązków wynikających z Umowy Outsourcingowej. Umowa Sprzedaży Aktywów nie miała charakteru umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa. Warunki tej umowy nie odbiegały od standardów rynkowych, a cena sprzedaży została ustalona w oparciu o wycenę niezależnego rzeczoznawcy.

36. Ważniejsze oszacowania i oceny

36.1 Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank ocenia na każdy dzień bilansowy, czy istnieją obiektywne przesłanki, że jakikolwiek składnik aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych) utracił wartość. Rozpoznanie aktywów, jako tych, które utraciły wartość nie jest ograniczone do sytuacji, kiedy strata może być uznana, jako nieodwracalna.

Obiektywną przesłanką utraty wartości składnika lub grupy aktywów finansowych może być pojedyncze wydarzenie albo połączony efekt kilku zdarzeń.

Bank włącza następujące przykładowe wydarzenia do listy obiektywnych przesłanek utraty wartości:

- wystąpienie znaczących trudności finansowych emitenta lub dłużnika,
- niedotrzymanie postanowień umownych przez emitenta lub dłużnika, np. niespłacenie odsetek lub kapitału albo zaleganie z ich spłatą,
- przyznanie emitentowi lub dłużnikowi, ze względów ekonomicznych lub prawnych związanych z jego trudnościami finansowymi, udogodnienia, które w innym przypadku nie zostałyby udzielone,
- zaistnienie wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub restrukturyzacji emitenta lub dłużnika,
- wystąpienie zdarzenia umożliwiającego oszacowanie spadku wartości przyszłych przepływów pieniężnych, w tym ich ściągальności, w odniesieniu do grupy aktywów.

Powyższa lista powinna być traktowana, jako przykładowa, niewyczerpująca wszystkich możliwych przypadków, które mogą być uznane za wystarczającą przesłankę utraty wartości.

Bank poddaje okresowym testom na utratę wartości wszystkie ekspozycje kredytowe poprzez identyfikację znaczących zdarzeń mających wpływ na ich ekspozycję lub wycenę.

Kalkulacja wartości odpisu aktualizującego następuje z zastosowaniem:

- 1) kolektywnej metody wyceny aktywów – polegającej na ustaleniu utraty wartości dla grup ekspozycji kredytowych homogenicznych pod względem profilu ryzyka, w oparciu o wskaźniki strat generowanych przez podobne portfele ekspozycji; wycena kolektywna stosowana jest w odniesieniu do portfela klientów indywidualnych, dla ekspozycji innych niż indywidualnie istotne,
- 2) indywidualnej metody wyceny aktywów – dla ekspozycji wobec klientów innych niż klienci indywidualni oraz dla ekspozycji spełniających definicje indywidualnie istotnych wobec klientów indywidualnych; metoda indywidualna polega na indywidualnym oszacowaniu przyszłych

przepływów pieniężnych obejmujących potencjalne wpływy z realizacji zabezpieczeń, dobrowolne spłaty dokonywane przez klientów oraz inne źródła spłat.

Bank zwraca szczególną uwagę na ekspozycje kredytowe przeklasyfikowane do grup podwyższonego ryzyka, zmierzając do efektywnej restrukturyzacji lub skutecznego procesu windykacji. Dla ekspozycji kredytowych, dla których rozpoznano utratę wartości, tworzone są indywidualne rezerwy alokowane do danej ekspozycji).

Bank tworzy także odpisy aktualizujące na wypadek zaistniałych, ale jeszcze niezidentyfikowanych zdarzeń wskazujących na utratę wartości (tzw. rezerwa IBNR). Celem przeprowadzenia testów portfelowych IBNR jest oszacowanie strat, które już zostały poniesione (i wpłynęły na przyszłe przepływy pieniężne, które miały być uregulowane zgodnie z umową), lecz które wciąż nie zostały rozpoznane w przypadku indywidualnego testu na utratę wartości. Odpis aktualizujący wyznaczany jest dla homogenicznych pod względem profilu ryzyka portfeli ekspozycji nieznajdujących się w statusie „default” (tj. w przypadku, których nie zaistniały przesłanki utraty wartości). Na potrzeby wyceny IBNR Bank wyodrębnia pięć głównych portfeli ekspozycji kredytowych:

- 1) klienci indywidualni – ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 2) klienci indywidualni – pozostałe ekspozycje kredytowe,
- 3) klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów niefinansowych,
- 4) klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów finansowych,
- 5) klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów budżetowych.

Dla ekspozycji pozabilansowych odpis aktualizujący jest tworzony w odniesieniu do ekwiwalentu bilansowego ekspozycji pozabilansowej w zakresie wyceny kolektywnej i IBNR lub, w przypadku wyceny indywidualnej, na bazie analizy indywidualnej zgodnie z obowiązującymi zasadami wyceny poszczególnych portfeli kredytowych.

36.2 Kalkulacja rezerw na świadczenia pracownicze

W zakresie świadczeń pracowniczych Bank dokonuje szacunku rezerw zgodnie z zapisami MSR 19. Wysokość rezerw ustalana jest w oparciu o metodologię aktuarialną, przy współpracy z licencjonowanym aktuariuszem. Ustalenie kwot tych rezerw oparte jest na szeregu założeń dotyczących zarówno rotacji pracowników, ryzyka śmierci jak i warunków makroekonomicznych. W przypadku świadczeń krótkoterminowych (płatnych w ciągu najbliższych 12 miesięcy) Bank przyjmuje ich niezdykontowaną wartość, natomiast długoterminowe świadczenia pracownicze dykontowane stopą wolną od ryzyka w wysokości 4,2% (3,6% w 2012r.).

Podpisy osób reprezentujących Spółkę

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
29-01-2014	Sławomir Żygowski	Prezes Zarządu	
29-01-2014	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	