



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2010 ROKU

SIERPIEŃ 2010

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR***	
	I półrocze 2010	I półrocze 2009	I półrocze 2010	I półrocze 2009
Przychody z tytułu odsetek	973 917	1 053 047	243 224	233 057
Przychody z tytułu prowizji	323 774	284 095	80 859	62 875
Zysk (strata) brutto	439 397	174 314	109 734	38 579
Zysk (strata) netto	345 701	130 844	86 335	28 958
Całkowite dochody	423 795	137 845	105 838	30 507
Zmiana stanu środków pieniężnych	(2 118 195)	(2 274 785)	(528 989)	(503 449)
Aktywa razem*	39 144 909	36 455 439	9 442 064	8 873 823
Zobowiązania wobec Banku Centralnego*	-	980 446	-	238 656
Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu*	28 511 886	25 761 339	6 877 294	6 270 712
Kapitał własny	6 063 387	5 681 628	1 462 537	1 271 171
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	126 064	116 932
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	46,41	43,48	11,19	9,73
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	2,65	1,00	0,66	0,22
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	2,65	1,00	0,66	0,22
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)**	3,77	-	0,91	-

*Porównywalne dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku.

**Przedstawione wskaźniki dotyczą zadeklarowanej dywidendy z podziału zysku za 2009 rok. Zgodnie z Uchwałą Nr 26a/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 18 czerwca 2009 roku dywidenda za 2008 rok nie była wypłacona.

***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje bilansowe wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2010 roku – 4,1458 zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku: 4,1082 zł; na dzień 30 czerwca 2009 roku: 4,4696 zł); pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2010 roku – 4,0042 zł (I półrocza 2009 roku: 4,5184 zł).

SPIS TREŚCI

<i>Skrócony rachunek zysków i strat</i>	5
<i>Skrócone zestawienie całkowitych dochodów</i>	5
<i>Skrócony bilans</i>	6
<i>Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym</i>	7
<i>Skrócony rachunek przepływów pieniężnych</i>	8
<i>Skrócona informacja dodatkowa</i>	9
1. Oświadczenie o zgodności	9
2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego	9
3. Oświadczenia Zarządu Banku	9

Skrócony rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Za okres	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		973 917	1 053 047
Koszty odsetek i podobne koszty		(243 109)	(305 692)
Wynik z tytułu odsetek		730 808	747 355
Przychody z tytułu opłat i prowizji		323 774	284 095
Koszty opłat i prowizji		(34 760)	(39 325)
Wynik z tytułu prowizji		289 014	244 770
Przychody z tytułu dywidend		12 509	17 574
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		157 868	121 615
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych		57 692	35 245
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych		2 516	3 437
Pozostałe przychody operacyjne		39 270	47 014
Pozostałe koszty operacyjne		(31 235)	(16 524)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		8 035	30 490
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu		(624 972)	(665 821)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		(30 091)	(40 787)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych		(203)	2 210
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości		(163 779)	(321 774)
Zysk brutto		439 397	174 314
Podatek dochodowy		(93 696)	(43 470)
Zysk netto		345 701	130 844
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		2,65	1,00
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		2,65	1,00

Skrócone zestawienie całkowitych dochodów

	Za okres	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
w tys. zł			
Zysk netto		345 701	130 844
Pozostałe całkowite dochody:			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		78 094	7 001
Całkowite dochody ogółem		423 795	137 845

Skrócony bilans

	Stan na dzień	30.06.2010	31.12.2009
<i>w tys. zł</i>			
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		1 366 986	4 113 355
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 908 642	5 372 618
Dłużne papiery dostępne do sprzedaży		17 402 931	8 290 225
Inwestycje kapitałowe		303 634	305 016
Kredyty, pożyczki i inne należności		12 817 013	15 940 293
<i>od sektora finansowego</i>		2 264 971	5 043 395
<i>od sektora niefinansowego</i>		10 552 042	10 896 898
Rzeczowe aktywa trwałe		453 689	471 103
<i>nieruchomości i wyposażenie</i>		435 381	452 795
<i>nieruchomości stanowiące inwestycje</i>		18 308	18 308
Wartości niematerialne		1 276 458	1 278 793
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		362 325	459 413
<i>bieżące</i>		-	86 687
<i>odroczone</i>		362 325	372 726
Inne aktywa		240 331	205 077
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		12 900	19 546
A k t y w a r a z e m		39 144 909	36 455 439
PASYWA			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	980 446
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		3 376 989	3 108 493
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		28 511 886	25 761 339
<i>depozyty</i>		27 317 885	25 408 506
<i>sektora finansowego</i>		6 207 957	4 861 146
<i>sektora niefinansowego</i>		21 109 928	20 547 360
<i>pozostałe zobowiązania</i>		1 194 001	352 833
Rezerwy		25 572	49 527
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		47 127	-
Inne zobowiązania		1 119 948	421 011
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		33 081 522	30 320 816
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(2 932)	(81 026)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 253 395	2 223 274
Zyski zatrzymane		345 701	525 152
K a p i t a ł y r a z e m		6 063 387	6 134 623
P a s y w a r a z e m		39 144 909	36 455 439

Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2010 roku	522 638	2 944 585	(81 026)	2 223 274	525 152	6 134 623
Całkowite dochody ogółem	-	-	78 094	-	345 701	423 795
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	(2 444)	-	(2 444)
- zmiana wyceny	-	-	-	(1 666)	-	(1 666)
- odroczony podatek dochodowy	-	-	-	(778)	-	(778)
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(492 587)	(492 587)
Transfer na kapitały	-	-	-	32 565	(32 565)	-
Stan na 30 czerwca 2010 roku	522 638	2 944 585	(2 932)	2 253 395	345 701	6 063 387

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2009 roku	522 638	2 944 585	(144 110)	1 570 673	645 664	5 539 450
Całkowite dochody ogółem	-	-	7 001	-	130 844	137 845
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	4 333	-	4 333
- zmiana wyceny	-	-	-	5 704	-	5 704
- odroczony podatek dochodowy	-	-	-	(1 371)	-	(1 371)
Transfer na kapitały	-	-	-	645 664	(645 664)	-
Stan na 30 czerwca 2009 roku	522 638	2 944 585	(137 109)	2 220 670	130 844	5 681 628

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2009 roku	522 638	2 944 585	(144 110)	1 570 673	645 664	5 539 450
Całkowite dochody ogółem	-	-	63 084	-	525 152	588 236
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	6 937	-	6 937
- zmiana wyceny	-	-	-	8 917	-	8 917
- odroczony podatek dochodowy	-	-	-	(1 980)	-	(1 980)
Transfer na kapitały	-	-	-	645 664	(645 664)	-
Stan na 31 grudnia 2009 roku	522 638	2 944 585	(81 026)	2 223 274	525 152	6 134 623

Skrócony rachunek przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
<i>w tys. zł</i>			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		345 701	130 844
II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		(2 407 420)	(2 268 246)
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		93 696	43 470
Amortyzacja		30 091	40 787
Utrata wartości		187 275	290 469
Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)		(23 496)	31 305
Wynik ze sprzedaży inwestycji		9	(2 295)
Odsetki otrzymane		764 743	998 713
Odsetki zapłacone		(251 755)	(299 236)
Inne korekty		(869 903)	(953 407)
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej		(69 340)	149 806
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		(4 612 625)	(1 594 873)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności		3 747 186	898 422
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(8 879 086)	(1 210 044)
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		155	891
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		443 799	(1 238 157)
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży		-	2 887
Zmiana stanu innych aktywów		75 321	(48 872)
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		2 274 545	(823 179)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego		(973 058)	1 914 614
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 773 443	(842 108)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		268 495	(1 994 500)
Zmiana stanu innych zobowiązań		205 665	98 815
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		(2 061 719)	(2 137 402)
Podatek dochodowy zapłacony		(48 312)	(124 554)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 110 031)	(2 261 956)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(9 363)	(15 005)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		1 178	5 244
Nabycie wartości niematerialnych		(4 070)	(3 784)
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		6 825	7 743
Dywidendy otrzymane		-	9 695
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		1 227	-
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(4 203)	3 893
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(23 418)	(28 034)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(23 418)	(28 034)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		19 457	11 312
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(2 118 195)	(2 274 785)
F. Środki pieniężne na początek okresu		4 133 389	3 607 476
G. Środki pieniężne na koniec okresu		2 015 194	1 332 691

Skrócona informacja dodatkowa

1. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej MSR 34 „*Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego, i powinno być czytane łącznie z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku na dzień i za rok kończący się 31 grudnia 2009 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259 z późn. zm.) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2010 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 23 sierpnia 2010 roku.

2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za okres kończący się 30 czerwca 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu, na podstawie którego emitent będący jednostką dominującą nie jest obowiązany do przekazywania odrębnego śródrocznego sprawozdania finansowego, pod warunkiem zamieszczenia razem ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz skróconą informację dodatkową, zawierającą te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta, a nie zostały uwzględnione w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto w myśl przepisów wyżej wymienionego Rozporządzenia wymagane jest, aby skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego.

Zasady przyjęte przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami (polityką) rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za okres kończący się 31 grudnia 2009 roku.

Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

3. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, którego członkami są: Pan Sławomir S. Sikora – Prezes Zarządu, Pan Robert Daniel Massey JR - Wiceprezes Zarządu, Pan Michał H. Mrozek – Wiceprezes Zarządu, Pani Sonia Wędrychowicz-Horbatowska – Wiceprezes Zarządu, Pan Witold Zieliński – Wiceprezes Zarządu i Pani Iwona Dudzińska – Członek Zarządu, półroczne dane finansowe oraz dane porównywalne zaprezentowane w „Skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2010 roku” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób

prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych KPMG Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu „Skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2010 roku”, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący tego przeglądu spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

podpisy Członków Zarządu

23.08.2010 roku

.....
Data

Sławomir S. Sikora

.....
Imię i nazwisko

Prezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Robert Daniel Massey JR

.....
Imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Michał H. Mrozek

.....
Imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Sonia Wędrychowicz-
Horbatońska

.....
Imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Witold Zieliński

.....
Imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Iwona Dudzińska

.....
Imię i nazwisko

Członek Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis