



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE  
FINANSOWE

BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.  
ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2012 ROKU

SIERPIEŃ 2012



## SPIS TREŚCI

<b>Skrócony rachunek zysków i strat</b>	<b>4</b>
<b>Skrócone zestawienie całkowitych dochodów</b>	<b>4</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>5</b>
<b>Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym</b>	<b>6</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych</b>	<b>7</b>
<b>Skrócona informacja dodatkowa</b>	<b>8</b>
1. Oświadczenie o zgodności	8
2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego	8

## Skrócony rachunek zysków i strat

	Za okres	01.01. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2011
<i>w tys. zł</i>			
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		1 032 382	913 606
Koszty odsetek i podobne koszty		(282 218)	(233 662)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>750 164</b>	<b>679 944</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		331 237	332 741
Koszty opłat i prowizji		(44 816)	(33 915)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>286 421</b>	<b>298 826</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>		<b>38 565</b>	<b>26 271</b>
<b>Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji</b>		<b>218 196</b>	<b>135 501</b>
<b>Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych</b>		<b>119 068</b>	<b>11 334</b>
Pozostałe przychody operacyjne		20 788	20 350
Pozostałe koszty operacyjne		(26 086)	(18 364)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>		<b>(5 298)</b>	<b>1 986</b>
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu</b>		<b>(730 355)</b>	<b>(664 945)</b>
<b>Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych</b>		<b>(28 949)</b>	<b>(25 763)</b>
<b>Wynik z tytułu zbycia aktywów niefinansowych</b>		<b>62</b>	<b>2 276</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>		<b>(32 715)</b>	<b>(54 654)</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>615 159</b>	<b>410 776</b>
<b>Podatek dochodowy</b>		<b>(117 334)</b>	<b>(79 569)</b>
<b>Zysk netto</b>		<b>497 825</b>	<b>331 207</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		3,81	2,53
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		3,81	2,53

Skrócona informacja dodatkowa na stronie 8 stanowi integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone zestawienie całkowitych dochodów

	Za okres	01.01. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2011
<i>w tys. zł</i>			
<b>Zysk netto</b>		<b>497 825</b>	<b>331 207</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody:</b>			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		118 575	20 249
<b>Całkowite dochody ogółem</b>		<b>616 400</b>	<b>351 456</b>

Skrócona informacja dodatkowa na stronie 8 stanowi integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.06.2012	31.12.2011
<i>w tys. zł</i>			
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		646 256	979 616
Należności od banków		999 950	548 182
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		6 932 026	5 801 713
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		15 608 249	17 625 355
Inwestycje kapitałowe		263 604	303 626
Należności od klientów		14 214 093	14 049 241
Rzeczowe aktywa trwałe		398 607	406 632
Wartości niematerialne		1 308 363	1 290 296
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		274 684	318 015
odroczone		274 684	318 015
Inne aktywa		265 337	193 676
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		25 662	25 662
<b>Aktywa razem</b>		<b>40 936 831</b>	<b>41 542 014</b>
<b>PASYWA</b>			
Zobowiązania wobec banków		8 320 446	5 543 891
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		3 643 835	4 840 447
Zobowiązania wobec klientów		21 213 854	24 130 225
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		23 054	25 336
Rezerwy		73 004	34 857
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		22 081	72 919
bieżące		22 081	72 919
Inne zobowiązania		1 029 191	538 752
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>34 325 465</b>	<b>35 186 427</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		36 090	(82 485)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 610 228	2 249 555
Zyski zatrzymane		497 825	721 294
<b>Kapitały razem</b>		<b>6 611 366</b>	<b>6 355 587</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>40 936 831</b>	<b>41 542 014</b>

Skrócona informacja dodatkowa na stronie 8 stanowi integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## 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
<b>Stan na 1 stycznia 2012 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(82 485)</b>	<b>2 249 555</b>	<b>721 294</b>	<b>6 355 587</b>
Całkowite dochody ogółem	-	-	118 575	-	497 825	616 400
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(360 621)	(360 621)
Transfer na kapitały	-	-	-	360 673	(360 673)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2012 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>36 090</b>	<b>2 610 228</b>	<b>497 825</b>	<b>6 611 366</b>

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2011 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(44 848)</b>	<b>2 251 691</b>	<b>748 026</b>	<b>6 422 092</b>
Całkowite dochody ogółem	-	-	20 249	-	331 207	351 456
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	(2 789)	-	(2 789)
zmiana wyceny	-	-	-	(5 900)	-	(5 900)
odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	3 111	-	3 111
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(747 373)	(747 373)
Transfer na kapitały	-	-	-	653	(653)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2011 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(24 599)</b>	<b>2 249 555</b>	<b>331 207</b>	<b>6 023 386</b>

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2011 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(44 848)</b>	<b>2 251 691</b>	<b>748 026</b>	<b>6 422 092</b>
Całkowite dochody ogółem	-	-	(37 637)	-	721 294	683 657
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	(2 789)	-	(2 789)
zmiana wyceny	-	-	-	(5 900)	-	(5 900)
odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	3 111	-	3 111
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(747 373)	(747 373)
Transfer na kapitały	-	-	-	653	(653)	-
<b>Stan na 31 grudnia 2011 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(82 485)</b>	<b>2 249 555</b>	<b>721 294</b>	<b>6 355 587</b>

Skrócona informacja dodatkowa na stronie 8 stanowi integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2011
<i>w tys. zł</i>			
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I. Zysk netto</b>		<b>497 825</b>	<b>331 207</b>
<b>II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:</b>		<b>(530 294)</b>	<b>(2 219 194)</b>
Bieżący i odroczone podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		117 334	79 569
Amortyzacja		28 949	25 763
Utrata wartości		32 927	69 276
Zmiana stanu rezerw		47 353	(14 622)
Wynik z tytułu odsetek		(750 164)	(679 944)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(61)	(1 120)
Odsetki otrzymane		812 791	620 829
Odsetki zapłacone		(279 377)	(235 723)
Inne korekty		(30 040)	(50 812)
<b>Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej</b>		<b>(20 288)</b>	<b>(186 784)</b>
<b>Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)</b>		<b>695 201</b>	<b>(3 424 845)</b>
Zmiana stanu należności od banków		(322 903)	441 223
Zmiana stanu należności od klientów		(201 148)	(385 537)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		2 370 594	(3 328 344)
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		1 793	(2 269)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(1 119 468)	(140 851)
Zmiana stanu innych aktywów		(33 667)	(9 067)
<b>Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)</b>		<b>(1 205 207)</b>	<b>1 392 435</b>
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		2 791 848	3 604 198
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(2 919 066)	(2 623 842)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(2 297)	29 401
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(1 196 658)	255 714
Zmiana stanu innych zobowiązań		120 966	126 964
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		<b>(32 469)</b>	<b>(1 887 987)</b>
<b>Podatek dochodowy zapłacony</b>		<b>(153 008)</b>	<b>(132 888)</b>
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(185 477)</b>	<b>(2 020 875)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(23 472)	(23 260)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		692	4 822
Nabycie wartości niematerialnych		(15 696)	(8 152)
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		42 355	-
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>3 879</b>	<b>(26 590)</b>
<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		-	10 365
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(17 756)	(21 795)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(17 756)</b>	<b>(11 430)</b>
<b>D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>		<b>(5 059)</b>	<b>(3 078)</b>
<b>E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto</b>		<b>(204 413)</b>	<b>(2 061 973)</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>1 044 107</b>	<b>3 301 549</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>		<b>839 694</b>	<b>1 239 576</b>

Skrócona informacja dodatkowa na stronie 8 stanowi integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## **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 2011 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na dzień i za okres kończący się 30 czerwca 2012 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 2012 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 24 sierpnia 2012 roku.

### **2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego**

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za okres kończący się 30 czerwca 2012 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu, na podstawie którego emitent będący jednostką dominującą nie jest obowiązany do przekazywania odrębnego jednostkowego raportu półrocznego, pod warunkiem zamieszczenia w półrocznym skonsolidowanym raporcie skróconego śródrocznego jednostkowego 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 2011 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.

podpisy Członków Zarządu

24.08.2012 roku ..... Data	Sławomir S. Sikora ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
24.08.2012 roku ..... Data	Brendan Carney ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
24.08.2012 roku ..... Data	Robert Daniel Massey JR ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
24.08.2012 roku ..... Data	Misbah Ur-Rahman-Shah ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
24.08.2012 roku ..... Data	Witold Zieliński ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
24.08.2012 roku ..... Data	Iwona Dudzińska ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis