

*SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU HANDLOWEGO  
W WARSZAWIE S.A.  
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ  
30 CZERWCA 2022 ROKU*

*SIERPIEŃ 2022*

citi handlowy®



## SPIS TREŚCI

<b>Skrócony rachunek zysków i strat</b>	<b>3</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>	<b>4</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>5</b>
<b>Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</b>	<b>6</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych</b>	<b>7</b>
<b>Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego</b>	<b>8</b>
1. Informacje ogólne o Banku	8
2. Oświadczenie o zgodności	8
3. Znaczące zasady rachunkowości	8
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	10
5. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	10
6. Należności od klientów	11
7. Wartości niematerialne	12
8. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	13
9. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	13
10. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu	15
11. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	15
12. Sezonowość lub cykliczność działalności	15
13. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	16
14. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	16
15. Zmiany w strukturze Banku	16
16. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	16
17. Informacja o akcjonariuszach	17
18. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	17
19. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	19
20. Jednostki powiązane	19
22. Inne istotne informacje	21
23. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	21

## Skrócony rachunek zysków i strat

	Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
		01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
<i>w tys. zł</i>	Nota				
Przychody z tytułu odsetek		756 076	1 198 500	161 250	349 118
Przychody o podobnym charakterze		27 871	60 390	10 765	23 505
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(117 450)	(147 444)	(3 485)	(7 022)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>666 497</b>	<b>1 111 446</b>	<b>168 530</b>	<b>365 601</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		167 525	330 174	163 231	325 909
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(21 931)	(43 413)	(20 140)	(39 626)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>145 594</b>	<b>286 761</b>	<b>143 091</b>	<b>286 283</b>
Przychody z tytułu dywidend		35 978	36 031	32 896	32 896
<b>Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji</b>		<b>186 858</b>	<b>459 289</b>	<b>91 354</b>	<b>204 091</b>
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		-	(35 762)	3 598	459 106
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(1 081)	3 561	2 606	3 941
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>		<b>-</b>	<b>(1 722)</b>	<b>(675)</b>	<b>21</b>
Pozostałe przychody operacyjne		6 713	13 114	4 889	10 654
Pozostałe koszty operacyjne		(8 324)	(15 908)	(10 505)	(16 269)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>		<b>(1 611)</b>	<b>(2 794)</b>	<b>(5 616)</b>	<b>(5 615)</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(267 545)	(648 253)	(246 064)	(574 229)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(25 646)	(51 832)	(28 713)	(55 969)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(481)	2 966	(175)	(433)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	5	(9 521)	(21 141)	(9 666)	(15 879)
<b>Podatek od niektórych instytucji finansowych</b>		<b>(58 495)</b>	<b>(104 464)</b>	<b>(38 715)</b>	<b>(74 893)</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>670 547</b>	<b>1 034 086</b>	<b>112 451</b>	<b>624 921</b>
<b>Podatek dochodowy</b>		<b>(142 856)</b>	<b>(227 706)</b>	<b>(17 414)</b>	<b>(153 731)</b>
<b>Zysk netto</b>		<b>527 691</b>	<b>806 380</b>	<b>95 037</b>	<b>471 190</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			6,17		3,61
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			6,17		3,61

Noty stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2022 – 30.06.2022, nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

## Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
<i>w tys. zł</i>				
<b>Zysk netto</b>	<b>527 691</b>	<b>806 380</b>	<b>95 037</b>	<b>471 190</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>				
<b>Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>(310 089)</b>	<b>(596 080)</b>	<b>(87 387)</b>	<b>(453 074)</b>
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(310 089)	(625 047)	(84 472)	(81 198)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	28 967	(2 915)	(371 876)
<b>Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu</b>	<b>(310 089)</b>	<b>(596 080)</b>	<b>(87 387)</b>	<b>(453 074)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>217 602</b>	<b>210 300</b>	<b>7 650</b>	<b>18 116</b>

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2022 – 30.06.2022, nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

## Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.06.2022	31.12.2021
<i>w tys. zł</i>	Nota		
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		4 087 076	6 526 743
Należności od banków		2 419 724	967 663
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		10 283 530	9 876 922
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		318 185	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	119 290
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		28 075 626	20 590 284
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		490 396	748 763
Udziały w jednostkach zależnych		91 817	91 942
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		100 586	97 026
Należności od klientów	6	21 942 866	21 187 157
Rzeczowe aktywa trwałe		451 770	450 599
Wartości niematerialne	7	1 242 045	1 241 499
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		11 212	54 721
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		308 292	263 605
Inne aktywa		190 224	207 987
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	8	-	6 163
<b>Aktywa razem</b>		<b>69 204 768</b>	<b>61 681 601</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków		3 293 169	3 383 236
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		9 476 204	6 586 932
Zobowiązania wobec klientów		45 973 336	43 495 543
Rezerwy		129 414	141 714
Inne zobowiązania		3 521 013	758 136
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>62 393 136</b>	<b>54 365 561</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(908 098)	(312 018)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 804 045	2 802 781
Zyski zatrzymane		1 448 462	1 358 054
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>6 811 632</b>	<b>7 316 040</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>69 204 768</b>	<b>61 681 601</b>

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie ze 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 2022</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(312 018)</b>	<b>2 802 781</b>	<b>1 358 054</b>	<b>7 316 040</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(596 080)	-	806 380	210 300
zysk netto	-	-	-	-	806 380	806 380
wycena aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(596 080)	-	-	(596 080)
Dywidendy	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
Transfer na kapitały	-	-	-	1 264	(1 264)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2022 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(908 098)</b>	<b>2 804 045</b>	<b>1 448 462</b>	<b>6 811 632</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 2021</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>450 017</b>	<b>2 797 798</b>	<b>800 167</b>	<b>7 515 205</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(453 074)	-	471 190	18 116
zysk netto	-	-	-	-	471 190	471 190
wycena aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(453 074)	-	-	(453 074)
<b>Stan na 30 czerwca 2021 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(3 057)</b>	<b>2 797 798</b>	<b>1 271 357</b>	<b>7 533 321</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 2021 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>450 017</b>	<b>2 797 798</b>	<b>800 167</b>	<b>7 515 205</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(762 035)	3 689	715 972	(42 374)
zysk netto	-	-	-	-	715 972	715 972
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(762 035)	-	-	(762 035)
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	3 689	-	3 689
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(156 791)	(156 791)
Transfer na kapitały	-	-	-	1 294	(1 294)	-
<b>Stan na 31 grudnia 2021 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(312 018)</b>	<b>2 802 781</b>	<b>1 358 054</b>	<b>7 316 040</b>

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	I półrocze	I półrocze
		01.01.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2021
<i>w tys. zł</i>			
<b>A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>			
<b>I. Zysk netto</b>		<b>806 380</b>	<b>471 190</b>
<b>II. Korekty</b>		<b>(3 636 734)</b>	<b>9 569 204</b>
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		227 706	153 731
Amortyzacja		51 832	55 969
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		21 061	30 416
Wynik z tytułu rezerw		4 139	(8 933)
Wynik z tytułu odsetek		(1 111 446)	(365 601)
Przychody z tytułu dywidend		(36 031)	(32 896)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		(2 966)	433
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		(36 502)	(90)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(3 561)	(3 941)
Inne korekty		13 047	14 096
Zmiana stanu należności od banków		(1 150 617)	(255 905)
Zmiana stanu należności od klientów		(724 686)	1 444 549
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(7 933 211)	12 905 771
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(379 427)	(817 530)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		119 290	(7 055)
Zmiana stanu innych aktywów		25 830	(65 075)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(97 478)	(3 479 728)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		2 461 421	(181 985)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		2 889 272	(537 827)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		-	(98 025)
Zmiana stanu innych zobowiązań		2 025 593	818 830
<b>Odsetki otrzymane</b>		<b>888 629</b>	<b>591 266</b>
<b>Odsetki zapłacone</b>		<b>(125 394)</b>	<b>(9 781)</b>
<b>Podatek dochodowy zapłacony</b>		<b>(89 063)</b>	<b>(86 731)</b>
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(2 156 182)</b>	<b>10 535 148</b>
<b>B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>43 571</b>	<b>39 481</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		5 423	1 948
Zbycie udziałów kapitałowych		-	21 162
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia		9 783	-
Dywidendy otrzymane		28 365	16 371
<b>Wydatki</b>		<b>(60 289)</b>	<b>(18 949)</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(28 845)	(7 896)
Nabycie wartości niematerialnych		(31 444)	(11 053)
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(16 718)</b>	<b>20 532</b>
<b>C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>			
<b>Wydatki</b>		<b>(5 803)</b>	<b>(5 925)</b>
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(5 803)	(5 925)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(5 803)</b>	<b>(5 925)</b>
<b>D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>		<b>37 392</b>	<b>(949)</b>
<b>E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto</b>		<b>(2 141 311)</b>	<b>10 548 806</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>6 566 543</b>	<b>4 519 581</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (patrz nota 11)</b>		<b>4 425 232</b>	<b>15 068 387</b>

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

### 1. Informacje ogólne o Banku

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) ma siedzibę w Polsce przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa. Bank został powołany aktem założycielskim z dnia 13 kwietnia 1870 roku i jest zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem KRS: 0000001538. Bank działa jako spółka akcyjna. W okresie sprawozdawczym nazwa podmiotu nie uległa zmianie.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000013037 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 526-030-02-91.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 522 638 400 zł i podzielony jest na 130 659 600 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 4,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A..

Bank jest członkiem Citigroup Inc. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. Citibank Overseas Investment Corporation jest podmiotem zależnym od Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku, USA, podczas gdy jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów oraz Statutu Banku.

Bank jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób fizycznych i prawnych.

### 2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku, a dla jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku, a dla jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w złotych polskich (waluta prezentacji) w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego i powinno być czytane łącznie z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 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 2018 r., poz. 757) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2022 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 29 sierpnia 2022 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji. Na dzień podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty bilansowej na skutek zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

### 3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za pierwsze półrocze 2022 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.

Sporządzenie skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania pewnych szacunków oraz przyjęcia związanych z nimi założeń, które mają wpływ na kwoty



prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Przy sporządzeniu tego sprawozdania Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku.

Szacunki i związane z nimi założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które w danych warunkach uznane zostaną za właściwe i które stanowią podstawę do dokonania szacunków odnośnie do wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których wartości nie można określić w sposób jednoznaczny na podstawie innych źródeł. Rzeczywiste wartości mogą się jednak różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty szacunków ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku, jeżeli korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy.

Kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2021. Dodatkowo w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Bank stosuje zasadę ujmowania obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Standardy i interpretacje zatwierdzone, lecz jeszcze nieobowiązujące na dzień 30 czerwca 2022 roku, które mogą mieć wpływ na sprawozdanie finansowe Banku to:

- Zmiana do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Oświadczenia praktycznego 2 „Dokonywanie ocen materialności” w zakresie ujawniania zasad (polityki) rachunkowości, wprowadzająca wymóg ujawniania materialnych zasad rachunkowości zastępujący dotychczasowy wymóg ujawniania istotnych zasad rachunkowości, wydana 12 lutego 2021,
- Zmiana do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” wprowadzająca definicję wartości szacunkowych, obejmującą również definicję zmiany wartości szacunkowych, zamiast dotychczasowej definicji zmiany wartości szacunkowych, wydana 12 lutego 2021 roku,
- MSSF 17 „Ubezpieczenia” zastępujący MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i wprowadzający kompleksowe uregulowania w obszarze rachunkowego podejścia do umów ubezpieczeniowych, a w szczególności wynikających z nich zobowiązań.

Wyżej wymienione zmiany obowiązują od 1 stycznia 2023 roku i nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską, w tym:

- Zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” w zakresie prezentacji zobowiązań finansowych w podziale na krótko i długoterminowe, doprecyzowująca kryteria klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe;
- Zmiana do MSR 12 „Podatek dochodowy” zawężająca zwolnienie z ujmowania aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tak że nie obejmuje ono transakcji, w wyniku których powstają opodatkowane i odliczalne różnice przejściowe w równych kwotach, wydana 7 maja 2021 roku;
- Zmiana do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – informacje porównawcze dotyczące umożliwienia jednostkom wdrażającym MSSF 9 oraz MSSF 17 uproszczenie (wynikające z trudnych do wyjaśnienia wymogów prezentowania danych porównawczych z obu tych standardów łącznie) w ujawnianiu danych porównawczych poprzez uznanie, że standard MSSF 9 był zastosowany do aktywów finansowych wcześniej, wydana 9 grudnia 2021 roku,

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku:

- Zmiany do MSSF 3 polegające na aktualizacji odniesienia do założeń koncepcyjnych;
- Zmiany do MSR 16 zabraniające odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie;
- Zmiany do MSR 37 precyzujące, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednio związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami krańcowymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie;

- Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2018-2020, wyjaśniające użyte słownictwo oraz poprawiające drobne niekonsekwencje, przeoczenia lub sprzeczności między wymogami standardów w MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz przykładach w MSSF 16 Leasing;

nie wpływają istotnie na sprawozdanie finansowe.

## Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe jest obliczane przy zastosowaniu oszacowanej średniej rocznej efektywnej stawki podatkowej, zastosowanej do zysku brutto osiągniętego w danym okresie śródrocznym. Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy zysku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań.

## Waluty obce

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej i zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”) na dzień sporządzenia skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przy początkowym ujęciu przelicza się na walutę funkcjonalną (złoty polski) według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji walutowych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rozliczenia transakcji walutowych zaliczane są do wyniku z pozycji wymiany, w ramach wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego są następujące:

w zł	30 czerwca 2022 r.	31 grudnia 2021 r.	30 czerwca 2021 r.
1 USD	4,4825	4,0600	3,8035
1 CHF	4,6904	4,4484	4,1212
1 EUR	4,6806	4,5994	4,5208

## 4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Informacja dotycząca segmentów działalności przedstawiona jest w Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku.

## 5. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2022	I półrocze 01.01.-30.06. 2022	II kwartał 01.04.-30.06. 2021	I półrocze 01.01.-30.06. 2021
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych</b>				
utworzenie odpisów	(80)	(124)	(48)	(105)
	<b>(80)</b>	<b>(124)</b>	<b>(48)</b>	<b>(105)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków</b>				
utworzenie odpisów	(2 051)	(3 417)	(400)	(4 179)
odwrócenie odpisów	1 152	2 727	2 625	4 443
	<b>(899)</b>	<b>(690)</b>	<b>2 225</b>	<b>264</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>				
<b>Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów</b>	<b>(21 005)</b>	<b>(33 641)</b>	<b>(18 214)</b>	<b>(37 979)</b>
utworzenie odpisów	(70 326)	(150 419)	(70 419)	(171 045)

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
odwrocenie odpisów	51 485	120 374	52 890	134 518
inne	(2 164)	(3 596)	(685)	(1 452)
<b>Odzyski od sprzedanych wierzytelności</b>	<b>15 864</b>	<b>15 854</b>	<b>3 055</b>	<b>3 086</b>
	<b>(5 141)</b>	<b>(17 787)</b>	<b>(15 159)</b>	<b>(34 893)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>				
utworzenie odpisów	(1 154)	(2 541)	(241)	-
odwrocenie odpisów	39	81	-	4 318
	<b>(1 115)</b>	<b>(2 460)</b>	<b>(241)</b>	<b>4 318</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych</b>	<b>(7 235)</b>	<b>(21 061)</b>	<b>(13 223)</b>	<b>(30 416)</b>
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(12 677)	(24 096)	(5 944)	(18 071)
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	10 391	24 016	9 501	32 608
<b>Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe</b>	<b>(2 286)</b>	<b>(80)</b>	<b>3 557</b>	<b>14 537</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe</b>	<b>(9 521)</b>	<b>(21 141)</b>	<b>(9 666)</b>	<b>(15 879)</b>

## 6. Należności od klientów

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	737 258	603 868
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 119 142	1 672 126
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	125 844	-
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 202 658	1 027 188
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>3 184 902</b>	<b>3 303 182</b>
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 273)	(3 346)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>3 182 629</b>	<b>3 299 836</b>
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	17 687 294	16 753 708
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	-	184 247
Skupione wierzytelności	1 679 400	1 784 738
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	36 341	31 811
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	134 029	-
Inne należności	10 020	15 980
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>19 547 084</b>	<b>18 770 484</b>
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(786 847)	(883 163)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>18 760 237</b>	<b>17 887 321</b>
<b>Należności od klientów netto razem</b>	<b>21 942 866</b>	<b>21 187 157</b>

Zmianę stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>					
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>(63 474)</b>	<b>(118 147)</b>	<b>(704 889)</b>	<b>-</b>	<b>(886 510)</b>
Transfer do Etapu 1	(34 276)	31 542	2 734	-	-
Transfer do Etapu 2	7 426	(10 623)	3 197	-	-
Transfer do Etapu 3	825	16 893	(17 718)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości	-	-	9 513	(9 513)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	18 567	(26 976)	(24 949)	(35)	(33 393)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)*	2 509	(1 967)	(790)	-	(248)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	4 702	-	4 702
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	113 511	-	113 511
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	(5)	(3)	2 994	-	2 986
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	8 054	8 054
Różnice kursowe i inne zmiany	(389)	(292)	2 459	-	1 778
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2022 roku</b>	<b>(68 817)</b>	<b>(109 573)</b>	<b>(609 236)</b>	<b>(1 494)</b>	<b>(789 120)</b>

\*dotyczy zmian wynikających z wdrożenia Rekomendacji R

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>				
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>(80 837)</b>	<b>(122 617)</b>	<b>(792 041)</b>	<b>(995 495)</b>
Transfer do Etapu 1	(32 568)	26 571	5 997	-
Transfer do Etapu 2	7 968	(14 626)	6 658	-
Transfer do Etapu 3	2 544	28 828	(31 372)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	39 817	(50 230)	(33 952)	(44 365)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)*	634	12 786	(26 925)	(13 505)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	63 582	63 582
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	113 789	113 789
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	1	4	(11 637)	(11 632)
Różnice kursowe i inne zmiany	(1 033)	1 137	1 013	1 117
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2021 roku</b>	<b>(63 474)</b>	<b>(118 147)</b>	<b>(704 888)</b>	<b>(886 509)</b>

\*dotyczy zmian wynikających z wdrożenia nowej definicji default'u

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank nie zidentyfikował aktywów POCI (aktywa nabyte bądź udzielone z utratą wartości).

## 7. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne i prawne w wysokości 1 242 045 tys. zł na dzień 30 czerwca 2022 roku (31 grudnia 2021 roku: 1 241 499 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 1 031 269 tys. zł, która nie uległa zmianie od dnia 31 grudnia 2020 roku.

Wartość firmy obejmuje kwotę 1 243 645 tys. zł powstałą w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz kwotę 2 331 tys. zł powstałą w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego ABN Amro Bank (Polska) S.A., które nastąpiło z dniem 1 marca 2005 roku. Na koniec 2020 roku Zarząd Banku dokonał odpisu pomniejszającego wartość firmy o kwotę 214 707 tys. zł w części przypisanej do Sektora Bankowości Detalicznej.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku w związku z bieżącą sytuacją makroekonomiczną został przeprowadzony test na utratę wartości firmy. W wyniku przeprowadzonego testu nie stwierdzono konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości firmy.



## 8. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia

W pierwszej połowie 2022 roku sfinalizowana została transakcja sprzedaży nieruchomości zaklasyfikowanej uprzednio jako aktywa trwale przeznaczone do zbycia. Jej wartość bilansowa wynosiła 6 163 tys. zł., zaś wynik na sprzedaży to 3 620 tys. zł.

## 9. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

### Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych wykazywanych według zamortyzowanego kosztu w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

w tys. zł	30.06.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	2 419 724	2 419 640	967 663	967 646
Należności od klientów	21 942 866	21 897 244	21 187 157	21 058 158
Należności od klientów instytucjonalnych	15 425 504	15 469 918	14 207 684	14 153 496
Należności od klientów indywidualnych*	6 517 362	6 427 326	6 979 473	6 904 662
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 293 169	3 295 347	3 383 236	3 383 847
Zobowiązania wobec klientów	45 973 336	45 967 283	43 495 543	43 495 669

\*Prezentowane wartości godziwe zawierają efekt wpływu wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytów hipotecznych, co zostało opisane w nocie 23.

### Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych oblicza się następująco:

- Wartość godziwą instrumentów pochodnych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Jeżeli do ustalenia wartości godziwej stosuje się techniki wyceny, metody te są okresowo oceniane i weryfikowane. Wszystkie modele są testowane i zatwierdzane przed użyciem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, chociaż w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych.  
Bank stosuje następujące metody wyceny w stosunku do poszczególnych typów instrumentów pochodnych:
  - do wyceny terminowych transakcji walutowych stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
  - do wyceny transakcji opcyjnych wykorzystywane są rynkowe modele wyceny opcji,
  - do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
  - do wyceny transakcji futures stosuje się bieżące notowania rynkowe.
- Do wyceny transakcji na papierach wartościowych stosuje się bieżące notowania rynkowe lub w przypadku braku notowań, odpowiednie modele oparte na krzywych dyskontowych i forwardowych, z uwzględnieniem wartości spreadu kredytowego jeżeli istnieje taka konieczność.
- Wartości godziwe innych aktywów i zobowiązań finansowych (z wyjątkiem wyżej opisanych), określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem zmian rynkowych stóp procentowych, jak i zmian marż dla danego okresu sprawozdawczego.

### Wartość godziwa ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W zależności od stosowanej metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny pochodzące z aktywnego rynku, na którym dostępne są regularne kwotowania i obroty.  
Do rynku aktywnego możemy zaliczyć notowania giełdowe, brokerskie oraz notowania w systemach typu serwisy cenowe takie jak Reuters i Bloomberg, które reprezentują faktyczne transakcje rynkowe zawierane na warunkach rynkowych. Do poziomu pierwszego zaliczamy przede wszystkim papiery wartościowe przeznaczone do obrotu lub wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

- poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o modele oparte na danych wejściowych pochodzących z aktywnego rynku i prezentowane w systemach Reuters lub Bloomberg i w zależności od instrumentów finansowych stosowane są następujące szczegółowe techniki wycen:
  - notowane ceny rynkowe dla danego instrumentu lub notowane ceny rynkowe dla instrumentu alternatywnego,
  - wartość godziwą swapów na stopę procentową oraz terminowych kontraktów walutowych oblicza się jako wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkowe krzywe dochodowości oraz aktualne kursy fixing NBP w przypadku instrumentów walutowych,
  - inne techniki, takie jak krzywe dochodowości oparte na cenach alternatywnych dla danego instrumentu finansowego,
- poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny wykorzystujące istotne parametry niepochodzące z rynku.

Poniższe tabele przedstawiają wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej usystematyzowane według powyższych kategorii.

### Na dzień 30 czerwca 2022 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 757 042	8 526 488	-	10 283 530
instrumenty pochodne	550	8 525 801	-	8 526 351
dłużne papiery wartościowe	1 756 492	687	-	1 757 179
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	17 624 894	10 450 732	-	28 075 626
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	788	-	99 798	100 586
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 278 327	8 197 877	-	9 476 204
krótka sprzedaż papierów wartościowych	1 264 605	-	-	1 264 605
instrumenty pochodne	13 722	8 197 877	-	8 211 599

### Na dzień 31 grudnia 2021 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	283 290	9 593 632	-	9 876 922
instrumenty pochodne	218	6 095 331	-	6 095 549
dłużne papiery wartościowe	283 072	3 498 301	-	3 781 373
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	119 290	-	119 290
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	15 428 782	5 161 502	-	20 590 284
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	870	-	96 156	97 026
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	514 425	6 072 507	-	6 586 932
krótka sprzedaż papierów wartościowych	514 346	-	-	514 346
instrumenty pochodne	79	6 072 507	-	6 072 586

Na dzień 30 czerwca 2022 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. (uprzywilejowana seria C) w wysokości 25 339 tys. zł oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 74 459 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2021 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. (uprzywilejowana seria C) w wysokości 25 082 tys. zł oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 71 074 tys. zł.

Sposób oszacowania wartości godziwej akcji uprzywilejowanych serii C Visa Inc. uwzględnia wartość akcji Visa Inc. oraz korekty wynikające ze sporów (bieżących lub potencjalnych), których stroną byłaby Visa lub Bank. Udziały mniejszościowe w spółkach infrastrukturalnych wyceniane są do wartości godziwej m.in. z uwzględnieniem oczekiwanych zdyskontowanych dywidend przy użyciu przyjętego kosztu kapitału oraz biorąc pod uwagę historię dystrybucji zysków w poszczególnych spółkach. Zmiany wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat i prezentowane w Wyniku na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zmiany aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej określonej z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01. - 30.06.2022	01.01. - 31.12.2021
Stan na początek okresu	96 156	44 859
Aktualizacja wyceny	3 642	51 297
Stan na koniec okresu	99 798	96 156

W pierwszym półroczu 2022 roku Bank nie dokonywał transferu pomiędzy poziomami wartości godziwej instrumentów finansowych ze względu na stosowaną metodę ustalania wartości godziwej.

W pierwszym półroczu 2022 roku Bank nie dokonywał zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej) do poszczególnych kategorii odzwierciedlających stosowaną metodę ustalania wartości godziwej (poziom I, poziom II i poziom III).

W tym samym okresie Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

## 10. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu

W Banku wartość wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych stanowi wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, który w pierwszym półroczu 2022 roku wyniósł (35 762) tys. zł (w pierwszym półroczu 2021 r. 459 106 tys. zł).

w tys. zł	II kwartał		I półrocze	
	01.04.-30.06.2022	01.01.-30.06.2022	01.04.-30.06.2021	01.01.-30.06.2021
<b>Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>				
polskie obligacje skarbowe	-	(7 063)	3 598	416 930
bony pieniężne NBP	-	-	-	409
papiery wartościowe EBI	-	(28 699)	-	19 475
pozostałe	-	-	-	22 292
	-	<b>(35 762)</b>	<b>3 598</b>	<b>459 106</b>

Ze względu na specyfikę działalności Banku, zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych wykazywana jest w działalności operacyjnej.

## 11. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
<b>Stan środków pieniężnych:</b>			
Środki pieniężne w kasie	615 002	357 834	362 741
Rachunek bieżący nostro w Banku Centralnym	3 472 074	6 168 909	14 598 903
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	338 156	39 800	106 743
	<b>4 425 232</b>	<b>6 566 543</b>	<b>15 068 387</b>

## 12. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

### 13. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2022 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

### 14. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 23 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2021 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2021 rok w kwocie 715 972 070,88 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 714 708 012,00 zł, tj. 5,47 zł/akcja,
- kapitał rezerwowo: 1 264 058,88 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 1 lipca 2022 roku, a termin wypłaty dywidendy na 11 lipca 2022 roku. Liczba akcji objętych dywidendą wyniosła 130 659 600 sztuk.

Dywidenda stanowiła 99,82% zysku netto za 2021 rok, a wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty 100% dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2021 roku.

### 15. Zmiany w strukturze Banku

W pierwszym półroczu 2022 roku struktura Banku nie uległa zmianie. Zmiany w strukturze Grupy zostały przedstawione w Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2022 roku.

### 16. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2022 roku i zmiany w stosunku do końca 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2022	31.12.2021	tys. zł	%
<b>Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone</b>				
Akredytywy	309 670	450 109	(140 439)	(31,2%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 161 635	2 246 001	(84 366)	(3,8%)
Linie kredytowe udzielone	13 086 573	13 341 544	(254 971)	(1,9%)
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 293 167	2 365 300	927 867	39,2%
	<b>18 851 045</b>	<b>18 402 954</b>	<b>448 091</b>	<b>2,4%</b>
<b>Akredytywy według kategorii</b>				
Akredytywy importowe wystawione	309 670	450 109	(140 439)	(31,2%)
	<b>309 670</b>	<b>450 109</b>	<b>(140 439)</b>	<b>(31,2%)</b>

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Bank tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2022 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 34 163 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 33 910 tys. zł).

Gwarancje udzielone obejmują gwarancje spłaty kredytu za zleceniodawcę, inne gwarancje zapłaty, gwarancje zwrotu zaliczki, gwarancje należytego wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe oraz poręczenia wekslowe.

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2022	31.12.2021	tys. zł	%
<b>Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane</b>				
Gwarancyjne	19 488 171	18 439 821	1 048 350	5,7%
	<b>19 488 171</b>	<b>18 439 821</b>	<b>1 048 350</b>	<b>5,7%</b>



## 17. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2022 roku i na dzień przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za pierwsze półrocze 2022 roku bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku:

	Wartość akcji (w tys. zł)	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	391 979	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Pozostali akcjonariusze	130 659	32 664 900	25,0	32 664 900	25,0
	<b>522 638</b>	<b>130 659 600</b>	<b>100,0</b>	<b>130 659 600</b>	<b>100,0</b>

W okresie od przekazania skonsolidowanego raportu rocznego za 2021 rok do dnia przekazania niniejszego raportu półrocznego za I półrocze 2022 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

## 18. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W I półroczu 2022 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Banku, którego wartość byłaby znacząca. W ocenie Banku żadne z pojedynczych postępowania toczących się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stanowią zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowania sądowych Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami, dokonuje odpowiednich odpisów.

W przypadku postępowania sądowych wiążących się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia zobowiązania przez Bank, utworzone są odpowiednie rezerwy. Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2022 r. wynosi 22,2 miliona zł, w tym rezerwa na sprawy opcyjne wynosi 1,7 mln zł oraz rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE 19,9 mln zł, w tym 17,5 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 2,4 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego. Według stanu na 31 grudnia 2021 r.: 19,8 miliona zł, w tym rezerwa na sprawy opcyjne: 1,7 milion zł, rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE: 17,5 miliona zł, w tym 14,3 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 3,2 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego.

Wartości te nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w I półroczu 2022 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia.

- W dniu 27 maja 2019 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rigall Arteria Management spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. o zapłatę kwoty 386.139.808,89 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty, oraz kwoty 50.017.463,89 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 roku umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego, które nie doprowadziło do zawarcia ugody, w związku z czym sprawa jest w toku przed sądem pierwszej instancji.

W dniu 10 lutego 2020 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rotsa Sales Direct sp. z o.o. o zapłatę kwoty 419.712.468,48 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty, oraz kwoty 33.047.245,20 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 roku umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego, które nie doprowadziło do zawarcia ugody, w związku z czym sprawa jest w toku przed sądem pierwszej instancji.

W ocenie Banku, wysokość roszczeń zgłaszanych przez spółki nie jest zasadna. Potwierdzeniem takiego stanowiska Banku są korzystne dla Banku prawomocne rozstrzygnięcia wcześniej podejmowanych przez spółki kroków prawnych przeciwko Bankowi oraz opinia Rzecznik Generalnej złożona w postępowaniu o sygnaturze C-64/21 toczącym się przez Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej w związku z pytaniami prejudycjalnymi Sądu Najwyższego.

- Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank był między innymi stroną 19 postępowania sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 13 postępowania nie zostało prawomocnie zakończonych, a sześć spraw zostało prawomocnie zakończonych, przy czym w pięciu z nich obecnie toczą się w nich postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym, a w przypadku jednej w najbliższym czasie rozstrzygnie się czy zostanie złożona skarga kasacyjna. W 12 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 7 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz ich skuteczności względem klientów

Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.

- Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku przedsiębiorcom nienależącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. Decyzja Prezesa UOKiK była przedmiotem rozważań w postępowaniach odwoławczych. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. W dniu 21 listopada 2013 roku SOKiK wydał wyrok, na podstawie którego zmodyfikował karę nałożoną na Bank i ustalił jej wysokość na kwotę 1 775 720 zł. W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny ponownie zmienił zaskarżony wyrok SOKiK oddalając wszystkie odwołania od decyzji Prezesa UOKiK, również w zakresie modyfikacji nałożonych na banki kar, na skutek czego została przywrócona pierwotnie nałożona na Bank kara w kwocie 10 228 470 zł. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego, a sprawa została przekazana Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania i rozpoczęło się ponownie postępowanie apelacyjne. W pierwszym kwartale 2018 roku Bank otrzymał zwrot kary. Wyrokiem z dnia 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 r. i przekazał sprawę sądowi pierwszej instancji do ponownego rozpoznania.
- Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z 3 października 2019 roku w sprawie C 260/18. Bank dostrzega szereg wątpliwości interpretacyjnych wynikających z ww. wyroku. Pomimo nadal niewyjaśnionych kwestii (np. możliwość żądania przez banki wynagrodzenia za korzystanie z kapitału), na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego, większość sądów orzeka w sprawach kredytów indeksowanych na niekorzyść banków. Oczekiwana uchwała Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w zakresie zagadnień, co do których sądy nadal orzekają niejednolicie, została przesunięta na nieokreślony termin. Sąd Najwyższy zadał pytanie TSUE czy obecny skład Izby SN jest władny wydać uchwałę, mając na uwadze wątpliwości co do prawidłowości obsadzenia niektórych z jego sędziów. W lutym 2022 roku Sąd Okręgowy w Łodzi oddalił żądania 1700 frankowiczów (występujący z pozwem przeciwko jednemu z polskich banków), którzy chcieli uznania ich umów kredytowych za nieważne. Sąd Okręgowy stwierdził, że w jego ocenie nie jest abuzywne pierwsze postanowienie dotyczące przeliczenia wypłaconej kwoty kredytu ze złotych na franki. Abuzywne jest natomiast postanowienie, na podstawie którego bank przelicza raty franków na złotówki według własnej tabeli, ale zdaniem SO frankowicze z tej sprawy mogą przecież spłacać kredyt we frankach.

Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, działania Komisji Nadzoru Finansowego wyznaczyły kierunek ewentualnych ugód pomiędzy Bankami i kredytobiorcami frankowymi.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie bilansowej brutto 50 mln zł. Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 12.7 mln zł. Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom skarg klientów bazując na trendzie obserwowanym przez Bank, który jest inny dla kredytów aktywnych oraz dla kredytów spłaconych przed datą bilansową, a także prawdopodobieństwo rozwiązania umów lub sądowego i szacunek przegrania przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku Bank został pozwany w 61 sprawach dotyczących kredytu indeksowanego do CHF na łączną kwotę ok 21 mln zł. Dwie sprawy zostały prawomocnie przegrane, Bank zdecydował się wnieść skargi kasacyjne. Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

- W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C 383/18, w którym wskazał, że art. 16 ust. 1 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) należy interpretować w ten sposób, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Znaczący to, że zgodnie z przepisem Dyrektywy, wyżej wskazane prawo konsumenta obejmuje koszty, zarówno związane z okresem kredytowania, jak i te, które takiego związku nie wykazują.

Począwszy od 28 września 2020 roku Bank, stosując „metodę liniową”, zwraca prowizje wszystkim konsumentom, którzy spłacili kredyt konsumencki przed terminem wynikającym z umowy, po 11 września 2019 roku, o ile prowizja została pobrana w okresie obowiązywania ustawy o kredyt konsumencki.

13 listopada 2020 roku Bank otrzymał postanowienie o wszczęciu postępowania UOKiK w sprawie praktyki polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu o proporcjonalną wartość kosztów (obliczoną tzw. metodą liniową), które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy o kredyt konsumencki w przypadku przedterminowej spłaty całości lub części kredytu.

Postępowanie zostało zakończone wydaniem przez UOKiK 6 maja 2021 roku tzw. decyzji zobowiązującej, po złożeniu przez Bank satysfakcjonujących regulatora zobowiązań co do zmiany praktyki. Zgodnie z treścią decyzji, konsumenci, którzy w okresie od 18 grudnia 2011 roku do 10 września 2019 roku dokonali spłaty pożyczki gotówkowej lub pożyczki do karty przed terminem umownym, jeżeli zawarli umowę o wskazane produkty również w powyższym okresie, w celu odzyskania nadpłaconej kwoty mogą wnosić o ponowne rozliczenie prowizji wskazując produkt i umowę oraz numer rachunku bankowego, na który ma nastąpić zwrot. Bank jest zobowiązany do zakończenia sporów sądowych dotyczących rozliczenia prowizji, w których stronami są konsumenci oraz do poinformowania o treści decyzji w sposób w niej określony, w szczególności poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej oraz komunikację e-mail. Decyzja jest wykonywana zgodnie z jej treścią i terminami w niej zawartymi.

Po wydaniu Decyzji Prezes UOKiK zwrócił się do Banku z prośbą o przekazanie wyjaśnień odnośnie sposobu zwracania przez Bank proporcjonalnej części prowizji w przypadku zaciągnięcia przez konsumenta w Banku kolejnego kredytu w taki sposób, że zastępuje on pierwotną umowę ("umowa Podwyższenia"). Bank zdecydował o dostosowaniu praktyki do stanowiska Prezesa UOKiK i podjął decyzję o rozliczeniu proporcjonalnej części prowizji w stosunku do klientów, którzy zawarli umowy Podwyższenia po 11 września 2019 r.

Bank stale monitoruje i szacuje rezerwy z tytułu ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem i na bieżąco aktualizuje możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku Bank został pozwany w 888 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 3,8 mln zł.

## 19. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2022		31.12.2021	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
<b>Kredyty udzielone</b>	<b>92</b>	<b>38</b>	<b>99</b>	<b>3</b>
<b>Depozyty</b>				
Rachunki bieżące	6 409	24 109	6 235	29 629
Depozyty terminowe	30	31 906	-	21 044
<b>Razem depozyty</b>	<b>6 439</b>	<b>56 015</b>	<b>6 235</b>	<b>50 673</b>

\*W 2022 roku miały miejsce zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, o których mowa w Nocie 22.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku nie zawierano transakcji gwarancji i poręczeń z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wszystkie transakcje Banku z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zawierane są na warunkach rynkowych.

Koszty pracownicze za pierwsze półrocze 2022 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 10 904 tys. zł (za pierwsze półrocze 2021 roku: 14 244 tys. zł).

Z zakresu stosunku pracy, spośród umów o pracę zawartych między Bankiem a członkami Zarządu Banku, umowy o pracę nie zawierają postanowień mówiących o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku jej rozwiązania za wypowiedzeniem lub z przyczyn określonych w art. 53 Kodeksu Pracy.

Każdego z członków Zarządu Banku obowiązuje zawarta z Bankiem odrębna umowa o zakazie konkurencji. Zgodnie z jej zapisami, w przypadku rozwiązania stosunku pracy z Bankiem, w okresie 12 miesięcy (w przypadku jednego Członka Zarządu przez 6 miesięcy) od dnia rozwiązania umowy o pracę, Członek Zarządu jest obowiązany powstrzymać się od zajmowania działalnością konkurencyjną wobec Banku. Z tytułu powyższego ograniczenia Bank będzie zobowiązany do wypłaty Członkowi Zarządu odszkodowania.

## 20. Jednostki powiązane

Bank jest członkiem Citigroup Inc. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. Citibank Overseas Investment Corporation jest podmiotem zależnym od Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku, USA, podczas gdy jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc.

W ramach prowadzonej działalności biznesowej Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc. oraz jednostkami zależnymi.

Transakcje z jednostkami powiązаныmi wynikają z bieżącej działalności Banku i obejmują głównie kredyty, depozyty, gwarancje, transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi.

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank, ani jednostki zależne od Banku nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które pojedynczo lub łącznie były istotne. Żadna z transakcji z podmiotami powiązаныmi nie została zawarta na innych warunkach niż warunki rynkowe.

## Transakcje z jednostkami zależnymi

Należności i zobowiązania wobec jednostek zależnych przedstawiają się następująco:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
<b>Należności</b>		
Kredyty w rachunku bieżącym	6 097	27 837
	<b>6 097</b>	<b>27 837</b>
<b>Należności</b>		
Stan na początek okresu	27837	11
Stan na koniec okresu	6 097	27 837
<b>Depozyty</b>		
Rachunki bieżące	358 729	339 273
Depozyty terminowe	73 124	128 431
	<b>431 854</b>	<b>467 704</b>
<b>Depozyty</b>		
Stan na początek okresu	467 704	367 131
Stan na koniec okresu	431 854	467 704
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>		
Linie kredytowe udzielone	144 485	122 779

<i>w tys. zł</i>	01.01.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2021
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	1 074	1 787
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	206	16
Pozostałe przychody operacyjne	1 294	1 220

Na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

## Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązаныmi

Należności i zobowiązania wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawiają się następująco:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
<b>Należności</b>	<b>286 291</b>	<b>276 533</b>
<b>Zobowiązania, w tym:</b>	<b>2 426 188</b>	<b>1 881 669</b>
Depozyty*	953 210	788 983
<b>Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi:</b>		
Aktywa przeznaczone do obrotu	2 171 684	1 237 897
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 299 886	1 213 295
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>286 291</b>	<b>299 511</b>
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>157 573</b>	<b>174 208</b>
<b>Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:</b>	<b>66 913 252</b>	<b>72 965 539</b>
Instrumenty stopy procentowej	898 955	7 496 622
Instrumenty walutowe	51 022 512	63 220 592
Transakcje na papierach wartościowych	13 665 729	258 144



Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021
Transakcje związane z towarami	1 326 056	1 990 181

\*w tym depozyty jednostki dominującej w kwocie 12 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 12 tys. zł)

w tys. zł	01.01.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2021
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	22 301	15 737
Koszty z tytułu odsetek i prowizji*	8 661	2 154
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	99 339	90 791
Pozostałe przychody operacyjne	4 382	3 169

\*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 603 tys. zł. (za I półrocze 2021 roku: 394 tys. zł) oraz koszty z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 0 tys. zł (za I półrocze 2021 roku: 0 tys. zł) dotyczą jednostki dominującej

Bank osiąga dochody oraz ponosi koszty z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z jednostkami Citigroup Inc. w celu zabezpieczenia ryzyka rynkowego. Są to transakcje przeciwstawne (back to back) do transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z pozostałymi klientami Banku oraz domykające pozycję własną Banku. Na dzień 30 czerwca 2022 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła 871 798 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 24 602 tys. zł).

Ponadto Bank ponosi koszty i uzyskuje przychody z tytułu zawartych pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Bankiem umów dotyczących wzajemnie świadczonych usług.

Koszty poniesione i naliczone (uwzględniające odzwierciedlony w kosztach Banku podatek VAT) w I półroczu 2022 roku jak również w I półroczu 2021 roku, z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Banku usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych, przychody zaś dotyczyły w szczególności świadczenia przez Bank na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych.

W pierwszym półroczu 2022 roku nie wystąpiła kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku.

## 21. Wpływ wojny w Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do bezprecedensowego wydarzenia, jakim jest inwazja wojsk rosyjskich na niepodległe państwo Ukrainę. Wybuch wojny w kraju, który sąsiaduje z Polską, ma istotny wpływ na otoczenie gospodarcze i środowisko operacyjne, w jakim funkcjonuje Bank. Zarząd Banku monitoruje sytuację wybuchu wojny w Ukrainie i jej bezpośredniego wpływu na działalność operacyjną Banku, w tym na jakość portfela kredytowego, co zostało opisane w nocy „Zarządzanie Ryzykiem” w Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2022 roku.

## 22. Inne istotne informacje

### Zmiany osobowe w organach Banku

W dniu 4 kwietnia 2022 roku Pan Dennis Hussey złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Rada Nadzorcza Banku w dniu 11 maja 2022 r. postanowiła z dniem 1 lipca 2022 roku powołać Pana Andrzeja Wilka w skład Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku na trzyletnią kadencję. Kadencja rozpoczyna się w dniu 1 lipca 2022 roku.

W dniu 9 marca 2022 roku Pan Frank Mannion złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 31 marca 2022 roku.

W dniu 20 kwietnia 2022 roku Bank otrzymał informację, że Pani Jenny Grey złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 23 czerwca 2022 roku.

W dniu 8 czerwca 2022 r. otrzymał informację, że Pan Gonzalo Luchetti złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 23 czerwca 2022 roku.

W dniu 23 czerwca 2022 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. powołało z dniem 24 czerwca 2022 r. na członków Rady Nadzorczej na wspólną, obecnie trwającą kadencję: Panią Silvia Carpitella, Panią Helen Hale oraz Pana Andras Reiniger.

## 23. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 29 lipca 2022 weszła w życie Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców

gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U 2022 r. poz. 1488), która m.in. stwarza możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe”).

Ustawa umożliwia kredytobiorcy zawieszenie rat kredytu hipotecznego w wymiarze dwóch miesięcy zarówno dla trzeciego jak i czwartego kwartału 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym z kwartałów roku 2023. Wakacje kredytowe przysługują kredytobiorcy wyłącznie w stosunku do jednej umowy, która zawarta została w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych oraz wobec kredytów udzielonych w walucie polskiej. Zawieszono raty odpowiednio wydłużają okres kredytowania, a w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie są naliczane odsetki. Powyższe przepisy mają zastosowanie do umów zawartych przed dniem 1 lipca 2022 r.

Wprowadzone regulacje będą miały negatywny wpływ na wynik finansowy brutto Grupy w III kwartale 2022 roku, szacowany na poziomie ok. 60 mln zł i zostanie on ujęty jako jednorazowa korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych wraz z pomniejszeniem przychodu z tytułu odsetek. Szacunek ten oparty jest na założeniu, że ok. 63% klientów posiadających kredyty hipoteczne udzielone w walucie polskiej zdecyduje się na skorzystanie z wakacji kredytowych. Wpływ skorzystania z wakacji kredytowych wszystkich uprawnionych kredytobiorców Banku jest szacowany na poziomie ok. 102 mln zł. Rzeczywisty wpływ regulacji na wynik finansowy uzależniony będzie od faktycznej liczby klientów, którzy zdecydują się skorzystać z wakacji kredytowych, momentu rozpoczęcia wakacji dla poszczególnych klientów oraz liczby zawieszonych rat.

Na podstawie Ustawy kredytodawcy zostali zobowiązani do wniesienia do dnia 31 grudnia 2022 roku dodatkowych wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Nie ma możliwości oszacowania wynikającej z Ustawy kwoty dodatkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców przypadającej na Bank, ponieważ jest ona uzależniona od szeregu czynników, m. in. od danych innych banków, do których Bank nie ma dostępu.

Ustawa przewiduje również możliwość wprowadzenia zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, przy czym szczegóły dotyczące zamiennika oraz data jego wprowadzenia zostaną ustalone dedykowanym rozporządzeniem Ministra Finansów. Na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, ze względu na brak bardziej szczegółowych informacji dotyczących zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, Bank nie był w stanie wiarygodnie oszacować potencjalnego wpływu tej planowanej zmiany.

W dniu 29 lipca 2022 r Bank Handlowy w Warszawie („Bank”) i Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”) zawarły, w wykonaniu umowy sprzedaży przedsiębiorstwa z dnia 11 marca 2020 roku, umowę przeniesienia przedsiębiorstwa DMBH na Bank.

W wyniku zawartej umowy, w dniu 1 sierpnia bieżącego roku zakończył się proces przeniesienia do Banku działalności maklerskiej, prowadzonej przez DMBH. Biuro Maklerskie Banku Handlowego przejęło pełną obsługę klientów DMBH i od dnia 1 sierpnia jest jedyną jednostką organizacyjną w Grupie Kapitałowej Banku prowadzącą działalność maklerską na podstawie licencji maklerskiej wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Członkowie Zarządu Banku

29.08.2022 ..... Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2022 ..... Data	Natalia Bożek ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2022 ..... Data	Maciej Kropidłowski ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2022 ..... Data	Barbara Sobala ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2022 ..... Data	Andrzej Wilk ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2022 ..... Data	Katarzyna Majewska ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja





[www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)  
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

citi handlowy®

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc., oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych.