



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2009 ROKU

SIERPIEŃ 2009

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR***	
	I półrocze 2009	I półrocze 2008	I półrocze 2009	I półrocze 2008
Przychody z tytułu odsetek	1 053 047	1 062 868	233 057	305 633
Przychody z tytułu prowizji	284 095	352 588	62 875	101 388
Zysk (strata) brutto	174 314	481 850	38 579	138 558
Zysk (strata) netto	130 844	394 197	28 958	113 353
Zmiana stanu środków pieniężnych	(2 274 785)	(914 665)	(503 449)	(263 016)
Aktywa razem *	40 566 449	41 245 371	9 076 080	9 885 287
Zobowiązania wobec Banku Centralnego*	1 928 386	-	431 445	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	27 419 027	28 292 118	6 134 559	6 780 778
Kapitał własny	5 681 628	5 151 671	1 271 171	1 535 887
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	116 932	155 816
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	43,48	39,43	9,73	11,75
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,00	3,02	0,22	0,87
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	1,00	3,02	0,22	0,87
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)**	-	4,75	-	1,42

*Porównywalne dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku.

**Przedstawione wskaźniki dotyczą wypłaconej dywidendy w 2008 roku z podziału zysku za 2007 rok. Zgodnie z Uchwałą Nr 26a/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 18 czerwca 2009 roku dywidenda za 2008 rok nie będzie wypłacona.

***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje bilansowe wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2009 roku – 4,4696 zł (na dzień 31 grudnia 2008 roku: 4,1724 zł; na dzień 30 czerwca 2008 roku: 3,3542 zł); pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2009 roku – 4,5184 zł (I półrocza 2008 roku: 3,4776 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. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		1 053 047	1 062 868
Koszty odsetek i podobne koszty		(305 692)	(439 186)
Wynik z tytułu odsetek		747 355	623 682
Przychody z tytułu opłat i prowizji		284 095	352 588
Koszty opłat i prowizji		(41 183)	(37 243)
Wynik z tytułu prowizji		242 912	315 345
Przychody z tytułu dywidend		17 574	59 539
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		121 615	212 075
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych		35 245	29 095
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych		3 437	-
Pozostałe przychody operacyjne		47 113	57 681
Pozostałe koszty operacyjne		(16 524)	(17 283)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		30 589	40 398
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu		(663 963)	(720 876)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		(40 787)	(48 942)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych		2 111	1 399
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości		(321 774)	(29 865)
Zysk brutto		174 314	481 850
Podatek dochodowy		(43 470)	(87 653)
Zysk netto		130 844	394 197
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		1,00	3,02
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		1,00	3,02

Skrócone zestawienie całkowitych dochodów

	Za okres	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
w tys. zł			
Zysk netto		130 844	394 197
Pozostałe całkowite dochody:			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		7 001	(97 971)
Całkowite dochody ogółem		137 845	296 226

Skrócony bilans

	Stan na dzień	30.06.2009	31.12.2008
<i>w tys. zł</i>			
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		1 196 545	3 530 977
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		9 122 017	7 884 536
Dłużne papiery dostępne do sprzedaży		12 039 321	10 814 828
Inwestycje kapitałowe		290 494	291 385
Kredyty, pożyczki i inne należności		15 428 031	16 322 214
<i>od sektora finansowego</i>		3 360 002	3 836 034
<i>od sektora niefinansowego</i>		12 068 029	12 486 180
Rzeczowe aktywa trwałe		516 277	540 200
<i>nieruchomości i wyposażenie</i>		497 969	521 892
<i>nieruchomości stanowiące inwestycje</i>		18 308	18 308
Wartości niematerialne		1 275 564	1 279 547
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		404 385	325 563
Inne aktywa		269 079	220 854
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		24 736	35 267
A k t y w a r a z e m		40 566 449	41 245 371
PASYWA			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 928 386	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		4 893 844	6 888 344
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		27 419 027	28 292 118
<i>depozyty</i>		27 058 814	27 904 792
<i>sektora finansowego</i>		7 724 695	7 994 592
<i>sektora niefinansowego</i>		19 334 119	19 910 200
<i>pozostałe zobowiązania</i>		360 213	387 326
Rezerwy		46 750	24 552
Inne zobowiązania		596 814	500 907
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		34 884 821	35 705 921
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(137 109)	(144 110)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 220 670	1 570 673
Zyski zatrzymane		130 844	645 664
K a p i t a ł y r a z e m		5 681 628	5 539 450
P a s y w a r a z e m		40 566 449	41 245 371

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 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
- <i>zmiana wyceny</i>	-	-	-	5 704	-	5 704
- <i>odroczony podatek dochodowy</i>	-	-	-	(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 2008 roku	522 638	2 944 585	(182 451)	1 382 238	809 068	5 476 078
Całkowite dochody ogółem	-	-	(97 971)	-	394 197	296 226
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(620 633)	(620 633)
Transfer na kapitały	-	-	-	188 435	(188 435)	-
Stan na 30 czerwca 2008 roku	522 638	2 944 585	(280 422)	1 570 673	394 197	5 151 671

<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 2008 roku	522 638	2 944 585	(182 451)	1 382 238	809 068	5 476 078
Całkowite dochody ogółem	-	-	38 341	-	645 664	684 005
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(620 633)	(620 633)
Transfer na kapitały	-	-	-	188 435	(188 435)	-
Stan na 31 grudnia 2008 roku	522 638	2 944 585	(144 110)	1 570 673	645 664	5 539 450

Skrócony rachunek przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
w tys. zł			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		130 844	394 197
II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		(2 268 246)	(1 243 887)
Bieżący i odroczone podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		43 470	87 653
Amortyzacja		40 787	48 942
Utrata wartości		290 469	34 627
Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)		31 305	(4 762)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(2 295)	(3 420)
Odsetki otrzymane		998 713	1 039 428
Odsetki zapłacone		(299 236)	(475 533)
Inne korekty		(953 407)	(1 335 758)
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej		149 806	(608 823)
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)		(1 594 873)	(91 935)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności		898 422	(516 715)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(1 210 044)	(252 226)
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		891	(1 745)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(1 238 157)	805 739
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży		2 887	-
Zmiana stanu innych aktywów		(48 872)	(126 988)
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)		(823 179)	(543 129)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego		1 914 614	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(842 108)	(807 126)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(1 994 500)	(546 813)
Zmiana stanu innych zobowiązań		98 815	810 810
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		(2 137 402)	(849 690)
Podatek dochodowy zapłacony		(124 554)	(48 318)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 261 956)	(898 008)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(15 005)	(16 810)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		5 244	6 673
Nabycie wartości niematerialnych		(3 784)	(8 029)
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		7 743	-
Dywidendy otrzymane		9 695	23 664
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		-	3 239
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		3 893	8 737
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		-	192
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(28 034)	(18 503)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(28 034)	(18 311)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		11 312	(7 083)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(2 274 785)	(914 665)
F. Środki pieniężne na początek okresu		3 607 476	3 741 447
G. Środki pieniężne na koniec okresu		1 332 691	2 826 782

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 2008 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) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2009 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy..

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 20 sierpnia 2009 roku.

2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za okres kończący się 30 czerwca 2009 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 2008 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 Michał H. Mrozek – Wiceprezes Zarządu, Pan Peter Rossiter – Wiceprezes Zarządu, Pani Sonia Wędrychowicz-Horbatowska – Wiceprezes Zarządu i Pan Witold Zieliński – Wiceprezes 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 2009 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 2009 roku”, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący tego przeglądu spełniali warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

podpisy Członków Zarządu

20.08.2009 roku Data	Sławomir S. Sikora Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
20.08.2009 roku Data	Michał H. Mrożek Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
20.08.2009 roku Data	Peter Rossiter Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
20.08.2009 roku Data	Sonia Wędrychowicz- Horbatońska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
20.08.2009 roku Data	Witold Zieliński Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis