



Skrócone Śródroczne Jednostkowe  
Sprawozdanie Finansowe Banku Handlowego  
w Warszawie S.A.  
za okres 6 miesięcy kończący się  
30 czerwca 2023 roku



## 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. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	12
9. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu	15
10. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	15
11. Sezonowość lub cykliczność działalności	15
12. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	15
13. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	16
14. Zmiany w strukturze Banku	16
15. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	16
16. Informacja o akcjonariuszach	17
17. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	17
18. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	20
19. Jednostki powiązane	20
20. Wpływ wojny w Ukrainie	22
21. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	22

## Skrócony rachunek zysków i strat

	Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
		01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
<i>w tys. zł</i>	Nota				
Przychody z tytułu odsetek		1 109 702	2 181 152	756 076	1 198 500
Przychody o podobnym charakterze		45 914	89 550	27 871	60 390
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(325 745)	(595 689)	(117 450)	(147 444)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>829 871</b>	<b>1 675 013</b>	<b>666 497</b>	<b>1 111 446</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		166 989	335 071	167 525	330 174
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(24 832)	(52 134)	(21 931)	(43 413)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>142 157</b>	<b>282 937</b>	<b>145 594</b>	<b>286 761</b>
Przychody z tytułu dywidend		13 385	13 389	35 978	36 031
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		183 436	415 279	186 858	459 289
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	9	(28 179)	(3 923)	-	(35 762)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		14 166	15 474	(1 081)	3 561
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		(2 421)	(5 023)	-	(1 722)
Pozostałe przychody operacyjne		5 901	11 989	6 713	13 114
Pozostałe koszty operacyjne		(6 734)	(13 180)	(8 324)	(15 908)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>		<b>(833)</b>	<b>(1 191)</b>	<b>(1 611)</b>	<b>(2 794)</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(311 633)	(699 899)	(267 545)	(648 253)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(27 800)	(54 106)	(25 646)	(51 832)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(57)	(78)	(481)	2 966
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	5	5 655	(6 244)	(9 521)	(21 141)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(44 540)	(91 584)	(58 495)	(104 464)
<b>Zysk brutto</b>		<b>773 207</b>	<b>1 540 044</b>	<b>670 547</b>	<b>1 034 086</b>
Podatek dochodowy		(159 461)	(323 871)	(142 856)	(227 706)
<b>Zysk netto</b>		<b>613 746</b>	<b>1 216 173</b>	<b>527 691</b>	<b>806 380</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			9,31		6,17
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			9,31		6,17

Noty stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2023 – 30.06.2023, jak również dane porównywalne, 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. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
<i>w tys. zł</i>					
<b>Zysk netto</b>		<b>613 746</b>	<b>1 216 173</b>	<b>527 691</b>	<b>806 380</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>		<b>136 525</b>	<b>360 404</b>	<b>(310 089)</b>	<b>(596 080)</b>
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		113 700	357 226	(310 089)	(625 047)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		22 825	3 178	-	28 967
<b>Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>		<b>(4 230)</b>	<b>(4 230)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zyski/(Straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)		(4 230)	(4 230)	-	-
<b>Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu</b>		<b>132 295</b>	<b>356 174</b>	<b>(310 089)</b>	<b>(596 080)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>		<b>746 041</b>	<b>1 572 347</b>	<b>217 602</b>	<b>210 300</b>

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2023 – 30.06.2023, jak również dane porównywalne, nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

## Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

<i>w tys. zł</i>	Stan na dzień	30.06.2023	31.12.2022
	Nota		
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		2 576 498	595 969
Należności od banków		10 546 967	1 043 968
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		6 194 357	7 029 163
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		-	60 988
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	623
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		27 072 579	37 180 808
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		701 317	697 698
Udziały w jednostkach zależnych		91 681	91 775
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		121 619	106 144
Należności od klientów	6	22 793 666	21 620 507
Rzeczowe aktywa trwałe		475 848	455 418
Wartości niematerialne	7	1 262 220	1 263 863
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		230 547	287 368
Inne aktywa		308 356	217 360
<b>Aktywa razem</b>		<b>71 674 338</b>	<b>69 892 966</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków		3 300 275	4 794 671
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		4 622 605	4 896 099
Pochodne instrumenty zabezpieczające		71 319	6 917
Zobowiązania wobec klientów		52 219 891	50 667 780
Rezerwy		101 117	111 885
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		287 413	245 173
Inne zobowiązania		2 775 704	1 270 837
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>63 378 324</b>	<b>61 993 362</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(213 124)	(573 528)
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 200 487	2 811 344
Zyski zatrzymane		1 841 428	2 194 565
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>8 296 014</b>	<b>7 899 604</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>71 674 338</b>	<b>69 892 966</b>

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2023</b>	522 638	2 944 585	(573 528)	2 811 344	2 194 565	7 899 604
<b>Całkowite dochody ogółem, z tego:</b>	-	-	360 404	(4 230)	1 216 173	1 572 347
Zysk netto	-	-	-	-	1 216 173	1 216 173
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	360 404	(4 230)	-	356 174
wycena aktywów wycenianych w wartości godzimej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	360 404	-	-	360 404
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(4 230)	-	(4 230)
<b>Dywidendy</b>	-	-	-	-	(1 175 937)	(1 175 937)
<b>Transfer na kapitały</b>	-	-	-	393 373	(393 373)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2023 roku</b>	522 638	2 944 585	(213 124)	3 200 487	1 841 428	8 296 014

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2022</b>	522 638	2 944 585	(312 018)	2 802 781	1 358 054	7 316 040
<b>Całkowite dochody ogółem, z tego:</b>	-	-	(596 080)	-	806 380	210 300
Zysk netto	-	-	-	-	806 380	806 380
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	(596 080)	-	-	(596 080)
wycena aktywów wycenianych w wartości godzimej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(596 080)	-	-	(596 080)
<b>Dywidendy</b>	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
<b>Transfer na kapitały</b>	-	-	-	1 264	(1 264)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2022 roku</b>	522 638	2 944 585	(908 098)	2 804 045	1 448 462	6 811 632

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	522 638	2 944 585	(312 018)	2 802 781	1 358 054	7 316 040
<b>Całkowite dochody ogółem, z tego:</b>	-	-	(261 510)	7 299	1 569 310	1 315 099
Zysk netto	-	-	-	-	1 569 310	1 569 310
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	(261 510)	7 299	-	(254 211)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godzimej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(261 510)	-	-	(261 510)
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	7 299	-	7 299
<b>Dywidendy wypłacone</b>	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
<b>Efekt przekształceń wewnątrzgrupowych</b>	-	-	-	-	(16 827)	(16 827)
<b>Transfer na kapitały</b>	-	-	-	1 264	(1 264)	-
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	522 638	2 944 585	(573 528)	2 811 344	2 194 565	7 899 604

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. 2023	01.01.-30.06. 2022
<i>w tys. zł</i>			
<b>A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>			
<b>I. Zysk netto</b>		<b>1 216 173</b>	<b>806 380</b>
<b>II. Korekty</b>		<b>1 265 949</b>	<b>(3 636 734)</b>
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		323 871	227 706
Amortyzacja		54 106	51 832
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		17 828	21 061
Wynik z tytułu rezerw		(6 594)	4 139
Wynik z tytułu odsetek		(1 675 013)	(1 111 446)
Przychody z tytułu dywidend		(13 389)	(36 031)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		78	(2 966)
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		20 852	(36 502)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(15 474)	(3 561)
Inne korekty		12 136	13 047
Zmiana stanu należności od banków		(9 360 145)	(1 150 617)
Zmiana stanu należności od klientów		(1 196 681)	(724 686)
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		10 989 034	(7 933 211)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		862 650	(379 427)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		623	119 290
Zmiana stanu innych aktywów		(82 544)	25 830
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 468 911)	(97 478)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 520 367	2 461 421
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(273 494)	2 889 272
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		64 402	-
Zmiana stanu innych zobowiązań		1 492 247	2 025 593
<b>Odsetki otrzymane</b>		<b>1 814 940</b>	<b>888 629</b>
<b>Odsetki zapłacone</b>		<b>(591 159)</b>	<b>(125 394)</b>
<b>Podatek dochodowy zapłacony</b>		<b>(308 357)</b>	<b>(89 063)</b>
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>3 397 546</b>	<b>(2 156 182)</b>
<b>B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>5 826</b>	<b>43 571</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		499	5 423
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia		-	9 783
Dywidendy otrzymane		5 327	28 365
<b>Wydatki</b>		<b>(72 740)</b>	<b>(60 289)</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(42 810)	(28 845)
Nabycie wartości niematerialnych		(29 930)	(31 444)
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(66 914)</b>	<b>(16 718)</b>
<b>C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>			
<b>Wydatki</b>		<b>(1 181 954)</b>	<b>(5 803)</b>
Dywidendy wypłacone		(1 175 937)	-
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(6 017)	(5 803)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(1 181 954)</b>	<b>(5 803)</b>
<b>D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>		<b>(23 276)</b>	<b>37 392</b>
<b>E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto</b>		<b>2 125 402</b>	<b>(2 141 311)</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>658 777</b>	<b>6 566 543</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (patrz nota 10)</b>		<b>2 784 179</b>	<b>4 425 232</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, zaś za pośrednictwem Departamentu Maklerskiego świadczy usługi maklerskie dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

### 2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, a dla jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku, a dla jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 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 2023 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 29 sierpnia 2023 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 2023 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 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 2022 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 2022. Dodatkowo w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Bank stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

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 oraz zobowiązań długoterminowych z kowenantami, doprecyzowująca, że kowenanty, których spełnienie następuje po dniu bilansowym, nie mają wpływu na klasyfikację zobowiązań jako krótko i długoterminowe, obowiązuje od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiana do MSSF 16 „Leasing” dotycząca zobowiązań z tytułu leasingu w przypadku sprzedaży oraz leasingu zwrotnego, wydana 22 września 2022 roku, obowiązuje od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych” oraz MSSF 7 „Prezentacja i ujawnianie instrumentów finansowych” związane z ujawnianiem informacji na temat uzgodnień dotyczących finansowania dostawców, wydane 25 maja 2023 roku, obowiązują od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiana do MSR 12 „Podatek dochodowy” wprowadzająca międzynarodową reformę podatkową- modelowe zasady filaru II, określające zakres i kluczowe mechanizmy systemu globalnych minimalnych zasad podatkowych II filaru, który obejmuje zasadę włączenia dochodu i zasadę płatności poniżej opodatkowania zwanych łącznie „zasadami GloBE”, wydane 20 grudnia 2021 roku, obowiązuje od 1 stycznia 2023 roku.

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku:

- 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 roku;
- 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, wydana 25 czerwca 2020 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;
- 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

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 2023 r.	31 grudnia 2022 r.	30 czerwca 2022 r.
1 USD	4,1066	4,4018	4,4825
1 CHF	4,5562	4,7679	4,6904
1 EUR	4,4503	4,6899	4,6806

## 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 2023 roku.

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

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023	II kwartał 01.04.-30.06. 2022	I półrocze 01.01.-30.06. 2022
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych</b>				
utworzenie odpisów	(45)	(94)	(80)	(124)
	<b>(45)</b>	<b>(94)</b>	<b>(80)</b>	<b>(124)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków</b>				
utworzenie odpisów	(2 092)	(2 860)	(2 051)	(3 417)
odwrócenie odpisów	467	1 744	1 152	2 727
	<b>(1 625)</b>	<b>(1 116)</b>	<b>(899)</b>	<b>(690)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>				
<b>Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów</b>	<b>(14 196)</b>	<b>(30 820)</b>	<b>(21 005)</b>	<b>(33 641)</b>
utworzenie odpisów	(66 421)	(134 419)	(70 326)	(150 419)
odwrócenie odpisów	55 340	109 611	51 485	120 374
inne	(3 115)	(6 012)	(2 164)	(3 596)
<b>Odzyski od sprzedanych wierzytelności</b>	<b>11 100</b>	<b>11 107</b>	<b>15 864</b>	<b>15 854</b>
	<b>(3 096)</b>	<b>(19 713)</b>	<b>(5 141)</b>	<b>(17 787)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>				
utworzenie odpisów	(1 439)	(1 780)	(1 154)	(2 541)
odwrócenie odpisów	4 265	4 875	39	81

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
	2 826	3 095	(1 115)	(2 460)
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych</b>	<b>(1 940)</b>	<b>(17 828)</b>	<b>(7 235)</b>	<b>(21 061)</b>
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(11 023)	(21 458)	(12 677)	(24 096)
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	18 618	33 042	10 391	24 016
<b>Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe</b>	<b>7 595</b>	<b>11 584</b>	<b>(2 286)</b>	<b>(80)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe</b>	<b>5 655</b>	<b>(6 244)</b>	<b>(9 521)</b>	<b>(21 141)</b>

## 6. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	743 334	766 786
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 143 527	1 227 130
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 554 798	-
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 896 184	1 820 113
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>6 337 843</b>	<b>3 814 029</b>
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 755)	(3 517)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>6 335 088</b>	<b>3 810 512</b>
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	15 468 423	16 558 928
Skupione wierzytelności	1 729 248	2 038 148
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	31 687	33 062
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	-	8 269
Inne należności	17 208	22 076
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>17 246 566</b>	<b>18 660 483</b>
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(787 988)	(850 488)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>16 458 578</b>	<b>17 809 995</b>
<b>Należności od klientów netto razem</b>	<b>22 793 666</b>	<b>21 620 507</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>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>					
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>(81 235)</b>	<b>(108 385)</b>	<b>(662 627)</b>	<b>(1 758)</b>	<b>(854 005)</b>
Transfer do Etapu 1	(10 266)	9 447	570	249	-
Transfer do Etapu 2	6 679	(8 036)	1 357	-	-
Transfer do Etapu 3	1 052	20 473	(21 525)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości	-	-	11 658	(11 658)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	24 487	(17 782)	(38 970)	1 445	(30 820)

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>					
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	5 572	-	5 572
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	96 478	417	96 895
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	(3)	-	(25 811)	(1 528)	(27 342)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	12 382	12 382
Różnice kursowe i inne zmiany	498	914	4 894	269	6 575
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2023 roku</b>	<b>(58 788)</b>	<b>(103 369)</b>	<b>(628 404)</b>	<b>(182)</b>	<b>(790 743)</b>

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>					
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2022 roku</b>					
	<b>(63 474)</b>	<b>(118 147)</b>	<b>(704 888)</b>	-	<b>(886 509)</b>
Transfer do Etapu 1	(19 239)	16 226	3 013	-	-
Transfer do Etapu 2	7 196	(11 352)	4 156	-	-
Transfer do Etapu 3	2 290	23 663	(25 953)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości	-	-	17 273	(17 273)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	(10 159)	(16 455)	(79 463)	943	(105 134)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)*	2 509	(1 967)	(790)	-	(248)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	12 282	-	12 282
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	127 488	-	127 488
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	(1)	(11)	(21 644)	(1 138)	(22 794)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	15 600	15 600
Różnice kursowe i inne zmiany	(357)	(342)	5 899	110	5 310
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>(81 235)</b>	<b>(108 385)</b>	<b>(662 627)</b>	<b>(1 758)</b>	<b>(854 005)</b>

\*dotyczy zmian wynikających z wdrożenia Rekomendacji R

## 7. Wartości niematerialne

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.

Wartości niematerialne i prawne w wysokości 1 262 220 tys. zł na dzień 30 czerwca 2023 roku (31 grudnia 2022 roku: 1 263 863 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 1 031 269 tys. zł, która nie uległa zmianie od dnia 31 grudnia 2020 roku.

## 8. 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	30.06.2023		31.12.2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	10 546 967	10 546 985	1 043 968	1 043 991
Należności od klientów	22 793 666	22 857 269	21 620 507	21 643 547
Należności od klientów instytucjonalnych	16 921 564	17 015 622	15 505 659	15 566 995
Należności od klientów indywidualnych	5 872 102	5 841 647	6 114 848	6 076 552
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 300 275	3 300 384	4 794 671	4 793 332
Zobowiązania wobec klientów	52 219 891	52 193 535	50 667 780	50 647 801

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

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych szacuje 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 2023 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 606 383	4 587 974	-	6 194 357
instrumenty pochodne	17 298	4 587 974	-	4 605 272
dłużne papiery wartościowe	1 512 283	-	-	1 512 283
instrumenty kapitałowe	76 802	-	-	76 802
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	26 074 452	998 127	-	27 072 579
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	18 541	-	103 078	121 619
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	523 570	4 099 035	-	4 622 605
krótka sprzedaż papierów wartościowych	492 983	-	-	492 983
instrumenty pochodne	30 587	4 099 035	-	4 129 622
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	71 319	-	71 319

### Na dzień 31 grudnia 2022 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 318 895	4 710 268	-	7 029 163
instrumenty pochodne	20 484	4 710 268	-	4 730 752
dłużne papiery wartościowe	2 272 515	-	-	2 272 515
instrumenty kapitałowe	25 896	-	-	25 896
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	623	-	623
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	23 229 370	13 951 438	-	37 180 808
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 660	-	88 484	106 144
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	286 719	4 609 380	-	4 896 099
krótka sprzedaż papierów wartościowych	234 203	-	-	234 203
instrumenty pochodne	52 516	4 609 380	-	4 661 896
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	6 917	-	6 917

Na dzień 30 czerwca 2023 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 14 731 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 88 347 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio 14 039 tys. zł oraz 74 445 tys. zł).

Analizę wrażliwości dla instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu III na dzień 30 czerwca 2023 r. prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	Wartość godziwa	Scenariusz	Wartość godziwa w scenariuszu pozytywnym	Wartość godziwa w scenariuszu negatywnym
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	103 078	Zmiana kluczowego parametru (koszt kapitału o - 10% / + 10% lub wskaźnika konwersji o + 10% / - 10%)	117 126	91 798

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:

<i>w tys. zł</i>	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01. - 30.06.2023	01.01. - 31.12.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>88 484</b>	<b>96 156</b>
Konwersja akcji - transfer do Poziomu I	-	(10 466)
Sprzedaż	-	(184)
Aktualizacja wyceny	14 594	2 978
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>103 078</b>	<b>88 484</b>

W pierwszym półroczu 2023 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.

## 9. 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 2023 roku wyniósł (3 923) tys. zł (w pierwszym półroczu 2022 r. (35 762) tys. zł).

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
<b>Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>				
Polskie obligacje skarbowe	110	24 294	-	(7 063)
Papiery wartościowe EBI	(28 289)	(28 289)	-	(28 699)
Pozostałe	-	72	-	-
	<b>(28 179)</b>	<b>(3 923)</b>	<b>-</b>	<b>(35 762)</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.

## 10. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Stan środków pieniężnych:</b>			
Środki pieniężne w kasie	547 296	562 217	615 002
Rachunek bieżący nostro w Banku Centralnym	2 029 202	22 079	3 472 074
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	207 681	74 481	338 156
	<b>2 784 179</b>	<b>658 777</b>	<b>4 425 232</b>

## 11. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W pierwszym półroczu 2023 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu

bądź spłaty.

### 13. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 17 marca 2023 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie proponowanego podziału zysku za 2022 rok a propozycja została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą w dniu 24 marca 2023 roku.

W dniu 26 kwietnia 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2022 rok. Zgodnie z uchwałą, zysk netto Banku za 2022 rok w kwocie 1 569 309 967,45 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 175 936 400,00 zł, tj. 9,00 zł/akcja,
- kapitał rezerwowy: 393 373 567,45 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 8 maja 2023 roku, a termin wypłaty dywidendy na 15 maja 2023 roku i w tym dniu dywidenda została wypłacona. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 sztuk.

Dywidenda stanowi 75% zysku netto za 2022 rok, a wypłata środków w tej wysokości uwzględniała wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2022 roku.

### 14. Zmiany w strukturze Banku

W 2022 roku Bank zawarł z Domem Maklerskim Banku Handlowego "Umowę przeniesienia przedsiębiorstwa", na podstawie której w dniu 1 sierpnia 2022 roku przedsiębiorstwo DMBH zostało przeniesione do Banku. W dniu 7 kwietnia 2023 roku Sąd Rejestrowy wpisał przekształcenie spółki Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. do KRS. Po przekształceniu spółka nosi nazwę "HANDLOWY FINANCIAL SERVICES" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2023 roku i zmiany w stosunku do końca 2022 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2023	31.12.2022	tys. zł	%
<b>Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone</b>				
Akredytywy	119 031	262 110	(143 079)	(54,6%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 729 330	2 352 867	376 463	16,0%
Linie kredytowe udzielone	13 998 609	13 683 181	315 428	2,3%
Pozostałe zobowiązania o charakterze finansowym	105 182	-	105 182	-
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	19 893	22 349	(2 456)	(11,0%)
	<b>16 972 045</b>	<b>16 320 507</b>	<b>651 538</b>	<b>4,0%</b>
<b>Akredytywy według kategorii</b>				
Akredytywy importowe wystawione	119 031	262 110	(143 079)	(54,6%)
	<b>119 031</b>	<b>262 110</b>	<b>(143 079)</b>	<b>(54,6%)</b>

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Bank tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2023 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 32 885 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 44 969 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	
	30.06.2023	31.12.2022	tys. zł	%
<b>Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane</b>				
Gwarancyjne	24 089 791	28 600 496	(4 510 705)	(15,8%)
	<b>24 089 791</b>	<b>28 600 496</b>	<b>(4 510 705)</b>	<b>(15,8%)</b>



## 16. Informacja o akcjonariuszach

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 11 maja 2023 roku do dnia przekazania niniejszego raportu półrocznego za I półrocze 2023 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku uległa zmianie.

W wyniku nabycia akcji spółki Banku w transakcjach na GPW w Warszawie, zawartych w dniu 31 maja 2023 roku Nationale – Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A zwiększyło łączny stan posiadania akcji Banku powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Wyniku nabycia akcji Banku w transakcjach na GPW w Warszawie, zawartych w dniu 11 sierpnia 2023 roku, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny zwiększył stan posiadania akcji Banku powyżej 5% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów.

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2023 roku bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku:

	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A.*	6 838 385	5,23	6 838 385	5,23
Pozostali akcjonariusze	25 826 515	19,77	25 826 515	19,77
	<b>130 659 600</b>	<b>100</b>	<b>130 659 600</b>	<b>100</b>

\*Na podstawie raportu bieżącego nr 15/2023 z dnia 2 czerwca 2023 r.

Na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za pierwsze półrocze 2023 roku, zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami, akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku były następujące podmioty:

	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. w tym*:				
Nationale Nederlanden OFE*	6 876 766	5,26	6 876 766	5,26
Nationale Nederlanden OFE*	6 539 514	5,01	6 539 514	5,01
Pozostali akcjonariusze	25 788 134	19,74	25 788 134	19,74
	<b>130 659 600</b>	<b>100</b>	<b>130 659 600</b>	<b>100</b>

\*Na podstawie raportu bieżącego nr 16/2023 z dnia 16 sierpnia 2023 r.

Citigroup Inc. z siedzibą w Wilmington - Stany Zjednoczone, za pośrednictwem Citibank Europe plc. z siedzibą w Dublinie - Irlandia („CEP”) planuje nabycie akcji Banku w liczbie powodującej przekroczenie 50% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz udziału w kapitale zakładowym Banku.

Transakcja ma być przeprowadzona wewnątrz Grupy Citi, aby wypełnić obowiązki posiadania przez banki krajowe, należące do grupy z państwa trzeciego, tj. spoza Unii Europejskiej (w tym przypadku – Stanów Zjednoczonych), pośredniej unijnej jednostki dominującej („IPU”). W ramach tej transakcji akcje Banku mają być przeniesione na rzecz CEP jako IPU Banku.

Transakcja wynika z obowiązków określonych w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE i przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Planowana transakcja jest warunkowana uzyskaniem zgody odpowiednich regulatorów. W dniu 31 maja 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanej transakcji.

## 17. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W I półroczu 2023 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 i w ocenie Banku stanowiła zagrożenia dla jej płynności finansowej.

W przypadku postępowań 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 2023 r. wynosi 36,2 mln zł, w tym rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych wynosi 14,2 mln zł oraz rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE 19,8 mln zł, w tym 18,4 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 1,4 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego. Według stanu na 31 grudnia 2022 r.: 33,4 mln zł, w tym rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych: 12,9 mln zł, rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE: 19,0 mln zł, w tym 17,1 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 1,9 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 2023 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 i potwierdzone wyrokami Sądu Najwyższego prawomocne rozstrzygnięcia wcześniej podejmowanych przez spółki kroków prawnych przeciwko Bankowi oraz wydany w postępowaniu o sygnaturze C-64/21 w związku z pytaniami prejudycjalnymi Sądu Najwyższego wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 13 października 2022.

- Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank był między innymi stroną 18 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 11 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, zaś 7 spraw zostało prawomocnie zakończonych, lecz we wszystkich tych 7 sprawach toczą się postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym. W 11 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 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. Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, działania Komisji Nadzoru Finansowego wyznaczyły kierunek ewentualnych ugod pomiędzy Bankami i kredytobiorcami frankowymi.

W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C 520/21 powielił co do zasady opinię Rzecznika Generalnego z dnia 16 lutego 2023 roku i orzekł, że jedynie konsument może domagać się dodatkowych świadczeń będących następstwem unieważnienia umowy kredytu frankowego. Bank może domagać się jedynie zwrotu kapitału kredytu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie bez możliwości domagania się od klienta (konsumenta) wynagrodzenia za bezumowne korzystanie z kapitału. Stwierdzono, że dyrektywa 93/13 nie reguluje bezpośrednio skutków nieważności umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem po usunięciu nieuczciwych warunków. Określenie skutków, jakie pociąga za sobą takie stwierdzenie należy do państw członkowskich, przy czym ustanowione przez nie w tym względzie przepisy powinny być zgodne z prawem Unii, a w szczególności z celami tej dyrektywy. Do sądów krajowych będzie należało dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności.

Szacując ryzyko związane ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w umowach kredytu hipotecznego Bank Handlowy w Warszawie S.A. nie uwzględniał należności z tytułu roszczeń wobec kredytobiorców o zapłatę kwot stanowiących ekwiwalent wynagrodzenia za korzystanie z kapitału kredytu, wobec czego opinia wyrok TSUE nie powoduje konieczności rewizji tego założenia..

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie bilansowej brutto 38,4 mln zł. Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 10,5 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 ugodowego 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 skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 58 spraw na łączną kwotę ok. 21,9 mln zł. Dwanaście spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych). 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”. Znaczy 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 kredycie konsumenckim.

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 kredycie konsumenckim 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 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 wnieść 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 2023 roku Bank został pozwany w 932 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,2 mln zł.

## 18. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

<i>w tys. zł</i>	30.06.2023		31.12.2022	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
<b>Kredyty udzielone</b>	72	18	87	72
<b>Depozyty</b>				
Rachunki bieżące	7 947	8 370	6 914	14 030
Depozyty terminowe	1 119	36 080	1 261	29 788
<b>Razem depozyty</b>	<b>9 066</b>	<b>44 450</b>	<b>8 175</b>	<b>43 818</b>

Na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 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 2023 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 15 367 tys. zł (za pierwsze półrocze 2022 roku: 10 904 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.

## 19. 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 powiązanymi wynikają z bieżącej działalności Banku i obejmują głównie - 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 powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne. Żadna z transakcji z podmiotami powiązanymi 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>	30.06.2023	31.12.2022
<b>Należności</b>		
Kredyty w rachunku bieżącym	-	-
<b>Należności</b>		
Stan na początek okresu	-	27 837
Stan na koniec okresu	-	-

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
<b>Depozyty</b>		
Rachunki bieżące	323	353
Depozyty terminowe	36 068	35 586
	<b>36 391</b>	<b>35 939</b>
<b>Depozyty</b>		
Stan na początek okresu	35 939	467 704
Stan na koniec okresu	36 391	35 939
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>		
Linie kredytowe udzielone	-	-

w tys. zł	01.01.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2022
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	6	1 074
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	906	206
Pozostałe przychody operacyjne	24	1 294

Na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

### Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanimi

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

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
<b>Należności</b>	<b>965 005</b>	<b>718 063</b>
<b>Zobowiązania, w tym:</b>	<b>2 611 894</b>	<b>2 449 657</b>
Depozyty*	195 639	559 617
<b>Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi:</b>		
Aktywa przeznaczone do obrotu	1 148 334	963 376
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 855 173	1 589 866
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>272 277</b>	<b>283 686</b>
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>206 176</b>	<b>201 873</b>
<b>Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:</b>	<b>116 086 266</b>	<b>76 227 497</b>
Instrumenty stopy procentowej	40 908 526	17 824 346
Instrumenty walutowe	73 831 715	57 877 530
Transakcje na papierach wartościowych	1 124 190	40 855
Transakcje związane z towarami	221 835	484 766

\*w tym depozyty Jednostki Dominującej według stanu na 30.06.2023 w kwocie 12 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 12 tys. zł)

w tys. zł	01.01.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2022
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	40 973	22 301
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	8 648	8 661
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	95 349	99 339
Pozostałe przychody operacyjne	4 379	4 382

\*w tym za I półrocze 2023 roku przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 800 tys. zł. (za I półrocze 2022 roku: 603 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 2023 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (706 839) tys. zł (31 grudnia 2022 roku: (626 490) 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 2023 roku jak również w I półroczu 2022 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 I półroczu 2023 roku miała miejsce kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku. Łączna kwota płatności na rzecz podmiotów Citigroup Inc. z tego tytułu wyniosła 61 445 tys. zł (w I półroczu 2022 roku nie wystąpiła kapitalizacja nakładów inwestycyjnych).

## **20. 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 kredytową i związaną z ryzykiem operacyjnym (głównie zagrożeniem w cyberprzestrzeni). W przypadku działalności kredytowej, Bank nie prowadzi aktywności w Ukrainie, Rosji ani w Białorusi, a ekspozycja kredytowa Banku wobec firm istotnie zaangażowanych w tych krajach jest nieistotna.

## **21. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym**

Nawiązując do raportu bieżącego Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) nr 14/2023 w sprawie ustalenia wymogu TLAC dla Banku z dnia 26 maja 2023 roku, Zarząd Banku informuje, że w dniu 29 sierpnia 2023 roku Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z wnioskiem o zezwolenie na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym części jednostkowego zysku netto wypracowanego przez Bank w okresie od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.

W tym celu Zarząd Banku podjął uchwałę, w której rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku zatwierdzającemu sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok:

1. przeznaczenie z zysku netto Banku za 2023 rok co najmniej kwoty 800 mln zł na kapitał podstawowy Banku;
2. przeznaczenie na wypłatę dywidendy kwoty nie wyższej niż zysk netto Banku za 2023 rok pomniejszony o kwotę wskazaną w punkcie 1, z uwzględnieniem wymaganych zgód regulacyjnych i indywidualnego zalecenie KNF w sprawie spełnienia kryteriów wypłaty dywidendy.

Złożenie do KNF wniosku o zgodę na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 części zysku wypracowanego w I półroczu 2023 roku wynika z konieczności spełnienia przez Bank wymogu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych („CRR”) w zakresie wymogu TLAC, w następstwie uznania, że Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będącym częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 136 CRR. Zgodnie z przepisami CRR wysokość wymogu kapitałowego TLAC powiększonego o wymóg połączonego bufora dla Banku wynosi 20,8%, podczas gdy łączny współczynnik wypłacalności Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec czerwca 2023 roku wyniósł 20,3%.

Zgodnie z polityką dywidendową Banku, Bank dąży do przeznaczania większości zysków na wypłatę dywidend. Zarząd Banku doprecyzuje wysokość rekomendowanej kwoty dywidendy w formie odrębnej uchwały podjętej po ustaleniu kwoty zysku netto Banku za cały rok 2023.

Zarekomendowana przez Zarząd Banku część zysku netto, która ma być przeznaczona na kapitał podstawowy Banku, została oszacowana z uwzględnieniem planów finansowych i strategii Banku m. in. w zakresie wzrostu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego.

Dodatkowe informacje znajdują się w Nocie *Zarządzanie ryzykiem* w sekcji dotyczącej adekwatności kapitałowej w Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które należałoby uwzględnić dodatkowo w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Członkowie Zarządu Banku

29.08.2023 roku ..... Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku ..... Data	Natalia Bożek ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku ..... Data	Maciej Kropidłowski ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku ..... Data	Barbara Sobala ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku ..... Data	Andrzej Wilk ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku ..... Data	Katarzyna Majewska ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku ..... Data	Ivan Vrhel ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja