



Skrócone Śródroczne Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe Banku
Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się
30 czerwca 2024 roku

SPIS TREŚCI

Skrócony rachunek zysków i strat	3
Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	8
1. Informacje ogólne o Banku	8
2. Oświadczenie o zgodności	8
3. Znaczące zasady rachunkowości	9
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	11
5. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	11
6. Należności od klientów	12
7. Wartości niematerialne	13
8. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	14
9. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu	17
10. Sezonowość lub cykliczność działalności	17
11. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	17
12. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy	17
13. Zmiany w strukturze Banku	18
14. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	18
15. Informacja o akcjonariuszach	18
16. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne	19
17. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	21
18. Jednostki powiązane	22
19. Wpływ wojny w Ukrainie	24
20. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	24

Skrócony rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	II kwartał		I półrocze	
		01.04.- 30.06. 2024	01.01.- 30.06.2024	01.04.- 30.06. 2023	01.01.- 30.06.2023
	Nota				
Przychody z tytułu odsetek		1 028 230	2 063 763	1 109 702	2 181 152
Przychody o podobnym charakterze		73 148	143 254	45 914	89 550
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(298 108)	(607 240)	(325 745)	(595 689)
Wynik z tytułu odsetek		803 270	1 599 777	829 871	1 675 013
Przychody z tytułu opłat i prowizji		175 766	347 995	166 989	335 071
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(27 927)	(55 854)	(24 832)	(52 134)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		147 839	292 141	142 157	282 937
Przychody z tytułu dywidend		45 074	45 167	13 385	13 389
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		143 958	279 386	183 436	415 279
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	9	20 537	14 414	(28 179)	(3 923)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(9 621)	(6 660)	14 166	15 474
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		1 807	9 560	(2 421)	(5 023)
Pozostałe przychody operacyjne		6 261	12 536	5 901	11 989
Pozostałe koszty operacyjne		(23 109)	(31 087)	(6 734)	(13 180)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		(16 848)	(18 551)	(833)	(1 191)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(325 935)	(766 376)	(311 633)	(699 899)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(28 626)	(58 153)	(27 800)	(54 106)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	7	(180 064)	(180 064)	-	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(131)	1 716	(57)	(78)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	5	8 646	19 057	5 655	(6 244)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(48 454)	(93 671)	(44 540)	(91 584)
Zysk brutto		561 452	1 137 743	773 207	1 540 044
Podatek dochodowy		(133 691)	(256 902)	(159 461)	(323 871)
Zysk netto		427 761	880 841	613 746	1 216 173
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			6,74		9,31
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			6,74		9,31

Noty stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2024 – 30.06.2024, jak również dane porównywalne, nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Stan na dzień	30.06.2024	31.12.2023
	Nota		
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		509 716	1 241 724
Należności od banków		4 215 076	15 371 552
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		5 573 748	4 880 332
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		9 870	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające		70 983	6 731
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		39 213 829	29 560 292
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 224 697	697 771
Udziały w jednostkach zależnych		91 318	91 639
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		134 835	141 495
Należności od klientów	6	21 245 636	20 054 454
Rzeczowe aktywa trwałe		536 712	508 403
Wartości niematerialne	7	1,087,865	1 285 314
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		153 757	115 401
Inne aktywa		382 777	217 366
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		-	9 266
Aktywa razem		73 216 252	73 483 969
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		3 621 453	3 375 687
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		3 152 358	3 522 203
Pochodne instrumenty zabezpieczające		98 484	92 869
Zobowiązania wobec klientów		53 962 683	55 162 586
Rezerwy		122 242	111 011
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		134 655	457 871
Inne zobowiązania		2 921 800	1 093 722
Zobowiązania razem		64 013 675	63 815 949
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Akcje własne		(18 812)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny		179 660	128 406
Pozostałe kapitały rezerwowe		4 051 583	3 191 946
Zyski zatrzymane		1 522 923	2 880 445
Kapitał własny razem		9 202 577	9 668 020
Zobowiązania i kapitał własny razem		73 216 252	73 483 969

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	522 638	2 944 585	-	128 406	3 191 946	2 880 445	9 668 020
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	51 254	-	880 841	932 095
Zysk netto	-	-	-	-	-	880 841	880 841
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	51 254	-	-	51 254
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	51 254	-	-	51 254
Program nagród kapitałowych	-	-	(18 812)	-	59 377	-	40 565
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	-	(1 454 930)	(1 454 930)
Efekt przekształceń wewnątrzgrupowych	-	-	-	-	-	16 827	16 827
Transfer na kapitały	-	-	-	-	800 260	(800 260)	-
Stan na 30 czerwca 2024 roku	522 638	2 944 585	(18 812)	179 660	4 051 583	1 522 923	9 202 577

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	522 638	2 944 585	(573 528)	2 811 344	2 194 565	7 899 604
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	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 finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	360 404	-	-	360 404
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(4 230)	-	(4 230)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(1 175 937)	(1 175 937)
Transfer na kapitały	-	-	-	393 373	(393 373)	-
Stan na 30 czerwca 2023 roku	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
Stan na 1 stycznia 2023 roku	522 638	2 944 585	(573 528)	2 811 344	2 194 565	7 899 604
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	701 934	(12 771)	2 255 190	2 944 353
Zysk netto	-	-	-	-	2 255 190	2 255 190
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	701 934	(12 771)	-	689 163
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	701 934	-	-	701 934
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(12 771)	-	(12 771)

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(1 175 937)	(1 175 937)
Transfer na kapitały	-	-	-	393 373	(393 373)	-
Stan na 31 grudnia 2023 roku	522 638	2 944 585	128 406	3 191 946	2 880 445	9 668 020

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	Za okres	01.01.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2023
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
I. Zysk netto		880 841	1 216 173
II. Korekty		(1 881 438)	1 265 949
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		256 902	323 871
Amortyzacja		58 153	54 106
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		(15 115)	17 828
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niematerialnych		180 064	-
Wynik z tytułu rezerw		17 411	(6 594)
Wynik z tytułu odsetek		(1 599 777)	(1 675 013)
Przychody z tytułu dywidend		(45 167)	(13 389)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		(1 716)	78
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		(384)	20 852
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		6 660	(15 474)
Inne korekty		29 476	12 136
Zmiana stanu należności od banków		11 109 797	(9 360 145)
Zmiana stanu należności od klientów		(1 168 385)	(1 196 681)
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(8 956 611)	10 989 034
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(666 989)	862 650
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(64 252)	623
Zmiana stanu innych aktywów		(105 237)	(82 544)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		245 222	(1 468 911)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 198 752)	1 520 367
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(369 845)	(273 494)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		5 615	64 402
Zmiana stanu innych zobowiązań		401 492	1 492 247
Odsetki otrzymane		1 583 933	1 814 940
Odsetki zapłacone		(609 572)	(591 159)
Podatek dochodowy zapłacony		(630 497)	(308 357)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(656 733)	3 397 546
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		15 164	5 826
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		1 273	499
Zbycie aktywów / zobowiązań trwałych przeznaczonych do zbycia		11 368	-
Dywidendy otrzymane		2 523	5 327
Wydatki		(65 141)	(72 740)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(43 629)	(42 810)
Nabycie wartości niematerialnych		(21 512)	(29 930)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(49 977)	(66 914)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wpływy		-	-
Wydatki		(25 474)	(1 181 954)

w tys. zł	Za okres	01.01.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2023
Dywidendy wypłacone		-	(1175 937)
Wydatki na nabycie akcji własnych		(18 812)	-
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(6 662)	(6 017)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(25 474)	(11 819 54)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		71	(23 276)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(732 113)	2 125 402
F. Środki pieniężne na początek okresu		1 241 873	658 777
G. Środki pieniężne na koniec okresu		509 760	2 784 179

Dane porównawcze za okres I półrocza 2023 roku zostały przekształcone w związku z dostosowaniem przez Bank prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów do stanowiska Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogów MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”, dodatkowe informacje znajdują się w Rocznym Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku.

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego 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.

Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Banku jest Citibank Europe Plc z siedzibą w Dublinie, Irlandia - spółka w ramach grupy Citi (spółka dominująca dla Banku). Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc.

Dodatkowo próg 5% udziałów w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku przekracza łączny udział funduszy zarządzanych przez Nationale Nederlanden PTE S.A.

Citi to wiodąca globalna instytucja świadcząca szeroki zakres usług i produktów finansowych dla korporacji, inwestorów instytucjonalnych, administracji publicznej i klientów indywidualnych. Działając w ponad 160 krajach i jurysdykcjach Citi świadczy usługi dla podmiotów gospodarczych mających międzynarodowe ambicje, jest również globalnym liderem w zakresie usług zarządzania majątkiem („Wealth Management”) oraz oferuje usługi bankowe dla klientów indywidualnych w Stanach Zjednoczonych. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej <https://www.citigroup.com/global/about-us>.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów oraz Statutu Banku.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych i maklerskich dla osób fizycznych i prawnych.

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku, a dla jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, a dla jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w złotych polskich 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 2023 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 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 2024 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 29 sierpnia 2024 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 2024 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.

Bank realizując programy motywacyjne, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 r., w I półroczu 2024 roku dokonał konwersji określonej części nagród rozliczanych w gotówce na nagrody rozliczane w instrumentach kapitałowych Banku Handlowego S.A., co skutkowało zmianą sposobu ujęcia określonych nagród kapitałowych zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji własnych”. Konwersja nagród wiązała się z przeniesieniem części zobowiązań wobec pracowników ujętych poprzednio w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Inne zobowiązania* do pozycji *Kapitał Rezerwowy*. Nagrody ujmowane są jako koszty w okresie nabywania uprawnień przez nagrodzonych pracowników w korespondencji z kapitałami. Wartość nagrody ustalana jest według wartości godziwej akcji ustalonej na datę przyznania i później nie podlega przeszacowaniu. Jak opisano w Nocie 36 *Informacja o skupie akcji własnych*, Bank w celu realizacji programu rozpoczął nabywanie akcji własnych, które do momentu wydania jako nagrody są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Akcje własne a* w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w przepływach z działalności finansowej.

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 2023 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 2023. 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 obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku:

- Zmiana do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”, wydana 31 października 2022, dotyczy prezentacji zobowiązań finansowych jako krótko i długoterminowych oraz doprecyzowuje, że kowenanty umowne, których spełnienie następuje po dniu bilansowym, nie mają wpływu na klasyfikację zobowiązań na dany dzień bilansowy,

- Zmiana do MSSF 16 „Leasing”, wydana 22 września 2022 roku, dotyczy ujęcia rachunkowego transakcji, w której jednostka dokonała sprzedaży składnika aktywów finansowych i jednocześnie ten sam składnik aktywów został objęty umową leasingu, zawartą z nowym właścicielem (leasing zwrotny),
- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych” oraz MSSF 7 „Prezentacja i ujawnianie instrumentów finansowych”, wydane 25 maja 2023 roku, wprowadzają wymóg dodatkowych ujawnień mających na celu poprawę przejrzystości prezentacji umów finansowania dostawców, ich wpływu na zobowiązania jednostki, przepływy pieniężne i ekspozycję jednostki na ryzyko płynności,

nie wpływają istotnie na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje wydane, ale oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską i jeszcze nieobowiązujące:

- Zmiana do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”, wydana 15 sierpnia 2023 roku, doprecyzowuje, kiedy waluta jest wymiennalna na inne waluty, jak jednostka ustala kurs wymiany w przypadku, gdy dana waluta nie jest wymiennalna oraz określa zakres ujawnień, które mają na celu pomóc użytkownikom sprawozdania finansowego ocenić wpływ braku wymiennalności waluty na sytuację finansową, wyniki finansowe i przepływy pieniężne jednostki. Zmiana obowiązywać będzie od 1 stycznia 2025 roku. W ocenie Banku zmiana standardu nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
- W dniu 9 kwietnia 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”. Standard ten zacznie obowiązywać dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. Nowy standard ma zastąpić MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i ma na celu zapewnienie większej porównywalności danych finansowych pomiędzy jednostkami prowadzącymi podobną działalność. Nowy standard wprowadza:
 - ✓ Zdefiniowaną strukturę rachunku zysków i strat. Pozycje w rachunku zysków i strat zostaną zaklasyfikowane do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, inwestycyjna, finansowa, podatek dochodowy, działalność zaniechana. Wprowadzony zostaje również wymóg prezentacji sum i podsum częściowych, w tym obowiązkowe uwzględnienie pozycji „Zysk/strata operacyjny/a”;
 - ✓ Wprowadza dodatkową notę przedstawiającą miary wyników zdefiniowanych przez kierownictwo, które są częściowymi sumami przychodów i kosztów, które jednostka wykorzystuje w publicznej komunikacji poza sprawozdaniem finansowym, które wykorzystuje do przedstawienia użytkownikom sprawozdania finansowego oceny Zarządu osiągniętych wyników finansowych. Nota będzie musiała zawierać opis danej miary, wyjaśnienie w jaki sposób dana miara dodaje informacji na temat wyników finansowych jednostki, sposób jej kalkulacji oraz powiązanie/uzgodnienie z pozycją wskazaną w sprawozdaniu finansowym na podstawie odrębnych standardów;
 - ✓ Doprecyzowuje wytyczne dotyczące agregacji i dezagregacji w oparciu o wspólne charakterystyki danych, umożliwiając jednostkom podejmowanie decyzji, jakie pozycje będą ujęte w podstawowym sprawozdaniu, a jakie w notach.

Standard ten spowoduje także pewne zmiany w rachunku przepływów pieniężnych i sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak również zmiany w innych standardach, ujednolicające wymogi dotyczące ujawnień. Bank jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe.

- W dniu 9 maja 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała nowy standard MSSF 19 „Spółki zależne nie ponoszące odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia”, który zmniejsza wymogi dotyczące ujawniania informacji, jakie uprawniona jednostka może stosować, zamiast wymogów dotyczących ujawniania informacji przewidzianych w innych Standardach Rachunkowości MSSF. Nowy standard będzie miał zastosowanie dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku i w ocenie Banku nie będzie on miał wpływu na sprawozdanie finansowe.
- Zmiany w standardach MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” wydane 30 maja 2024 roku doprecyzowują:
 - ✓ moment zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych z bilansu, wprowadzając opcję wcześniejszego wyłączenia zobowiązań finansowych z bilansu, które są rozliczane za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych, spełniającego określone kryteria;
 - ✓ sposób oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z aktywów finansowych "bez prawa regresu" oraz aktywów finansowych w przypadku, których zapisy umowne odwołują się do zdarzeń warunkowych, w tym np. powiązane z celami ESG (na potrzeby klasyfikacji aktywów finansowych).

Zmiany w ww. standardach wprowadzają również dodatkowe wymogi ujawnieniowe w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych, których warunki umowne uzależniają przepływy pieniężne od zdarzeń warunkowych oraz dla instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite

dochody. Zmiany będą obowiązywać od 1 stycznia 2026 roku. Bank jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu 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 2024 r.	31 grudnia 2023 r.	30 czerwca 2023 r.
1	USD	4,0320	3,9350	4,1066
1	CHF	4,4813	4,6828	4,5562
1	EUR	4,3130	4,3480	4,4503

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 2024 roku.

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

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od banków				
utworzenie odpisów	-	(27)	(45)	(94)
Odwrocenie odpisów	11	11	-	-
	11	(16)	(45)	(94)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków				
utworzenie odpisów	(398)	(1 071)	(2 092)	(2 860)
odwrocenie odpisów	144	1 657	467	1 744
	(254)	586	(1 625)	(1 116)
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	888	7 783	(14 196)	(30 820)
utworzenie odpisów	(53 840)	(109 540)	(66 421)	(134 419)
odwrocenie odpisów	57 716	123 864	55 340	109 611
Inne	(2 988)	(6 541)	(3 115)	(6 012)

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	10 266	10 276	11 100	11 107
	11 154	18 059	(3 096)	(19 713)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
utworzenie odpisów	(1 017)	(4 472)	(1 439)	(1 780)
odwrócenie odpisów	383	958	4 265	4 875
	(634)	(3 514)	2 826	3 095
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	10 277	15 115	(1 940)	(17 828)
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(8 625)	(13 355)	(11 023)	(21 458)
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	6 994	17 297	18 618	33 042
Wynik rezerwy na zobowiązania warunkowe	(1 631)	3 942	7 595	11 584
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	8 646	19 057	5 655	(6 244)

6. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	1 748 495	1 408 492
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 002 540	1 002 530
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	625 335	181 616
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 960 479	1 585 568
Łączna wartość brutto	5 336 849	4 178 206
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 605)	(2 873)
Łączna wartość netto	5 334 244	4 175 333
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	14 392 524	14 177 379
Skupione wierzytelności	2 009 387	2 388 441
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	30 608	30 709
Inne należności	12 972	16 838
Łączna wartość brutto	16 445 491	16 613 367
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(534 099)	(734 246)
Łączna wartość netto	15 911 392	15 879 121
Należności od klientów netto razem	21 245 636	20 054 454

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
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2024 roku	(52 475)	(99 751)	(585 363)	470	(737 119)
Transfer do Etapu 1	(19 528)	18 910	618	-	-
Transfer do Etapu 2	4 684	(6 372)	1 688	-	-
Transfer do Etapu 3	447	15 116	(15 247)	(316)	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	-	-	8 370	(8 370)	-
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	110 108	-	110 108
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	90 214	2 141	92 355
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	10	3	(16 612)	(2 173)	(18 772)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	7 968	7 968
Różnice kursowe i inne zmiany	50	(6)	730	199	973
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2024 roku	(42 144)	(89 683)	(406 702)	1 825	(536 704)

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2023 roku	(81 235)	(108 385)	(662 627)	(1 758)	(854 005)
Transfer do Etapu 1	(12 761)	11 475	1 286	-	-
Transfer do Etapu 2	7 941	(10 517)	2 576	-	-
Transfer do Etapu 3	2 537	24 086	(26 623)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	-	-	20 688	(20 688)	-
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	72 769	-	72 769
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	(10)	8	(42 587)	(3 005)	(45 594)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	21 321	21 321
Różnice kursowe i inne zmiany	(897)	5 892	6 406	1 138	12 539
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2023 roku	(52 475)	(99 751)	(585 363)	470	(737 119)

Wpływ nieistotnej modyfikacji na odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych jest nieistotny

7. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne w wysokości 1 087 865 tys. zł na dzień 30 czerwca 2024 roku (31 grudnia 2023 roku: 1 285 314 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 851 206 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 031 269 tys. zł).

Wartość firmy powstała w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego ABN Amro Bank (Polska) S.A., które nastąpiło z dniem 1 marca 2005 roku. Wartość firmy stanowi nadwyżkę kosztu przejęcia

nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania przejętych aktywach, zobowiązaniach oraz zobowiązaniach warunkowych na dzień połączenia i podlega okresowemu testowaniu pod kątem utraty wartości, zgodnie z MSR 36 Utrata wartości aktywów, niezależnie od wystąpienia przesłanek utraty wartości. Na dzień bilansowy wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizujące wynikające z tytułu utraty wartości. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

Dla potrzeb przeprowadzenia testów na utratę wartości, wartość firmy została przyporządkowana do dwóch ośrodków wypracowujących środki pieniężne: sektora Bankowości Instytucjonalnej oraz sektora Bankowości Detalicznej. Przyporządkowanie zostało dokonane na podstawie modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych na bazie strategii sprzed połączenia.

Test na utratę wartości przeprowadza się poprzez porównanie wartości bilansowej danego ośrodka wypracowującego środki pieniężne z jego wartością odzyskiwalną. Podstawą ustalenia wartości odzyskiwalnej ośrodków wypracowujących środki pieniężne jest ich wartość użytkowa oszacowana w oparciu o plan finansowy. Plan opiera się na racjonalnych, odzwierciedlających ocenę kierownictwa Banku założeniach odnośnie przyszłych warunków gospodarczych oraz oczekiwanych wyników działalności ośrodków.

Na potrzeby testu utraty wartości wykorzystano różne stopy dyskonta dla każdego roku prognozy (10.9% - 12%) oszacowane przy zastosowaniu wartości wskaźnika beta dla grupy porównawczej, premii za ryzyko oraz stopy wolnej od ryzyka. Ekstrapolacja przepływów pieniężnych wykraczających poza okres objęty planem finansowym została oparta o stopy wzrostu odzwierciedlające długoterminowy cel inflacyjny NBP, który na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosi 2,5%.

W wyniku przeprowadzonego testu, na dzień 30 czerwca 2024 roku Zarząd Banku dokonał całkowitego spisania wartości firmy przypisanej do Segmentu Bankowości Detalicznej równej 180 063 tys. zł. Spisana wartość została zaprezentowana w pozycji *Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych*. Dokonanie odpisu w Segmencie Bankowości Detalicznej wynika przede wszystkim z zakładanego wzrostu kosztów operacyjnych.

Wartość bilansowa wartości firmy przypisanej do ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Sektor Bankowości Instytucjonalnej	851 206	851 206
Sektor Bankowości Detalicznej	-	180 063
	851 206	1 031 269

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	Nota	30.06.2024		31.12.2023	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa					
Należności od banków	14	4 215 076	4 215 096	15 371 552	15 371 619
Należności od klientów:	17	21 245 636	21 317 958	20 054 454	19 848 322
Należności od klientów instytucjonalnych		15 166 014	15 166 810	14 126 464	13 982 239
Należności od klientów indywidualnych		6 079 622	6 151 148	5 927 990	5 866 083
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	21	3 621 453	3 621 551	3 375 687	3 375 960
Zobowiązania wobec klientów	22	53 962 683	53 939 957	55 162 586	55 135 468

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 2024 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		2 404 965	3 168 783	-	5 573 748
instrumenty pochodne		18 291	3 168 783	-	3 187 074
dłużne papiery wartościowe		2 352 630	-	-	2 352 630
instrumenty kapitałowe		34 044	-	-	34 044
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	70 983	-	70 983
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		21 863 725	17 350 104	-	39 213 829
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		20 737	-	114 098	134 835
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		583 734	2 568 624	-	3 152 358
krótka sprzedaż papierów wartościowych		536 015	-	-	536 015
instrumenty pochodne		47 719	2 568 624	-	2 616 343
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	98 484	-	98 484

Na dzień 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		844 480	4 035 852	-	4 880 332
instrumenty pochodne		45 970	4 035 852	-	4 081 822
dłużne papiery wartościowe		791 112		-	791 112
instrumenty kapitałowe		7 398		-	7 398
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	6 731	-	6 731
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		24 564 280	4 996 012	-	29 560 292
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		19 739	-	121 756	141 495
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		140 524	3 381 679	-	3 522 203
krótka sprzedaż papierów wartościowych		133 495		-	133 495
instrumenty pochodne		7 029	3 381 679	-	3 388 708
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	92 869	-	92 869

Na dzień 30 czerwca 2024 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 16 346 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 97 752 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio 15 669 tys. zł oraz 106 087 tys. zł).

Analizę wrażliwości dla instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu III na dzień 30 czerwca 2024 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 rachunek zysków i strat	114 098	Zmiana kluczowego parametru (koszt kapitału o - 10% / + 10% lub wskaźnika konwersji o + 10% / - 10%)	129 460	101 767

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 niepochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01.-30.06.2024	01.01.-31.12.2023
Stan na początek okresu	121 756	88,484
Aktualizacja wyceny	(7 658)	33,272
Stan na koniec okresu	114 098	121,756

W pierwszym półroczu 2024 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 2024 roku wyniósł 14 414 tys. zł (w pierwszym półroczu 2023 r. (3 923) tys. zł).

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2024	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Polskie obligacje skarbowe	20 525	14 402	110	24 294
Papiery wartościowe EBI	12	12	(28 289)	(28 289)
Pozostałe	-	-	-	72
	20 537	14 414	(28 179)	(3 923)

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. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

11. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2024 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych ani ich spłaty.

W styczniu 2024 roku Bank rozpoczął realizację programu nabywania akcji własnych przyjętego na podstawie uchwały numer 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych.

Akcje własne są nabywane w celu ich wydania uprawnionym pracownikom Banku na zasadach wskazanych w programach motywacyjnych, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 r.

W I półroczu 2024 roku oraz na dzień przekazania niniejszego raportu Bank nabył łącznie 172 550 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,1320607% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 172 550 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,1320607% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. W okresie, w którym akcje własne były własnością Banku, Bank nie wykonywał prawa głosu z tych akcji.

W dniu 22 lipca 2024 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 116 994 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank i zakończył proces wydawania akcji własnych w roku 2024.

Zasady rachunkowości dotyczące programu motywacyjnego, na potrzeby którego rozpoczęto skup akcji własnych, opisano w Nocie 3.

12. Wypłatone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 19 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2023 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2023 rok w kwocie 2 255 190 345,46 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 454 930 607,50 zł, tj. 11,15 zł/akcja,
- kapitał rezerwowy: 800 259 737,96 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 27 czerwca 2024 roku, a termin wypłaty dywidendy na 4 lipca 2024 roku. Liczba akcji objętych dywidendą wyniosła 130 487 050 sztuk.

Dywidenda stanowiła 65% zysku netto za 2023 rok, a wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2023 roku.

13. Zmiany w strukturze Banku

Struktura Banku w I półroczu 2024 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2023 roku.

14. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2024 roku i zmiany w stosunku do końca 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone				
Akredytywy	173 050	157 836	15 214	9,6%
Gwarancje i poręczenia udzielone	3 111 269	2 999 009	112 260	3,7%
Linie kredytowe udzielone	14 849 305	14 165 469	683 836	4,8%
Pozostałe zobowiązania o charakterze finansowym	1 232 909	-	1 232 909	100,0%
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	18 338	19 988	(1 650)	(8,3%)
	19 384 871	17 342 302	2 042 569	11,8%
Akredytywy według kategorii				
Akredytywy importowe wystawione	173 050	157 836	15 214	9,6%
	173 050	157 836	15 214	9,6%

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Bank tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2024 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 31 023 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 34 960 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	
	30.06.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane				
Gwarancyjne	10 288 074	9 442 297	845 777	9,0%
	10 288 074	9 442 297	845 777	9,0%

15. Informacja o akcjonariuszach

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 9 maja 2024 roku do dnia przekazania niniejszego raportu półrocznego za I półrocze 2024 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

Na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2024 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 Europe PLC, Irlandia	97 994 700	75,00	97 994 700	75,00
Fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A, w tym:				
Nationale Nederlanden OFE	6 876 766	5,26	6 876 766	5,26
	6 539 514	5,01	6 539 514	5,01
Pozostali akcjonariusze	25 788 134	19,74	25 788 134	19,74
	130 659 600	100,00	130 659 600	100,00

16. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

W I półroczu 2024 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 postępowań 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 postępowań sądowych Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami, tworzy odpowiednie rezerwy.

Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	31.06.2024	31.12.2023
Rezerwa z tytułu spraw spornych, w tym:	50 151	47 028
rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych	16 297	15 880
rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE, w tym:	27 167	23 512
sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF	26 393	22 625
sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumentkiego	774	887
Razem rezerwa z tytułu spraw spornych	50 151	47 028

Powyższe wartości nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w I półroczu 2024 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 2024 roku Bank był między innymi stroną 13 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 7 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, zaś 6 spraw zostało prawomocnie zakończonych, przy czym w 3 z prawomocnie zakończonych spraw toczą się postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym, w przypadku jednej nie upłynął jeszcze termin na złożenie skargi kasacyjnej, a w pozostałych 2 prawomocnie zakończonych sprawach trwają jeszcze postępowania dotyczące rozliczenia kosztów procesu. W 7 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 6 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 dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C 520/21 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. niezmiennie nie uwzględniał należności z tytułu roszczeń wobec kredytobiorców o zapłatę kwot stanowiących ekwiwalent wynagrodzenia za korzystanie z kapitału kredytu, wobec czego wyrok TSUE nie powoduje konieczności rewizji tego założenia.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 31,4 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymywał rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 23,9 mln zł na dzień 30 czerwca 2024 (wobec 10,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2023). Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom prawdopodobieństwa 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 jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2024 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 89 spraw na łączną kwotę ok. 41,2 mln zł. 30 spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych, co do drugiej Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania). 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 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

provizji, 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 dzień 30 czerwca 2024 roku Bank został pozwany w 970 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,3 mln zł.

- Dnia 22 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w celu wstępnego ustalenia czy działania Banku podejmowane po zgłoszeniu przez konsumentów nieautoryzowanych transakcji płatniczych mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. W dniu 8 lutego 2024 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie (postanowienie doręczne 13 lutego 2024 roku) w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w przedmiocie nieautoryzowanych transakcji płatniczych. Postawione zarzuty to:
 - niedokonywanie w terminie D+1 zwrotu klientowi kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej pomimo braku przesłanek do takiej odmowy;
 - przekazywanie klientom w odpowiedzi na ich zgłoszenia transakcji nieautoryzowanych informacji mogących wprowadzać w błąd odnośnie pojęcia autoryzacji oraz co do ponoszenia odpowiedzialności za transakcję nieautoryzowaną i możliwości dochodzenia przez klientów ich praw.

Postępowanie jest kontynuacją postępowania wyjaśniającego Prezesa UOKiK wszczętego w czerwcu 2021 roku. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie, ponieważ na obecnym etapie nie jest możliwe rzetelne prognozowanie potencjalnego rozstrzygnięcia sprawy.

- Dnia 22 listopada 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Bank kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe dokonanie rzetelnej oceny potencjalnego rozstrzygnięcia sprawy.

17. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2024		31.12.2023	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	65	5	69	-
Depozyty				
Rachunki bieżące	10 286	9 542	8 456	3 949
Depozyty terminowe	1 340	28 506	1 566	32 916
Razem depozyty	11 626	38 048	10 022	36 865

Na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 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 świadczeń dla obecnych i byłych członków Zarządu Banku zostały przedstawione w Nocie 10.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 16 listopada 2023 roku Pani Natalii Bożek złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezes Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2024 roku, w związku z objęciem funkcji Chief Financial Officer (CFO) dla klastra Citi Europa.

W dniu 25 stycznia 2024 roku Rada Nadzorcza Banku postanowiła z dniem 1 lutego 2024 roku powołać Pana Patrycjusza Wójcika w skład Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku na trzyletnią

kadencję. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku Pan Patrycjusz Wójcik pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za finanse.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W dniu 19 czerwca 2024 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanowiło powołać na członków Rady Nadzorczej Banku:

na wspólną, obecnie trwającą kadencję Rady Nadzorczej Banku – Natalię Monikę Bożek, Ignacio Gutierrez – Orrantia oraz Fabio Lisanti,

na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej Banku rozpoczynającą się z dniem 1 stycznia 2025 r. - Natalię Monikę Bożek, Ignacio Gutierrez – Orrantia, Marka Kapuścińskiego, Andras'a Reiniger, Annę Ewę Rulkiewicz, Sławomira Stefana Sikora, Barbarę Karolinę Smalską.

Umowy o pracę zawarte między Bankiem a członkami Zarządu Banku nie zawierają postanowień mówiących o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku ich 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 działalności konkurencyjną wobec Banku. Z tytułu powyższego ograniczenia Bank będzie zobowiązany do wypłaty Członkowi Zarządu odszkodowania.

18. Jednostki powiązane

Bank jest członkiem Citigroup Inc. będącym Jednostką dominującą najwyższego szczebla. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii.

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:

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Depozyty		
Rachunki bieżące	32 522	593
Depozyty terminowe	123 830	154 004
	156 352	154 597
Depozyty		
Stan na początek okresu	154 004	35 939
Stan na koniec okresu	156 352	154 004

w tys. zł	01.01.-30.06.2024	01.01.-30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	20	6
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	2 834	906
Pozostałe przychody operacyjne	59	24

Na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązaniymi

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

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Należności	2 966 747	6 579 273
Zobowiązania, w tym:	2 897 890	2 878 689
Depozyty	1 252 478	529 486
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	1 449 598	1 471 839
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	996 056	1 308 037
Zobowiązania warunkowe udzielone	271 184	276 572
Zobowiązania warunkowe otrzymane	201 916	216 832
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	131 089 330	107 160 447
Instrumenty stopy procentowej	50 345 773	37 795 253
Instrumenty walutowe	80 295 874	68 813 986
Transakcje na papierach wartościowych	318 130	305 992
Transakcje związane z towarami	129 553	245 216

*Na dzień 30 czerwca 2024 roku obowiązania Banku wobec jednostki dominującej i jej oddziałów wyniosły 861 miliony złotych (31 grudnia 2023 rok: 1 333).

w tys. zł	01.01.-30.06.2024	01.01.-30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	97 272	40 973
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	24 355	8 648
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	96 836	95 349
Pozostałe przychody operacyjne	4 408	4 379

*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 8 153 tys. zł (I półrocze 2023 roku: 800 tys. zł) dotyczą Jednostki Dominującej, koszty z tytułu odsetek wobec Jednostki dominującej wyniosły zaś 1 303 tys. zł (w I półroczu 2023 roku 0 tys. PLN).

Do dnia 15 listopada 2023 roku Jednostką Dominującą dla Banku był Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. W dniu 15 listopada 2023 roku nastąpiła zmiana w akcjonariacie Banku w wyniku przeniesienia przez Citibank Overseas Investment Corporation 97.994.700 akcji Banku, stanowiących 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku i 75% ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku, na rzecz Citibank Europe PLC. Zmiana większościowego akcjonariusza Banku została przeprowadzona wewnątrz grupy Citi, aby wypełnić ustawowy obowiązek posiadania przez banki krajowe, należące do grupy z państwa trzeciego, tj. spoza Unii Europejskiej, w przypadku Banku – Stanów Zjednoczonych, pośredniej unijnej jednostki dominującej z siedzibą na terenie Unii Europejskiej. Transakcja wynikała z obowiązków określonych w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (tzw. Dyrektywa CRD V) i w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

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 2024 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła 453 542 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 163 802 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 2024 roku jak również w I półroczu 2023 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 2024 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 31 748 tys. zł (w I półroczu 2023 roku: 61 445 tys. PLN).

19. 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 na Białorusi, a ekspozycja kredytowa Banku wobec firm istotnie zaangażowanych w tych krajach jest nieistotna.

20. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 22 lipca 2024 roku Bank, w ramach realizacji programu nabywania akcji własnych o którym mowa w Nocie 29, nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 116 994 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank i zakończył proces wydawania akcji własnych w roku 2024.

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

Członkowie Zarządu Banku

29.08.2024 roku Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja