



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.  
ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2007 ROKU

WRZESIEŃ 2007

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR***	
	I półrocze 2007	I półrocze 2006	I półrocze 2007	I półrocze 2006
Przychody z tytułu odsetek	922 516	767 125	239 702	196 689
Przychody z tytułu prowizji	420 598	334 048	109 286	85 649
Zysk (strata) brutto	549 420	434 947	142 758	111 519
Zysk (strata) netto	439 243	341 070	114 131	87 449
Zmiana stanu środków pieniężnych	914 998	39 688	242 976	9 816
Aktywa razem *	36 038 247	35 095 894	9 569 878	9 160 549
Zobowiązania wobec Banku Centralnego*	-	250 113	-	65 283
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	25 830 740	25 529 437	6 859 297	6 663 562
Kapitał własny	5 098 642	4 901 979	1 353 933	1 212 341
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	138 785	129 257
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł / EUR)	39,02	37,52	10,36	9,28
Współczynnik wypłacalności (w %)*	12,22	13,40	12,22	13,40
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,36	2,61	0,87	0,67
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	3,36	2,61	0,87	0,67
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)**	4,10	3,60	1,09	0,89

\*Porównywalne dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku.

\*\*Przedstawione wskaźniki dotyczą odpowiednio: przeznaczonej do wypłaty w 2007 roku dywidendy z podziału zysku za 2006 rok oraz wypłaconej dywidendy w 2006 roku z podziału zysku za 2005 rok.

\*\*\*Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje bilansowe wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2007 roku - 3,7658 zł (na dzień 31 grudnia 2006 roku: 3,8312 zł; na dzień 30 czerwca 2006 roku: 4,0434); pozycje rachunku zysków i strat wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2007 roku - 3,8486 zł (I półrocza 2006 roku: 3,9002 zł).

## SPIS TREŚCI

<i>Rachunek zysków i strat</i>	4
<i>Bilans</i>	5
<i>Zestawienie zmian w kapitale własnym</i>	6
<i>Rachunek przepływów pieniężnych</i>	7
<i>Skrócona informacja dodatkowa</i>	8
1. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego	8
2. Oświadczenia Zarządu Banku	8

**Rachunek zysków i strat**

w tys. zł

	<b>Za okres</b>	<b>01.01. - 30.06. 2007</b>	<b>01.01. - 30.06. 2006</b>
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		922 516	767 125
Koszty odsetek i podobne koszty		(358 633)	(276 283)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>563 883</b>	<b>490 842</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		420 598	334 048
Koszty opłat i prowizji		(79 680)	(61 090)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>340 918</b>	<b>272 958</b>
Przychody z tytułu dywidend		22 901	29 061
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		239 038	178 295
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych		10 740	33 166
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych		10 454	-
Pozostałe przychody operacyjne		51 894	57 811
Pozostałe koszty operacyjne		(24 930)	(16 736)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>		<b>26 964</b>	<b>41 075</b>
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu		(680 190)	(664 465)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		(54 892)	(65 913)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych		(580)	115 037
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości		70 184	4 891
<b>Zysk brutto</b>		<b>549 420</b>	<b>434 947</b>
Podatek dochodowy		(110 177)	(93 877)
<b>Zysk netto</b>		<b>439 243</b>	<b>341 070</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		3,36	2,61
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		3,36	2,61

**Bilans**

	Stan na dzień	30.06.2007	31.12.2006
<i>w tys. zł</i>			
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		2 073 502	535 623
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 747 044	4 551 094
Dłużne papiery dostępne do sprzedaży		8 905 521	8 247 313
Inwestycje kapitałowe		307 275	300 534
Kredyty, pożyczki i inne należności		17 577 776	19 030 974
<i>od sektora finansowego</i>		6 565 760	9 562 908
<i>od sektora niefinansowego</i>		11 012 016	9 468 066
Rzeczowe aktywa trwałe		610 479	626 481
<i>nieruchomości i wyposażenie</i>		595 129	617 095
<i>nieruchomości stanowiące inwestycje</i>		15 350	9 386
Wartości niematerialne		1 281 041	1 284 883
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		254 193	273 216
Inne aktywa		277 237	233 237
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		4 179	12 539
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>36 038 247</b>	<b>35 095 894</b>
<b>PASYWA</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	250 113
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		3 692 286	3 316 847
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		25 830 740	25 529 437
<i>depozyty</i>		25 222 752	24 843 591
<i>sektora finansowego</i>		6 766 249	6 481 772
<i>sektora niefinansowego</i>		18 456 503	18 361 819
<i>pozostałe zobowiązania</i>		607 988	685 846
Rezerwy		51 283	47 023
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		4 878	-
Inne zobowiązania		1 360 418	647 910
<b>Z o b o w i ą z a n i a   r a z e m</b>		<b>30 939 605</b>	<b>29 791 330</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(190 962)	(81 501)
Pozostałe kapitały rezerwowe		1 382 238	1 297 175
Zyski zatrzymane		440 143	621 667
<b>K a p i t a ł y   r a z e m</b>		<b>5 098 642</b>	<b>5 304 564</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>		<b>36 038 247</b>	<b>35 095 894</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2006 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(64 554)</b>	<b>1 101 418</b>	<b>667 407</b>	<b>5 171 494</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(139 933)	-	-	(139 933)
Przeniesienie wyceny sprzedanych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na wynik finansowy	-	-	(33 166)	-	-	(33 166)
Odroczony podatek dochodowy od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	32 889	-	-	32 889
Zysk netto	-	-	-	-	341 070	341 070
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(470 375)	(470 375)
Transfer na kapitały	-	-	-	195 757	(195 757)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2006 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(204 764)</b>	<b>1 297 175</b>	<b>342 345</b>	<b>4 901 979</b>

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2007 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(81 501)</b>	<b>1 297 175</b>	<b>621 667</b>	<b>5 304 564</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(121 374)	-	-	(121 374)
Przeniesienie wyceny sprzedanych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na wynik finansowy	-	-	(13 763)	-	-	(13 763)
Odroczony podatek dochodowy od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	25 676	-	-	25 676
Zysk netto	-	-	-	-	439 243	439 243
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(535 704)	(535 704)
Transfer na kapitały	-	-	-	85 063	(85 063)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2007 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(190 962)</b>	<b>1 382 238</b>	<b>440 143</b>	<b>5 098 642</b>

**Rachunek przepływów pieniężnych**

	Za okres	01.01. - 30.06. 2007	01.01. - 30.06. 2006
<i>w tys. zł</i>			
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I. Zysk netto</b>		<b>439 243</b>	<b>341 070</b>
<b>II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:</b>		<b>608 478</b>	<b>(376 131)</b>
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		110 177	93 877
Amortyzacja		54 892	65 913
Utrata wartości		(66 938)	(11 846)
Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)		(3 246)	6 955
Wynik ze sprzedaży inwestycji		32	(117 433)
Odsetki otrzymane		856 606	640 590
Odsetki zapłacone		(377 741)	(274 805)
Inne korekty		(1 057 965)	(1 045 658)
<b>Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej</b>		<b>(484 183)</b>	<b>(642 407)</b>
<b>Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)</b>		<b>(89 717)</b>	<b>(1 439 570)</b>
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności		815 317	(1 097 827)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(653 310)	(809 575)
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		(6 741)	(1 514)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(190 989)	556 159
Zmiana stanu innych aktywów		(53 994)	(86 813)
<b>Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)</b>		<b>1 182 378</b>	<b>1 705 846</b>
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego		(250 000)	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		335 599	1 549 875
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		375 439	(314 861)
Zmiana stanu innych zobowiązań		721 340	470 832
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		<b>1 047 721</b>	<b>(35 061)</b>
<b>Podatek dochodowy zapłacony</b>		<b>(85 114)</b>	<b>(58 821)</b>
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>962 607</b>	<b>(93 882)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(32 064)	(24 936)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		2 078	5 534
Nabycie wartości niematerialnych		(7 151)	(4 268)
Zbycie wartości niematerialnych		-	139
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		7 223	174 927
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(29 914)</b>	<b>151 396</b>
<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		-	19
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(17 695)	(17 845)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(17 695)</b>	<b>(17 826)</b>
<b>D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>		<b>(1 708)</b>	<b>1 293</b>
<b>E. Zwiększenie środków pieniężnych netto</b>		<b>914 998</b>	<b>39 688</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>1 304 621</b>	<b>1 005 263</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>		<b>2 219 619</b>	<b>1 044 951</b>

## ***Skrócona informacja dodatkowa***

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

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) za okres kończący się 30 czerwca 2007 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744), na podstawie którego emitent będący jednostką dominującą nie jest obowiązany do przekazywania odrębnego śródrocznego sprawozdania finansowego, pod warunkiem zamieszczenia razem ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz skróconą informację dodatkową, zawierającą te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta, a nie zostały uwzględnione w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto w myśl przepisów wyżej wymienionego rozporządzenia wymagane jest, aby skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego.

Zasady przyjęte przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami (polityką) rachunkowości przyjętymi i opisanymi w nocie 2 do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy, za wyjątkiem niżej przedstawionej zasady ujmowania i wyceny inwestycji kapitałowych w jednostki zależne i stowarzyszone.

#### *Jednostki zależne i stowarzyszone - ujmowanie i wycena*

Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych ujmowane są w sprawozdaniu jednostkowym Banku w oparciu o metodę ceny nabycia zgodnie z MSR 27 „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe” z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Dla strat z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych w jednostki zależne i stowarzyszone stosuje się postanowienia MSR 36 „Utrata wartości aktywów”.

Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

### **2. Oświadczenia Zarządu Banku**

#### *Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań*

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, półroczne dane finansowe oraz dane porównywalne zaprezentowane w „Skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2007 roku” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz osiągnięty przez nią wynik finansowy.

#### *Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych*

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych KPMG Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu „Skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2007 roku”, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.



podpisy Członków Zarządu

20.09.2007 roku ..... Data	Sławomir Sikora ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
20.09.2007 roku ..... Data	Michał H. Mrożek ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
20.09.2007 roku ..... Data	Edward Wess ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
20.09.2007 roku ..... Data	Sonia Wędrychowicz- Horbatońska ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
20.09.2007 roku ..... Data	Witold Zieliński ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
20.09.2007 roku ..... Data	Lidia Jabłonowska-Luba ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis