

Skrócone Śródroczne Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe Banku
Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się
30 czerwca 2026 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 sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje ogólne o Banku	9
2. Oświadczenie o zgodności	9
3. Znaczące zasady rachunkowości	10
4. Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej	12
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	14
6. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	15
7. Należności od klientów	15
8. Wartości niematerialne	17
9. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	17
10. Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	20
11. Sezonowość lub cykliczność działalności	20
12. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	20
13. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	21
14. Zmiany w strukturze Banku	21
15. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	21
16. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne	22
17. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	24
18. Jednostki powiązane	25
19. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	26

Skrócony rachunek zysków i strat

Za okres	II kwartał 01.04.- 30.06. 2026	I półrocze 01.01.- 30.06.2026	II kwartał 01.04.- 30.06. 2025	I półrocze 01.01.- 30.06.2025
w tys. zł				
Nota				
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek	707 982	1 348 108	720 478	1 429 691
Przychody o podobnym charakterze	51 753	129 561	98 471	150 569
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	(301 037)	(548 429)	(289 763)	(504 551)
Wynik z tytułu odsetek	458 698	929 240	529 186	1 075 709
Przychody z tytułu opłat i prowizji	141 968	272 503	127 371	255 992
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(23 445)	(46 508)	(20 853)	(38 836)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	118 523	225 995	106 518	217 156
Przychody z tytułu dywidend	14 171	14 268	13 809	13 898
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	81 054	283 439	92 556	174 762
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	10 27 383	222 121	105 348	145 415
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(6 739)	(12 306)	(7 797)	(6 199)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1 135)	(5 053)	4 117	1 687
Pozostałe przychody operacyjne	8 551	20 217	6 722	10 401
Pozostałe koszty operacyjne	(5 759)	(12 441)	(16 232)	(19 340)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	2 792	7 776	(9 510)	(8 939)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(199 223)	(523 242)	(158 515)	(426 030)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(11 732)	(22 429)	(11 626)	(22 335)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	30 043	29 914	(569)	570
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	6 (59 487)	(76 313)	(1 179)	(9 015)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(43 576)	(76 341)	(35 890)	(64 180)
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	410 772	997 069	626 448	1 092 499
Podatek dochodowy	(135 739)	(330 011)	(110 166)	(216 839)
Zysk netto z działalności kontynuowanej	275 033	667 058	516 282	875 660
Zysk netto z działalności zaniechanej	45 100	38 447	(348 661)	(273 638)
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	320 133	705 505	167 621	602 022
W tym:				
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej (w tys. zł)		705 505		602 022
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 081 657		130 544 519
Zysk na jedną akcję (w zł)		5,42		4,61
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		5,42		4,61

Noty stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	Za okres	Nota	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
			01.04.- 30.06. 2026	01.01.- 30.06.2026	01.04.- 30.06. 2025	01.01.- 30.06.2025
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej			320 133	705 505	167 621	602 022
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:			192 453	(155 868)	51 133	101 108
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	9		213 787	15 925	136 465	218 894
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	9		(21 334)	(171 793)	(85 332)	(117 786)
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:			-	1 979	-	-
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)			-	1 979	-	-
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu			192 453	(153 889)	51 133	101 108
Całkowite dochody ogółem z działalności kontynuowanej i zaniechanej			512 586	551 616	218 754	703 130

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Stan na dzień Nota	30.06.2026	31.12.2025
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		2 813 088	9 205 484
Należności od banków		10 445 545	8 245 819
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 575 288	4 823 372
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		31 245 251	30 151 984
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		3 021 158	49 130
Udziały w jednostkach zależnych		90 885	91 020
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		133 706	183 908
Należności od klientów	7	21 143 932	18 222 892
Rzeczowe aktywa trwałe		330 193	446 980
Wartości niematerialne	8	881 378	878 388
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		166 652	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		67 097	221 661
Inne aktywa		769 613	384 670
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	4	-	6 083 766
Aktywa razem		72 662 628	78 939 944
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		9 465 708	3 904 294
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		2 927 767	2 690 099
Pochodne instrumenty zabezpieczające		248 190	358 677
Zobowiązania wobec klientów		48 316 550	38 533 807
Rezerwy		71 447	77 176
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	11 770
Inne zobowiązania		2 321 714	1 039 274
Zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	4	-	22 294 494
Zobowiązania razem		63 351 376	68 909 591
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Akcje własne		(14 525)	(27 311)
Kapitał z aktualizacji wyceny		84 778	240 646
Pozostałe kapitały rezerwowe		4 651 238	4 682 403
Zyski zatrzymane		1 122 538	1 667 392
Kapitał własny razem		9 311 252	10 030 353
Zobowiązania i kapitał własny razem		72 662 628	78 939 944

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 2026 roku	522 638	2 944 585	(27 311)	240 646	4 682 403	1 667 392	10 030 353
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	(155 868)	1 979	705 505	551 616
Zysk netto	-	-	-	-	-	705 505	705 505
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	(155 868)	1 979	-	(153 889)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	(155 868)	-	-	(155 868)
zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	-	1 979	-	1 979
Program nagród kapitałowych	-	-	12 786	-	(4 430)	-	8 356
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(28 714)	(1 250 359)	(1 279 073)
Stan na 30 czerwca 2026 roku	522 638	2 944 585	(14 525)	84 778	4 651 238	1 122 538	9 311 252

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 2025 roku	522 638	2 944 585	(20 577)	(64 868)	4 039 644	2 434 061	9 855 483
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	101 108	-	602 022	703 130
Zysk netto	-	-	-	-	-	602 022	602 022
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	101 108	-	-	101 108
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	101 108	-	-	101 108
Program nagród kapitałowych	-	-	4 953	-	4 312	-	9 265
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(1 342 777)	(1 342 777)
Transfer na kapitały	-	-	-	-	1 091 284	(1 091 284)	-
Stan na 30 czerwca 2025 roku	522 638	2 944 585	(15 624)	36 240	5 135 240	602 022	9 225 101

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 2025 roku	522 638	2 944 585	(20 577)	(64 868)	4 039 644	2 434 061	9 855 483
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	305 514	(8 927)	1 667 392	1 963 979
Zysk netto	-	-	-	-	-	1 667 392	1 667 392
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	305 514	(8 927)	-	296 587
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	305 514	-	-	305 514
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	-	(8 927)	-	(8 927)
Program nagród	-	-	(6 734)	-	8 953	-	2 219

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
kapitałowych							
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(448 551)	(1 342 777)	(1 791 328)
Transfer na kapitały	-	-	-	-	1 091 284	(1 091 284)	-
Stan na 31 grudnia 2025 roku	522 638	2 944 585	(27 311)	240 646	4 682 403	1 667 392	10 030 353

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	Za okres	01.01.-30.06. 2026	01.01.-30.06. 2025
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
I. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej		705 505	602 022
II. Korekty		4 063 438	4 289 663
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		374 928	146 855
Amortyzacja		22 933	27 508
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		73 655	3 137
Wynik z tytułu rezerw		1 225	11 124
Wynik z tytułu odsetek		(1 263 038)	(1 549 814)
Przychody z tytułu dywidend		(14 268)	(13 898)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		(30 188)	(88)
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		21 575	236
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		12 306	6 199
Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży		(94 717)	467 000
Inne korekty		20 886	24 217
Zmiana stanu należności od banków		(2 119 869)	152 642
Zmiana stanu należności od klientów		(2 706 840)	(3 395 303)
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(1 128 920)	(1 088 873)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(2 831 408)	(1 394 445)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		-	52 539
Zmiana stanu innych aktywów		(324 050)	(283 740)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		4 225 952	103 147
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		8 400 428	9 713 990
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		237 667	336 360
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(110 487)	144 812
Zmiana stanu innych zobowiązań		1 295 668	826 058
Odsetki otrzymane		1 719 850	1 533 213
Odsetki zapłacone		(664 254)	(640 209)
Podatek dochodowy zapłacony		(334 182)	(348 323)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana i zaniechana		5 490 357	5 436 366
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		119 831	30 279
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		114 641	27 190
Dywidendy otrzymane		5 118	3 089
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		72	-
Wydatki		(12 189 466)	(40 187)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(13 014)	(25 808)
Nabycie wartości niematerialnych		(7 455)	(14 379)
Rozliczenie transakcji sprzedaży segmentu detalicznego		(12 168 997)	-
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną - działalność kontynuowana i zaniechana		(12 069 635)	(9 908)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wpływy		1 270 440	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego (pożyczka podporządkowana)		1 270 440	-
Wydatki		(1 303 567)	(27 113)
Dywidendy wypłacone		(1 279 074)	-
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(16 678)	(20 321)
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(7 815)	(6 792)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej - działalność kontynuowana		(33 127)	(27 113)

	Za okres	01.01.-30.06. 2026	01.01.-30.06. 2025
w tys. zł			
i zaniechana			
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		3 610	(8 653)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(6 608 795)	5 390 692
F. Środki pieniężne na początek okresu		9 421 899	5 794 361
G. Środki pieniężne na koniec okresu		2 813 104	11 185 053

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.

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. z siedzibą w Wilmington w stanie Delaware, Stany Zjednoczone.

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. W wyniku realizacji transakcji opisanej w Nocie 4 Bank skupia się na rozwoju wiodącego obszaru działalności – bankowości instytucjonalnej.

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres trzech i sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 roku i zawiera dane porównawcze:

- za okres trzech i sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku - w zakresie skróconego rachunku zysków i strat oraz skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów,
- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku - w zakresie skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- na 31 grudnia 2025 roku - w zakresie skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

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 2025 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku, w stosunku do którego nie zawiera istotnych różnic.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 sierpnia 2026 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 2026 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30 (c).

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 2025 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 2025. 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 obowiązujące od 1 stycznia 2026 roku:

- 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.

Od 1 stycznia 2026 r. Bank dostosowywał podejście do zmienionego standardu dla przelewów zagranicznych wychodzących, które realizowane są z datą późniejszą niż data zlecenia. W takich przypadkach, zobowiązanie będzie pomniejszane w momencie, gdy zostaną zrealizowane. Zmiana ta ma wpływ na pozycje Zobowiązań i Środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. Wpływ tej zmiany na sprawozdanie finansowe Banku jest zmienny i zależy od ilości i wartości takich transakcji zleconych w dniu bilansowym (D) z datą realizacji po tym dniu (D+1).

- W związku z rosnącą rolą umów na zakup energii elektrycznej (tzw. PPA, ang. Power Purchase Agreements) w zakresie łagodzenia skutków zmian klimatu oraz dekarbonizacji procesów produkcyjnych, Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wprowadziła zmiany do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe” oraz Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 7 „Instrumenty finansowe: ujawnienia informacji” (wydane w dniu 18 grudnia 2024 roku), które mają pomóc w lepszym odzwierciedleniu wpływu tego rodzaju umów na sprawozdania finansowe. W ocenie Banku zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
- W dniu 18 lipca 2024 roku wydane zostały zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (tom 11) wynikające z corocznego przeglądu. Zmiany te mają charakter doprecyzowujący sformułowania użyte w standardach, w celu poprawy ich czytelności, spójności i wyeliminowaniu ewentualnych niejednoznaczności. Zmiany wprowadzone w ramach niniejszego przeglądu dotyczą Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, Międzynarodowego Standardu

Sprawozdawczości Finansowej 7 „Instrumenty Finansowe: ujawnienia informacji”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”, Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”. W ocenie Banku zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

- W dniu 9 maja 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała nowy standard MSSF 19 „Spółki zależne nieponoszące 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. W dniu 21 sierpnia 2025 roku opublikowane zostały zmiany do niniejszego standardu. Nowy standard, wraz ze zmianami 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.
- W dniu 13 listopada 2025 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”. Zmiany dotyczą jednostek, których walutą prezentacji jest waluta gospodarki hiperinflacyjnej, a walutą funkcjonalną lub walutą operacji zagranicznych jest waluta gospodarki nie hiperinflacyjnej. Zmiany zawierają wytyczne w zakresie przeliczenia aktywów, zobowiązań, pozycji kapitałów oraz przychodów i kosztów z waluty funkcjonalnej gospodarki nie hiperinflacyjnej do waluty prezentacji gospodarki hiperinflacyjnej. Zmiany będą obowiązywać dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. Niniejsze zmiany nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
- W dniu 27 maja 2026 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy standard MSSF 20 Aktywa Regulacyjne i Zobowiązania Regulacyjne. Standard został opracowany z myślą o spółkach prowadzących działalność regulowaną i ma na celu pomoc inwestorom w lepszym zrozumieniu, jak regulacje stawek wpływają na wyniki finansowe, sytuację finansową i perspektywy przyszłych przepływów pieniężnych spółek regulowanych. MSSF 20 wprowadza jednolite zasady ujmowania skutków różnic w czasie w zakresie stawek regulowanych, występujących w sytuacji, gdy moment świadczenia regulowanych usług różni się od momentu pobierania opłat od klientów. W takich przypadkach dotychczas prezentowane przychody mogły nie w pełni odzwierciedlać rzeczywistą działalność operacyjną spółki. Nowy standard wymaga ujmowania tych różnic w sprawozdaniach finansowych. Standard uzupełnia wymogi MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* oraz zastępuje dotychczasowy MSSF 14 *Odroczone salda z regulowanej działalności*, który nie został zatwierdzony w Unii Europejskiej. Nowy standard ma obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2029 r. lub później, przy czym dopuszczalne jest wcześniejsze jego zastosowanie. W ocenie Banku nie będzie on miał wpływu na sprawozdanie finansowe.
- W dniu 26 czerwca 2026 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała „Zmiany w Opcji Wartości Godziwej dla Inwestycji w Jednostki Stowarzyszone i Wspólne Przedsięwzięcia”, wyjaśniając, które jednostki są uprawnione do wyceny inwestycji w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia według wartości godziwej zgodnie z MSR 28 „Inwestycje w Jednostki Stowarzyszone i Wspólne Przedsięwzięcia”. Zwolnienie z obowiązku stosowania metody praw własności w MSR 28 pozwala uprawnionym jednostkom na dokonanie wyboru wyceny inwestycji w Jednostki Stowarzyszone i Wspólne Przedsięwzięcia według wartości godziwej przez wynik finansowy („opcja wartości godziwej”). Wybór ten musi zostać dokonany oddzielnie dla każdej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia w momencie początkowego ujęcia. Niniejsze zmiany odpowiadają na obawy interesariuszy dotyczące zróżnicowania praktyki przy określaniu zakresu jednostek uprawnionych do stosowania opcji wartości godziwej. Ta różnorodność stała się coraz ważniejsza, ponieważ pomiar według wartości godziwej lub metodą praw własności wpływa na klasyfikację przychodów i kosztów w rachunku zysków i strat zgodnie z MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych” w kategorii operacyjnej lub inwestycyjnej. Zmiany będą obowiązywać dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. W ocenie Banku nie będzie on miał wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i ich zmiany zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nieobowiązujące:

- 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. Zastosowanie standardu wpłynie na prezentację i zakres ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Szczegółowy wpływ zostanie potwierdzony w toku dalszych prac nad implementacją wytycznych nowego standardu.

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 2026 r.	31 grudnia 2025 r.	30 czerwca 2025 r.
1 USD	3,7708	3,6016	3,6164
1 CHF	4,6585	4,539	4,5336
1 EUR	4,2963	4,2267	4,2419

4. Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej

W dniu 12 czerwca 2026 r. („Dzień Podziału”) właściwy sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców związanego z rejestracją podziału Banku przez wyodrębnienie („Podział”) działalności detalicznej Banku („Działalność Detaliczna”) do VeloBanku S.A. („VeloBank”).

Podział został przeprowadzony w formie podziału przez wyodrębnienie zgodnie z przepisem art. 529 § 1 pkt 5 Kodeksu spółek handlowych.

W wyniku Podziału Bank objął 744 843 akcji zwykłych imiennych serii C VeloBanku. Zgodnie z umową dotyczącą Podziału zawartą w dniu 27 maja 2025 r. pomiędzy Bankiem, VeloBankiem, Promontoria Holding 418 B.V. (jeden akcjonariusz VeloBanku) („Promontoria”) oraz Citibank Europe Plc. Bank niezwłocznie sprzedał (w dniu 12 czerwca 2026 r.) na rzecz Promontoria 744 843 akcji VeloBanku, tj. wszystkie akcje VeloBanku, które zostały objęte przez Bank w wyniku Podziału.

Z tytułu sprzedaży akcji VeloBanku Promontoria uiszcza na rzecz Banku płatność ceny sprzedaży obejmującą:

- (i) komponent stały ceny wynoszący 430 mln zł, obliczony w oparciu o aktywa netto Działalności Detalicznej według ich szacowanej wartości na Dzień Podziału, który został rozpoznany w wynikach Banku za II kwartał 2025 r.,
- (ii) komponent zmienny ceny wynoszący 100 mln zł, który został rozpoznany w wynikach Banku za II kwartał 2026 r.

Umowa sprzedaży działalności detalicznej Banku zawiera postanowienia dotyczące udzielenia przez Bank zwolnienia z odpowiedzialności w zakresie określonych zidentyfikowanych ryzyk prawnych z wyznaczonym ograniczeniem kwotowym, które w przyszłości mogą skutkować powstaniem zobowiązań warunkowych lub rezerw Banku.

Rozliczenie transakcji sprzedaży wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym bazuje na wartościach pozycji bilansowych z dnia transferu. Z uwagi na przysługujące kupującemu prawo do weryfikacji bilansu zamknięcia oraz zgłoszenia uwag do rozliczenia końcowego, ostateczna cena sprzedaży (a tym samym wynik na zbyciu) może podlegać korektom. Bank ocenia ryzyko istotnych zmian jako niskie i monitoruje proces uzgodnień ze stroną kupującą.

W efekcie transakcji Bank usunął z bilansu aktywa i zobowiązania uprzednio zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia. Aktywa i zobowiązania zbyte zgodnie z umową dotyczącą Podziału według stanu na Dzień Podziału tj. dzień 12 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku:

w tys. zł	12.06.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	160 390	216 403
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	3 731
Należności od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 861 380	6 168 098
Rzeczowe aktywa trwałe	53 780	46 882
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 055	57 016
Inne aktywa	46 338	58 636
Razem aktywa	6 161 943	6 550 766
Zobowiązania wobec klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	20 746 544	22 152 903
Rezerwy	22 272	23 289
Inne zobowiązania	118 874	118 302
Razem zobowiązania	20 887 690	22 294 494
Aktywa i zobowiązania netto (bez nadwyżki płynności)	(14 725 746)	(15 743 728)
Nadwyżka płynności	15 621 207	16 642 728
Aktywa i zobowiązania netto (po uwzględnieniu nadwyżki płynności)	895 460	899 000

Wartości nie uwzględniają utraty wartości grupy aktywów, która nie została zaalokowana do konkretnych aktywów do zbycia. Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej w wartości 467 mln złotych wg stanu na 31 grudnia 2025 zostało usunięte z bilansu wraz ze sprzedażą aktywów i zobowiązań przeznaczonych do zbycia.

Rozliczenie transakcji składa się z:

- przekazanej nadwyżki płynnościowej w postaci środków pieniężnych w wysokości 12 538 mln zł oraz instrumentów dłużnych o wartości 3 082 mln zł;
- otrzymanej ceny sprzedaży w wysokości 530 mln zł;
- środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przekazanych w ramach aktywów netto w wysokości 160,4 mln zł.

Przekazane środki pieniężne jak również otrzymane środki pieniężne z tyt. płatności ceny są zaprezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w działalności inwestycyjnej podczas gdy wartość przekazanych instrumentów dłużnych została ujęte w działalności operacyjnej.

Analizę wyniku na działalności zaniechanej prezentuje poniższa tabela:

	II kwartał 01.04.- 30.06.2026	I półrocze 01.01.- 30.06.2026	II kwartał 01.04.- 30.06.2025	I półrocze 01.01.- 30.06.2025
w tys. zł				
Przychody z tytułu odsetek	203 910	470 135	329 972	664 350
Przychody o podobnym charakterze	11	45	72	162
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	(55 502)	(136 028)	(98 090)	(190 407)
Wynik z tytułu odsetek	148 419	334 152	231 954	474 105
Przychody z tytułu opłat i prowizji	44 859	97 224	54 035	106 490
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(11 548)	(24 656)	(13 721)	(26 043)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	33 311	72 568	40 314	80 447
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	5 906	12 645	8 395	16 735

	II kwartał 01.04.- 30.06.2026	I półrocze 01.01.- 30.06.2026	II kwartał 01.04.- 30.06.2025	I półrocze 01.01.- 30.06.2025
w tys. zł				
Pozostałe przychody operacyjne	2 648	3 907	1 311	3 250
Pozostałe koszty operacyjne	(7 800)	(12 979)	(6 199)	(12 163)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(5 152)	(9 072)	(4 888)	(8 913)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(179 214)	(393 179)	(220 031)	(415 093)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(292)	(504)	(2 793)	(5 173)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	294	274	(415)	(482)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(5 932)	(3 105)	1 446	11 685
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(12 372)	(25 132)	(14 793)	(26 796)
Zysk/(strata) brutto	(15 032)	(11 353)	39 189	126 515
Podatek dochodowy	(6 630)	(16 962)	82 287	(19 342)
Zysk/(strata) netto	(21 662)	(28 315)	121 476	107 173
Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży	94 717	94 717	(470 137)	(470 137)
Efekt podatkowy przeszacowania aktywów i zobowiązań przeznaczonych do zbycia	(27 955)	(27 955)	-	89 326
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej	45 100	38 447	(348 661)	(273 638)
W tym				
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej należąca udziałowcom jednostki dominującej (w tys. zł)		38 447		(273 638)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 081 657		130 544 519
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej na jedną akcję (w zł)		0,30		(2,10)
Rozwodniony zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej na jedną akcję (w zł)		0,30		(2,10)

Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży w wartości 95 mln zł w I półroczu 2026 obejmuje komponent zmiennej ceny oraz korekty aktywów netto wynikające z umowy sprzedaży.

Kwota wyniku odsetkowego z działalności zaniechanej zawiera przychody i koszty odsetkowe od transakcji zawartych z klientami zewnętrznymi Bankowości Detalicznej. Ze względu na fakt, że w segmencie Bankowości Detalicznej występowała nadwyżka zobowiązań nad aktywami, środki te były inwestowane przez Bankowość Instytucjonalną. Po rozliczeniu transakcji i wyjściu Banu z Bankowości Detalicznej, Bank nie będzie posiadać przedmiotowej nadwyżki a tym samym nie będzie mogła jej inwestować. W opinii Banku zaprezentowanie wyniku odsetkowego od nadwyżki zobowiązań nad aktywami Bankowości Detalicznej jako element działalności zaniechanej, zapewnia przedstawienie informacji, które są istotne dla odbiorców sprawozdania finansowego. Bank wyeliminował transakcje wewnętrzne dokonane przed rozliczeniem transakcji wyłączenia (wewnętrzne przychody odsetkowe i koszty odsetkowe) z działalności kontynuowanej.

Bank określił poziom wyniku odsetkowego działalności zaniechanej z uwzględnieniem opisywanej wyżej nadwyżki płynnościowej stosując przyjętą metodologię wewnętrznych stawek transferowych pomiędzy ww. segmentami i przedstawił ją odrębnie w notce 7 (Wynik z tytułu odsetek - „Efekt z tytułu nadwyżki płynności związanej z działalnością zaniechaną”). System wewnętrznych stawek transferowych opiera się na stawkach rynkowych w odpowiednich terminach zapadalności. Dla produktów o ustalonym terminie zapadalności dobrane są stawki odpowiadające terminom zapadalności, a dla produktów o nieustalonych harmonogramach są to stawki dopasowane na podstawie oceny behawioralnej (głównie O/N lub 1Y).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Informacja dotycząca segmentów działalności przedstawiona została w Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku.

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

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych				
utworzenie odpisów	-	(67)	-	(32)
odwrócenie odpisów	4	4	15	15
	4	(63)	15	(17)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków				
utworzenie odpisów	(2 832)	(3 925)	(877)	(1 325)
odwrócenie odpisów	1 251	6 074	664	1 466
	(1 581)	2 149	(213)	141
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	(65 470)	(83 545)	(10 898)	(12 588)
utworzenie odpisów	(117 349)	(164 754)	(47 225)	(96 374)
odwrócenie odpisów	54 066	85 971	39 491	89 993
Inne	(2 187)	(4 762)	(3 164)	(6 207)
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	(29)	8 178	10 125	10 134
	(65 499)	(75 367)	(773)	(2 454)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
utworzenie odpisów	(1 619)	(2 532)	(1 367)	(3 083)
odwrócenie odpisów	1 115	2 158	1 258	2 276
	(504)	(374)	(109)	(807)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	(67 580)	(73 655)	(1 080)	(3 137)
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(7 117)	(20 116)	(4 241)	(9 832)
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	9 277	14 352	5 588	15 639
Wynik rezerwy na zobowiązania warunkowe	2 160	(5 764)	1 347	5 807
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	(65 420)	(79 419)	267	2 670

Powyższa tabela uwzględnia wynik z tytułu działalności zaniechanej w wartości (3 106) za I półrocze 2026 oraz wartości 11 685 za I półrocze 2025. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”.

7. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	4 524 635	3 576 712
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 402 599	1 002 149
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 584 120	10 880
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 607 585	1 870 054
Inne należności	7 160	-
Łączna wartość brutto	9 126 099	6 459 795
Odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej	(41 910)	(10 854)

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Łączna wartość netto	9 084 189	6 448 941
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	9 778 265	15 288 312
Skupione wierzytelności	2 506 468	3 118 387
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	30 679	30 467
Inne należności	175	17 005
Łączna wartość brutto	12 315 587	18 454 098
Odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej	(255 844)	(512 287)
Łączna wartość netto	12 059 743	17 941 811

Należności od klientów netto razem	21 143 932	24 390 752
---	-------------------	-------------------

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględnia aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 6 168 098 tys. zł (wbudowane instrumenty pochodne). Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

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 2026 roku	(39 569)	(78 955)	(404 191)	(426)	(523 141)
Transfer do Etapu 1	(10 303)	10 021	282	-	-
Transfer do Etapu 2	2 703	(3 939)	1 236	-	-
Transfer do Etapu 3	147	31 355	(31 502)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	10 746	(13 110)	(80 511)	(670)	(83 545)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	19 052	-	19 052
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą należności	12 817	33 323	251 127	2 957	300 224
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	-	(1)	(9 123)	(1 339)	(10 463)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	3 316	3 316
Różnice kursowe i inne zmiany	(370)	(221)	(2 707)	101	(3 197)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2026 roku	(23 829)	(21 527)	(252 473)	75	(297 754)

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 2025 roku	(41 995)	(79 207)	(425 169)	733	(545 638)
Transfer do Etapu 1	(12 153)	11 204	949	-	-
Transfer do Etapu 2	3 192	(6 059)	2 867	-	-
Transfer do Etapu 3	517	9 320	(9 837)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości	-	55	9 080	(9 135)	-

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	9 654	(17 533)	(26 926)	(930)	(35 735)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	(1 190)	2 754	-	-	1 564
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	7 710	-	7 710
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	68 344	-	71 524
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	-	1	(30 234)	(3 055)	(33 288)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	8 807	8 807
Różnice kursowe i inne zmiany	2 406	510	(975)	(26)	1 915
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2025 roku	(39 569)	(78 955)	(404 191)	(426)	(523 141)

8. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne w wysokości 881 378 tys. zł na dzień 30 czerwca 2026 roku (31 grudnia 2025 roku: 878 388 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 851 205 tys. zł (31 grudnia 2025 roku: 851 205 tys. zł). W sprawozdaniu finansowym Banku, wartość powstała w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie SA 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 jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizujące wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie podlega testom pod kątem utraty wartości. Test na utratę wartości firmy przeprowadzany jest co najmniej raz w roku, chyba, że zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości. Wartość firmy alokowana do Segmentu Bankowości Detalicznej została spisana w całości we wcześniejszych okresach. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

Po sprzedaży segmentu bankowości detalicznej w czerwcu 2026 roku, Bank dokonał rewizji struktury ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Na podstawie tego przeglądu zidentyfikowane zostały dwa ośrodki wypracowujące środki pieniężne: segment bankowości korporacyjnej oraz segment rynków finansowych. Do każdego z tak zidentyfikowanych ośrodków, zgodnie z podejściem względnej wartości, dokonano podziału wartości firmy. Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku, 404 388 tys. zł przypisano do segmentu bankowości korporacyjnej oraz 446 817 tys. zł przypisano do segmentu rynków finansowych. Bank przeprowadził test na utratę wartości dla tak zidentyfikowanych ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne. Nie zidentyfikowano utraty wartości.

9. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

w tys. zł		30.06.2026		31.12.2025	
	Nota	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa					
Należności od banków		10 445 545	10 436 887	8 246 058	8 250 663
Należności od klientów:	7	21 143 932	21 193 979	24 390 752	24 730 157
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków		9 465 708	9 465 640	3 904 507	3 904 535
Zobowiązania wobec klientów		48 316 550	48 326 640	60 686 497	60 660 560

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględniają aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

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 2026 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		2 528 931	2 046 357	-	4 575 288
instrumenty pochodne		-	2 046 357	-	2 046 357
dłużne papiery wartościowe		2 493 351	-	-	2 493 351
instrumenty kapitałowe		35 580	-	-	35 580

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		28 747 073	2 498 178	-	31 245 251
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 486	-	131 220	133 706
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		265 855	2 661 912	-	2 927 767
krótka sprzedaż papierów wartościowych		265 855	-	-	265 855
instrumenty pochodne		-	2 661 912	-	2 661 912
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	248 190	-	248 190

Na dzień 31 grudnia 2025 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		2 330 267	2 496 836	-	4 827 103
instrumenty pochodne		720	2 496 836		2 497 556
dłużne papiery wartościowe		2 294 275			2 294 275
instrumenty kapitałowe		35 272			35 272
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		30 151 984	-	-	30 151 984
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		45 632	-	138 276	183 908
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		10 310	2 679 789	-	2 690 099
krótka sprzedaż papierów wartościowych		8 880		-	8 880
instrumenty pochodne		1 430	2 679 789	-	2 681 219
Pochodne instrumenty zabezpieczające			358 677	-	358 677

Powyższa tabela uwzględnia aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku struktura akcji VISA posiadanych przez Bank uległa zmianie w stosunku do 31 grudnia 2025 roku.

W wyniku sprzedaży przez Bank uprzywilejowanych akcji VISA Inc. serii „A” o wartości 36 021 tys. zł, dodatni wynik na operacji wyniósł 1 875 tys. zł i został ujęty w rachunku zysków i strat jako Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 4 750 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 126 470 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku odpowiednio 4 534 tys. zł oraz 133 742 tys. zł).

Analizę wrażliwości dla instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu III na dzień 30 czerwca 2026 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	131 219	Zmiana kluczowego parametru (koszt kapitału o - 10% / + 10% lub wskaźnika konwersji o + 10% / - 10%)	149 630	116 820

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.-30.06.2026	01.01.-31.12.2025
Stan na początek okresu	138 276	134 831
Konwersja akcji VISA – transfer do Poziomu I	-	(4 646)
Aktualizacja wyceny	(7 056)	8 091
Stan na koniec okresu	131 220	138 276

W pierwszym półroczu 2026 roku Bank nie dokonywał zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej) do poszczególnych kategorii odzwierciedlających stosowaną metodę ustalania wartości godziwej (poziom I, poziom II i poziom III).

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

10. Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

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.

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06.2026	01.01.-30.06.2026	01.04.-30.06.2025	01.01.-30.06.2025
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Polskie obligacje skarbowe	-	174 526	27 541	40 629
Papiery wartościowe EBI	-	1 707	-	1 932
Pozostałe	27 383	45 888	77 807	102 854
	27 383	222 121	105 348	145 415

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

11. 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 okresie I półrocza 2026 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych ani ich spłaty.

Bank realizując programy motywacyjne, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 roku, w 2024 roku dokonała konwersji określonej części nagród rozliczanych w gotówce na nagrody rozliczane w instrumentach kapitałowych Banku Handlowego w Warszawie S.A., co skutkowało zmianą sposobu ujęcia określonych nagród kapitałowych zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji własnych”.

W dniu 2 marca 2026 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 lutego 2026 roku, w której Komisja udzieliła Bankowi zezwolenia na rozpoczęcie nabywania akcji własnych na potrzeby ich zaoferowania przez Bank uprawnionym pracownikom w ramach programu motywacyjnego. W ramach powyższego zezwolenia wydanego na okres do dnia 27 lutego 2027 roku Bank może nabyć maksymalnie 285 000 akcji własnych, a cena odkupionych akcji własnych Banku nie może przekroczyć łącznie 30 000 000 zł.

W I półroczu 2026 roku Bank nie dokonywał skupu akcji własnych w ramach ww. zezwolenia KNF.

W dniu 18 marca 2026 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 98 837 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank (I transza), natomiast w dniu 23 marca 2026 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 26 057 akcji własnych nabytych uprzednio przez

Bank (II transza), co daje 124 894 akcji w obu transzach. Wydane akcje reprezentują łącznie 0,095587% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniają łącznie do 0,095587% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Według stanu na koniec czerwca 2026 roku Bank zatrzymał łącznie 141 893 akcji własnych reprezentujących łącznie 0,1085975% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniających łącznie do 0,1085975% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

W okresie od 17 lipca 2026 roku do 27 lipca 2026 roku Bank nabył łącznie 55 815 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,0427179% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 55 815 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,0427179% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku za łączną cenę 6 809 009,20 zł.

Od początku realizacji skupu akcji w ramach zezwolenia KNF z dnia 2 marca 2026 r., do dnia przekazania niniejszego raportu Bank nabył łącznie 55 815 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,0427179% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 55 815 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,0427179% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. W okresie w którym akcje własne były własnością Banku, Bank nie wykonywał prawa głosu z tych akcji.

13. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 17 czerwca 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie („ZWZ”) Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2025 rok w kwocie 1 667 392 455,21 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 250 359 633,06 zł,
- zysk w kwocie 417 032 822,15 zł został pozostawiony niepodzielonym.

Dodatkowo ZWZ postanowiło przeznaczyć do podziału między akcjonariuszy kwotę 28 713 895,54 zł, pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego przez Walne Zgromadzenie uchwałą nr 26/2025 z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy.

ZWZ postanowiło również przeznaczyć do podziału między akcjonariuszy kwotę 448 551 276,72 zł („Zaliczka na Poczet Dywidendy”, która została już wypłacona akcjonariuszom w dniu 28 października 2025 r.) pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego przez Walne Zgromadzenie uchwałą nr 26/2025 z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy

Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła w sumie 9 złotych 80 groszy brutto. Liczba akcji objętych dywidendą wynosiła 130 517 707 sztuk. Jednocześnie ZWZ postanowiło określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 25 czerwca 2026 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 30 czerwca 2026 roku (termin wypłaty dywidendy).

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 2025 roku oraz decyzją Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 18 maja 2026 r. wydaną na podstawie art. 129 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.

14. Zmiany w strukturze Banku

Struktura Banku w I półroczu 2026 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2025 roku.

15. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2026 roku i zmiany w stosunku do końca 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2026	31.12.2025	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone				
Akredytywy	156 545	159 738	(3 193)	(2,0%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	3 997 257	4 004 978	(7 721)	(0,2%)
Linie kredytowe udzielone	9 704 758	14 547 861	(4 843 103)	(33,3%)
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	-	22 754	(22 754)	(100,0%)
	13 858 560	18 735 331	(4 876 771)	(26,0%)
Akredytywy według kategorii				
Akredytywy importowe wystawione	145 664	159 738	(14 074)	(8,8%)

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2026	31.12.2025	tys. zł	%
Akredytywy eksportowe potwierdzone	10 881	-	10 881	-
	156 545	159 738	(3 193)	(2,0%)

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w wartości 5 235 160 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Bank tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2026 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 22 333 tys. zł, (31 grudnia 2025 roku: 25 767 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	
	30.06.2026	31.12.2025	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane				
Finansowe	2 466	-	2 466	-
Gwarancyjne	16 232 076	14 881 119	1 350 957	9,1%
	16 234 542	14 881 119	1 353 423	9,1%

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględniają zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w wartości 496 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

16. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

W I półroczu 2026 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 MSR 37, tworzy odpowiednie rezerwy.

Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Rezerwa z tytułu spraw spornych, w tym:		
rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych	17 850	17 506
rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE	12 341	21 694
pozostałe	9 494	8 343
Razem rezerwa z tytułu spraw spornych	39 685	47 543

Wartości w powyższej tabeli nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE, które zaprezentowane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako Rezerwy, pozycja Inne, a opisane zostały poniżej.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w I półroczu 2026 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 386 139 809 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty oraz kwoty 50 017 464 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. Dnia 16 grudnia 2025 r. Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok I instancji, w którym zasądził na rzecz Rigall Arteria Management kwotę 168 718 zł, a w pozostałym zakresie powództwo oddalił.

W dniu 10 lutego 2020 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rotsa Sales Direct sp. z o.o. o zapłatę kwoty 419 712 468 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty oraz kwoty 33 047 245 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.

W dniu 25 maja 2026 r. Rotsa Sales Direct sp. z o.o. i Bank zawarły ugodę, na podstawie której Rotsa Sales Direct sp. z o.o. cofnęła pozew, co skutkowało umorzeniem postępowania i zakończeniem sprawy bez dodatkowych kosztów dla Banku.

- Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank był między innymi stroną 8 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 5 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, w jednej sprawie sąd apelacyjny wydał prawomocny wyrok, od którego przysługuje skarga kasacyjna, zaś 2 sprawy zostały prawomocnie zakończone i toczyło się postępowanie kasacyjne. W 5 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 3 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, 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 1775 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. Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 9,7 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymywał rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 10,4 mln zł na dzień 30 czerwca 2026 roku (wobec 15,7 mln zł na dzień 31 grudnia 2025 roku). 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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 48 spraw na łączną kwotę ok. 19,1 mln zł. 63 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.

- Poniżej przedstawiono istotne sprawy dotyczące działalności detalicznej:
 - 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 doręczone 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 obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary

- o Na dzień 12 czerwca 2026 roku Bank był pozwanym w łącznie 402 sprawach sądowych dotyczących roszczeń wynikających z sankcji kredytu darmowego związanej z kredytami konsumenckimi oferowanymi przez Bank. łączna wartość przedmiotu sporu tych spraw na wyżej wskazaną datę wynosiła 10,9 mln zł. Bank odnotował pytania prejudycjalne zadane przez polskie sądy w sprawach dotyczących polskich podmiotów rynku finansowego, które dotyczą zagadnień związanych z sankcją kredytu darmowego i z uwagą śledzi tok postępowań, w których te pytania mają być rozstrzygnięte. Bank uważnie monitoruje orzecznictwo sądowe w sprawach dotyczących sankcji kredytu darmowego. Orzecznictwo w sprawach Banku zapadłe w okresie poprzedzającym przeniesienie działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A. było w dominującej większości korzystne dla Banku.
- o W wydanym 23 kwietnia 2026 r. w sprawie C-744/24 wyroku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej dokonał interpretacji przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki i stwierdził, że artykuł 3 lit. g) i j) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG, zmienionej dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r., w związku z art. 10 ust. 2 tej dyrektywy należy interpretować w ten sposób, że stoi on na przeszkodzie włączeniu do umów o kredyt konsumencki warunków przewidujących stosowanie stopy oprocentowania nie tylko do całkowitej kwoty kredytu, lecz również do kwot przeznaczonych na pokrycie kosztów związanych z tym kredytem i wchodzących w związku z tym w skład całkowitego kosztu kredytu ponoszonego przez konsumenta. W swoim wyroku Trybunał zakwestionował zatem możliwość pobierania odsetek od kredytowanych kosztów związanych z kredytem konsumenckim. Ocena wpływu rozstrzygnięcia na roszczenia klientów wymaga dalszej obserwacji rozwoju trendów w orzecznictwie krajowym i Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

17. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2026*		31.12.2025	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	-	-	3 377	51
Depozyty				
Rachunki bieżące	-	-	12 964	3 895
Depozyty terminowe	-	-	556	29 227
Razem depozyty	-	-	13 520	33 122

*Zgodnie z podpisaną Umową w dniu 12 czerwca 2026 roku dokonana została transakcja wyjścia przez Bank z Działalności Detalicznej

Na dzień 31 grudnia 2025 roku nie zawarto transakcji gwarancji i poręczeń z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

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

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 8 czerwca 2026 r. Bank otrzymał informację o rezygnacji, z dniem 11 czerwca 2026 r., Pana Andrzeja Wilka z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W I półroczu 2026 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

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. z siedzibą w Wilmington w stanie Delaware, Stany Zjednoczone 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	30.06.2026	31.12.2025
Depozyty		
Rachunki bieżące	468	4 488
Depozyty terminowe	104 401	100 599
	104 869	105 087
Depozyty		
Stan na początek okresu	105 087	105 565
Stan na koniec okresu	104 868	105 087

w tys. zł	01.01.-30.06. 2026	01.01.-30.06. 2025
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	8	10
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	1 465	1 989
Pozostałe przychody operacyjne	21	24

Na dzień 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Należności i zobowiązania wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawiają się następująco: w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Należności	10 390 520	7 791 730
Zobowiązania, w tym:	5 404 794	2 623 925
Depozyty*	733 492	500 112
Kredyty otrzymane**	2 375 282	1 060 443
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	327 534	618 584
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	819 115	605 645
Zobowiązania warunkowe udzielone	276 153	248 245
Zobowiązania warunkowe otrzymane	125 728	131 871
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	69 055 313	66 728 140
Instrumenty stopy procentowej	12 950 386	12 855 786
Instrumenty walutowe	55 514 923	53 371 076
Transakcje na papierach wartościowych	590 004	501 278

*Na dzień 30 czerwca 2026 roku zobowiązania bilansowe Banku wobec Jednostki Dominującej i jej oddziałów wyniosły 462 miliony złotych, zaś otrzymane zobowiązania pozabilansowe 95 milionów złotych (31 grudnia 2025 rok odpowiednio 1 623 miliony złotych oraz 102 miliony złotych).

**wykorzystanie części z kwoty określonej w ramowej umowie pożyczki podporządkowanej pomiędzy Bankiem a Jednostką Dominującą,

dodatkowe informacje znajdują się w Nocie 23 Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku.

w tys. zł	01.01.-30.06. 2026	01.01.-30.06. 2025
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	173 567	186 351
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	31 606	35 127
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	55 152	104 434
Pozostałe przychody operacyjne	7 023	4 643

*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 9 630 tys. zł (I półrocze 2025 roku: 8 694 tys. zł) dotyczą Jednostki Dominującej, koszty z tytułu odsetek wobec Jednostki Dominującej wyniosły zaś 26 276 tys. zł (w I półroczu 2025 roku 20 586 tys. PLN).

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 2026 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (491 581) tys. zł (31 grudnia 2025 roku: 12 939 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 2026 roku jak również w I półroczu 2025 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 2026 roku jak i w I półroczu 2025 roku nie miała miejsca kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku.

Citibank Europe PLC zaabsorbował ryzyko stopy procentowej związane z przeniesionymi aktywami i zobowiązaniami od dnia zawarcia umowy sprzedaży działalności bankowości detalicznej do jej realizacji.

Ponadto, Bank może ponosić koszty migracji od podmiotów powiązanych wspierających Bank w realizacji transakcji opisanej w Nocie 4. Dokładne kwoty zostaną naliczone przez podmioty powiązane na podstawie stawek rynkowych. Na koniec I półrocza 2026 r. nie występują z tego tytułu żadne należności czy zobowiązania pomiędzy podmiotami powiązanymi a Bankiem.

Bank nie otrzymał i nie udzielił żadnych gwarancji podmiotom powiązanym w związku z transakcją sprzedaży biznesu detalicznego.

19. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 13 lipca 2026 r. Bank otrzymał pismo z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”).

W grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy (z ang. Single Point of Entry, SPE) na poziomie Citigroup Inc.

Bank nie został wskazany jako podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu art. 2 ust. 41a ustawy o BFG.

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,36% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”) na poziomie indywidualnym. Bank został zobowiązany do spełnienia wymogu niezwłocznie po otrzymaniu informacji.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ust. 21 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f ust.2 dyrektywy BRRD.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I („CET1”) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W związku z informacją, iż Bank nie został wskazany jako podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu art. 2 ust. 41a ustawy o BFG, Bank nie jest już zobowiązany do przestrzegania wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określonego w art. 92a rozporządzenia 575/2013 (TLAC) na poziomie 18 % TREA oraz 6,75% TEM, co oznacza, że minimalny wymagany poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych Banku wyrażonych jako odsetek TREA zmniejszy się o 2,64 p.p.

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

Członkowie Zarządu Banku

26.08.2026 roku Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Tomasz Dziurzyński Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Sebastian Perczak Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja