

## RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

### *Wprowadzenie*

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Stanisława Żaryna 2A („Bank”), na które składają się: sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2023 r., sprawozdanie z zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmiany stanu kapitałów własnych, sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych sporządzone za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. oraz wybrane informacje objaśniające („skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe”).

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie i przedstawienie skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

My jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu.

### *Zakres przeglądu*

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 „Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki” przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Przegląd skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowe, przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu. Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzane zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Na skutek tego, przegląd nie wystarcza do uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania na temat tego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

### *Wniosek*

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu stwierdzamy, że nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby nam sądzić, że załączone skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

## *Zwrócenie uwagi*

Zwracamy uwagę na ujawnienie zawarte w punkcie 6.2 *Zdarzenia, które mogą mieć wpływ na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych i związane z nim rezerwy* skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w którym Zarząd Banku przedstawił istotne informacje na temat oczekiwanych rozstrzygnięć Izby Cywilnej Sądu Najwyższego oraz Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, które mają wpływ na aktualny status sporów dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do franka szwajcarskiego (CHF) oraz stosowane obecnie alternatywne rozwiązania ugodowe dotyczące wyżej wymienionych kredytów. Ponadto zwracamy uwagę na ujawnienie zawarte w punkcie 7.2.1 *Minimalne wymogi funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL)* skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w którym Zarząd Banku przedstawił istotne informacje na temat wymogów kapitałowych i planów w zakresie spełnienia wyznaczonych minimalnych wymogów funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Nasz raport z przeglądu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego nie zawiera zastrzeżeń w odniesieniu do tych spraw.

Przeprowadzający przegląd w imieniu Deloitte Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. – podmiotu wpisanego na listę firm audytorskich pod nr. ewidencyjnym 73:

Dorota Snarska-Kuman  
Biegły rewident  
nr ewidencyjny 9667

Warszawa, 25 lipca 2023 roku