

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

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

### Raport na temat sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Bank Millennium S.A. („Grupa Kapitałowa”), w której jednostką dominującą jest Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Żaryna 2A („Spółka dominująca”), na które składają się: śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 30 czerwca 2020 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2020 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 30 czerwca 2020 roku oraz wybrane informacje objaśniające („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

### *Odpowiedzialność kierownika jednostki za sprawozdanie finansowe*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej oraz za taką kontrolę wewnętrzną, jaką Zarząd Banku uznaje za niezbędną dla umożliwienia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnych nieprawidłowości spowodowanych oszustwem lub błędem.

### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat załączonego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego. Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Usług Przeglądu 2400 (zmienionym) „Przegląd historycznych sprawozdań finansowych” w wersji przyjętej jako Krajowy Standard Przeglądu 2400 przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSP”). KSP wymaga od nas sformułowania wniosku, czy naszą uwagę zwróciło cokolwiek, co powodowałoby nasze przekonanie, że śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe jako całość nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie ramowymi założeniami sprawozdawczości finansowej. Standard ten wymaga od nas przestrzegania odpowiednich wymogów etycznych.

Przegląd sprawozdań finansowych zgodnie z KSP jest zleceniem o ograniczonej pewności. Biegły rewident przeprowadza procedury, przede wszystkim składające się z kierowania zapytań do kierownika jednostki i odpowiednio, do innych osób w jednostce oraz stosowania procedur analitycznych, a także ocenia uzyskane dowody.

Liczba procedur przeprowadzonych w trakcie przeglądu jest znacznie mniejsza niż w przypadku przeprowadzania badania wykonywanego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania na temat tego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

## Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu stwierdzamy, że nie zauważyliśmy niczego, co kazałoby nam sądzić, że załączone śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie przedstawia rzetelnie, we wszystkich istotnych aspektach, sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

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

Dorota Snarska-Kuman  
Biegły rewident  
nr ewidencyjny 9667

Warszawa, 22 lipca 2020 roku