

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. („Grupa kapitałowa”), w której jednostką dominującą jest spółka Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Stanisława Żaryna 2A („Spółka dominująca”, „Bank”), na które składają się: skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku, skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2021 roku, zmiany stanu skonsolidowanych kapitałów własnych, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku oraz wybrane informacje objaśniające („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Zarząd Banku, jest odpowiedzialny za sporządzenie i przedstawienie śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu stwierdzamy, że nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby nam sądzić, że załączone śródroczne skrócone skonsolidowane 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.

Paragraf objaśniający

Zwracamy uwagę na ujawnienie zawarte w punkcie 10.2 Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku, w którym Zarząd Banku przedstawił istotne informacje na temat oczekiwanego rozstrzygnięcia Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, które może mieć wpływ na aktualny status sporów dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do franka szwajcarskiego (CHF) oraz rozważane obecnie alternatywne rozwiązanie dotyczące wyżej wymienionych kredytów. Nasz raport z przeglądu nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

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

Dorota Snarska-Kuman
Biegły rewident
nr ewidencyjny 9667

Warszawa, 23 lipca 2021 roku