

## **Raport z wykonania niezależnej usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność (limited assurance) dotyczącej wybranych wskaźników przedstawionych w Raporcie ESG Banku Millennium S.A. i Grupy Banku Millennium za okres od 1 stycznia 2023 - 31 grudnia 2023 roku**

### **Do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.**

ul. Stanisława Żaryna 2A  
02-593 Warszawa

### **Zakres zrealizowanych prac i kryteria mające zastosowanie**

Podjęliśmy się realizacji usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność dotyczącej wybranych wskaźników przedstawionych w Raporcie ESG Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za okres 1 stycznia 2023 – 31 grudnia 2023 roku (zwanym dalej „Raportem ESG”), opracowanym przez Bank Millennium S.A. („Spółka”).

Zakres naszych prac obejmował raportowane przez Spółkę 10 wybranych wskaźników profilowych (General Disclosures: 2-2, 2-7, 2-12, 2-14, 2-23, 2-26, 2-28, 2-29, 2-30, 3-3) a także 20 wybranych wskaźników tematycznych (Topic Specific Disclosures: 202-1, 205-2, 205-3, 206-1, 301-1, 302-1, 305-1, 305-3, 306-3, 401-1, 401-2, 404-3, 405-1, 405-2, 406-1, 413-1, 418-1, FS13, FS14, FS15). Wybrane wskaźniki zawarte w tabeli GRI, przedstawione w Raporcie ESG zostały zaraportowane w sposób określony Wytycznymi GRI Standards dotyczącymi sporządzania raportów zrównoważonego rozwoju, wydanymi przez Global Reporting Initiative (GRI).

Nasza usługa atestacyjna, dająca ograniczoną pewność, została ograniczona do wskaźników przedstawionych w Raporcie ESG wymienionych powyżej i oznaczonych „TAK” w indeksie GRI i nie odnosiła się do pozostałych informacji ujętych w tym raporcie ani też do tego raportu rozumianego jako całość. W związku z powyższym nasz wniosek przedstawiony poniżej dotyczy wyłącznie wskaźników GRI objętych zakresem prac, nie zaś wszystkich przedstawionych danych czy innych informacji zawartych w Raporcie ESG.

### **Zakres odpowiedzialności Zarządu Spółki**

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za przygotowanie i zaprezentowanie wskaźników przedstawionych w Raporcie ESG zgodnie z Wytycznymi GRI Standards dotyczącymi sporządzania raportów zrównoważonego rozwoju, wydanymi przez Global Reporting Initiative. Odpowiedzialność Zarządu Spółki obejmuje ustanowienie i utrzymywanie właściwego systemu zarządzania efektywnością oraz systemu kontroli wewnętrznej, z których pozyskane zostały informacje zamieszczone w Raporcie ESG. Zarząd Spółki ponosi również odpowiedzialność za wiarygodność, prawidłowość i rzetelność informacji oraz za prawidłowe przygotowanie dostarczonej nam dokumentacji.

### **Nasza niezależność i kontrola jakości**

Podczas realizacji usługi przestrzegaliśmy wymogów niezależności i innych wymogów etycznych określonych w Międzynarodowym Kodeksie etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowe standardy niezależności) opracowanym i zatwierdzonym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych, który zawiera wymogi w zakresie niezależności oraz inne wymogi, których podstawę stanowią uczciwość, obiektywizm, kompetencje zawodowe i należyta staranność, poufność oraz profesjonalne postępowanie.

Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Zarządzania Jakością 1, opracowanym przez Radę Międzynarodowych Standardów Badania i Usług Atestacyjnych (IAASB), utrzymujemy i stosujemy kompleksowy system zarządzania jakością działający w sposób ciągły i iteracyjny oraz reagujący na zmiany rodzaju i okoliczności firmy oraz jej zaleceń.

### **Zakres naszej odpowiedzialności**

Naszym zadaniem było sformułowanie wniosku o ograniczonej pewności dotyczącego wybranych wskaźników zawartych w indeksie GRI przedstawionych w Raporcie ESG, na podstawie procedur, które przeprowadziliśmy oraz dowodów, które uzyskaliśmy. Usługę atestacyjną dającą ograniczoną pewność wykonaliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Usług Atestacyjnych (ISAE 3000 wersja poprawiona): *Usługi atestacyjne inne niż audyty lub przeglądy historycznych informacji finansowych* opublikowanym przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych. Standardy te wymagają zaplanowania i przeprowadzenia

działań w celu uzyskania ograniczonej pewności, że wybrane wskaźniki GRI przedstawione w Raporcie ESG nie są niezgodne z Wytycznymi GRI Standards dotyczącymi sporządzania raportów zrównoważonego rozwoju.

Procedury przeprowadzone w ramach usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność różnią się w swojej naturze i są ograniczone pod względem zakresu zarówno w odniesieniu do procedur oceny ryzyka, obejmujących zrozumienie kontroli wewnętrznej, jak i procedur przeprowadzonych w odpowiedzi na ocenione ryzyka w porównaniu z usługą atestacyjną dającą racjonalną pewność. W związku z powyższym poziom pewności uzyskany w ramach usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność jest znacząco niższy od poziomu pewności, który mógłby zostać uzyskany w wyniku wykonania usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność.

Procedury, które wykonaliśmy opierały się na naszym zawodowym osądzie, naszej ocenie ryzyka wystąpienia istotnych zniekształceń wskaźników wskutek celowych działań lub błędów, obejmowały wywiady, obserwacje realizowanych procesów, badanie dokumentów, procedury analityczne, oceny stosowności metod obliczeniowych oraz zasad sprawozdawczości, a także dokonywanie uzgodnień z kluczową dokumentacją.

W celu sformułowania naszego wniosku na temat wybranych wskaźników zawartych w indeksie GRI przedstawionych w Raporcie ESG, w okresie od 1 do 28 lutego 2024 roku przeprowadziliśmy następujące procedury:

- w drodze wywiadów, uzyskaliśmy wiedzę na temat środowiska kontroli i systemów informacyjnych Banku Millennium i Grupy Banku Millennium istotnych dla zaraportowania wskaźników będących przedmiotem usługi, lecz nie dokonaliśmy oceny sposobu zaprojektowania poszczególnych czynności kontrolnych, nie uzyskaliśmy dowodów ich wdrożenia ani nie przeprowadziliśmy testów ich skuteczności;
- uzyskaliśmy zrozumienie - poprzez wywiady, procedury analityczne, obserwacje i inne znajdujące zastosowanie procedury gromadzenia dowodów oparte na badaniu próby - w zakresie istotnych struktur, systemów, procesów, procedur i mechanizmów kontrolnych dotyczących porównywania, agregowania, potwierdzania i raportowania danych na potrzeby wskaźników będących przedmiotem usługi;
- w zakresie wybranych wskaźników porównaliśmy informacje zawarte w Raporcie ESG z wytycznymi GRI Standards w zakresie wskaźników będących przedmiotem usługi;
- w zakresie wybranych wskaźników porównaliśmy informacje zawarte w Raporcie ESG z wewnętrzną dokumentacją Spółki.

## Ograniczenia

Sposób jaki przyjęła Spółka dla określenia, zgromadzenia i zaraportowania danych dotyczących jej wyników pozafinansowych, nie podlega formalnym procesom przyjętym dla celów sprawozdawczości finansowej. Dlatego też dane o tym charakterze mogą różnić się pod względem definicji, metodyk ich gromadzenia i raportowania, przy braku spójnego, zaakceptowanego standardu. Może to skutkować brakiem porównywalności informacji pomiędzy organizacjami, a także w ramach Spółki w poszczególnych latach, gdyż stosowane metody mogą ulegać zmianom. Dokładność i kompletność informacji ujawnionych w Raporcie ESG podlegają ograniczeniom wynikającym z ich charakteru i metod stosowanych w celu określenia i obliczenia takich informacji.

## Wniosek

Na podstawie przeprowadzonych procedur i uzyskanych dowodów, stwierdzamy, że nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby nam sądzić, że wskaźniki objęte zakresem naszych prac, przedstawione w Raporcie ESG i oznaczone „TAK” w Tabeli GRI, za okres 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 roku, opracowane przez Bank Millennium S.A. nie zostały przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Wytycznymi GRI Standards, wydanymi przez Global Reporting Initiative.

Deloitte Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Warszawa, 28 lutego 2024 roku