

# Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

## Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego SA

### Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego PKO Banku Hipotecznego SA („Bank”), które zawiera:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2024 r.;
- sporządzone za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r.:

- rachunek zysków i strat;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych;

oraz

- noty do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego zawierające opis przyjętych zasad rachunkowości i inne informacje objaśniające („skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe”).

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie i prezentację tego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* zatwierdzonego przez Unię Europejską. Naszym zadaniem było przedstawienie wniosku na temat tego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego w oparciu o przeprowadzony przegląd.

## Zakres przeglądu

Przeegląd przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Krajowego Standardu Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 *Przeegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzany przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki* przyjętego przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przeegląd śródrocznego sprawozdania finansowego obejmuje wykorzystanie informacji uzyskanych w szczególności od osób odpowiedzialnych za finanse i księgowość Banku oraz zastosowanie procedur analitycznych i innych procedur przeglądu. Zakres przeglądu istotnie różni się od zakresu badania zgodnie z Krajowymi Standardami Badania oraz Międzynarodowymi Standardami Badania i nie pozwala nam na uzyskanie pewności, że zidentyfikowaliśmy wszystkie istotne zagadnienia, które mogłyby zostać zidentyfikowane w trakcie badania. W związku z powyższym nie wyrażamy opinii z badania.

## Wniosek

Przeprowadzony przez nas przeegląd nie wykazał niczego, co pozwalałoby sądzić, iż załączone skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe na dzień 30 czerwca 2024 r. nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* zatwierdzonego przez Unię Europejską.

W imieniu firmy audytorskiej

**KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.**

Nr na liście firm audytorskich: 3546

Katarzyna Łacka-Dziekan

Kluczowy biegły rewident

Nr w rejestrze 13131

*Pełnomocnik*

Warszawa, 21 sierpnia 2024 r.