

# Staðfesting óháðs endurskoðanda

Til Íslandsbanka hf.

## Inngangur

Við vorum ráðin af stjórn Íslandsbanka hf. (bankinn) til að veita álit með takmarkaðri vissu (e. limited assurance) á völdum upplýsingum í Árs- og sjálfbærnisráðgjöf Íslandsbanka fyrir árið 2023.

## Umfang

Umfang vinnu okkar takmarkaðist við að leggja mat á:

- Kaflann „Sjálfbær Íslandsbanki“ á bls. 36 til 57 í Árs- og sjálfbærnisráðgjöf bankans fyrir árið 2023. Meginefni kaflans er eftirfarandi:
  - UFS uppgröf bankans; umhverfisþættir á bls. 44, félagslegir þættir á bls. 47 og stjórnarhættir á bls. 53
  - Sjálfbær útlán undir Sjálfbærum fjármálaramma á bls. 41
  - Áhrifamælikvarðar á bls. 42
  - Kolefnisjöfnun bankans fyrir árið 2023 á bls. 46
  - Fjármagnaður útblástur, upplýsingar í töflum á bls. 44, er varða heildarlosun bankans árin 2022 og 2023 sem og kolefnisspor af lána- og eignasafni 2023, í samræmi við PCAF aðferðafræðina.
- Sjálfsmatsskýrslu Íslandsbanka við að uppfylla Viðmið um ábyrga bankastarfsemi (PRB) fyrir árið 2023, samkvæmt sniðmáti sem gefið er út af UNEP FI.

Saman: “valdar upplýsingar”

Álit okkar nær ekki til annarra upplýsinga í Árs- og sjálfbærnisráðgjöf bankans.

## Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjórnar á Árs- og sjálfbærnisráðgjöf

Stjórn bankans og framkvæmdastjórn eru ábyrg fyrir að útbúa og stilla upp Árs- og sjálfbærnisráðgjöf bankans, og sjálfsmatsskýrslu fyrir Viðmið um ábyrga bankastarfsemi (PRB). Þessi ábyrgð felur í sér að innleiða og viðhalda innra eftirliti, viðhalda skrásetningu gagna og að meta matskennda liði sem skipta máli fyrir Árs- og sjálfbærnisráðgjöfuna, þannig að skýrslan sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

## Ábyrgð óháðs endurskoðanda

Ábyrgð okkar er að láta í ljós álit með takmarkaðri vissu á völdum upplýsingunum sem tilgreindar eru að ofan byggt á þeim aðgerðum sem við höfum framkvæmt og þeirra gagna sem við höfum aflagð.

Við höfum framkvæmt vinnu okkar í samræmi við staðalinn ISAE 3000 Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Information sem útgefinn er af IAASB. Staðfestingarverkefni með álit með takmarkaðri vissu felur í sér að senda fyrirspurnir, þá einna helst á þá aðila sem eru ábyrgir fyrir gerð Árs- og sjálfbærnisráðgjöf. Einnig eru gerðar greiningar á gögnum og aðrar aðgerðir sem veita takmarkaða vissu, líkt og skoðun á skjölum og prófun á úrtaki úr völdum upplýsingunum.

Aðgerðir sem framkvæmdar eru í staðfestingarverkefnum með takmarkaðri vissu eru af öðru eðli og umfangsminni en þær aðgerðir sem framkvæmdar eru fyrir staðfestingarverkefni með nægilegri vissu (e. reasonable assurance) í samræmi við alþjóðlega staðla IAASB um endurskoðun (e. IAASB's Standards on Auditing and other generally accepted auditing standards). Aðgerðirnar veita okkur þar af leiðandi ekki nægilega vissu um að við höfum fundið alla þá annmarka sem við hefðum fundið ef framkvæmdar hefðu verið aðgerðir fyrir staðfestingu á nægilegri vissu. Þar af leiðandi látum við ekki í ljós álit með nægilegri vissu.

## Óhæði og gæðastjórnun

Deloitte ehf. lýtur ISQM 1 (e. International Standard on Quality Management), alþjóðlegum staðli um gæðakerfi, og heldur í samræmi við hann uppi alhliða gæðakerfi sem inniheldur t.a.m skjalfestar stefnur og reglur varðandi siðferðiskröfur, faglega staðla og viðeigandi kröfur í tengslum við laga- og regluverk. Við erum óháð Íslandsbanka og höfum uppfyllt aðrar kröfur um siðferðislega ábyrgð í samræmi við siðareglur endurskoðanda.

# Deloitte.

## Álit

Byggt á þeim aðgerðum sem við höfum framkvæmt og þeirra gagna sem við höfum aflagð, hefur ekkert komið í ljós sem bendir til nokkurs annars en að völdum upplýsingarnar sem settar eru fram í Árs- og sjálfbærnisráðgjöf bankans og PRB skýrslu sniðmáti bankans, séu að öllu verulegu leyti settar fram í samræmi við skilyrði.

Kópavogi, 8. febrúar 2024

Deloitte ehf.

Geir Steindórsson  
Löggiltur endurskoðandi