

# Takmörkuð staðfesting óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Íslandsbanka hf.



## Takmörkuð staðfesting á tilteknum upplýsingum í sjálfbærnisráðgjafarskýrslu Íslandsbanka hf. fyrir árið 2024.

### Niðurstaða

Við vorum ráðin af Íslandsbanka hf. (hér eftir Íslandsbanki eða bankinn) til að veita óháða takmarkaða staðfestingu (e. limited assurance) á tilteknum upplýsingum í sjálfbærnisráðgjafarskýrslu Íslandsbanka hf. fyrir árið 2024 (hér eftir upplýsingarnar eða sjálfbærniupplýsingarnar). Upplýsingarnar eru settar fram í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq, mælikvarða GRI, viðmið Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (e. UN Principles for Responsible Banking) og heimsmarkmið SP.

### Staðfestar upplýsingar

- Útlán undir sjálfbærum fjármálaramma á bls. 46
- Mælikvarðar um áhrif sjálfbærar fjármögnunar, bls. 47
- UFS uppgjör bankans, sem snýr að:
  - Umhverfisþáttum
    - Umhverfisuppgjör, bls. 48
    - Fjármagnaður útblástur, bls. 49 í samræmi við PCAF aðferðarfræðina
    - Upplýsingum í skifuriti á bls. 51 um 5 stærstu losunarvalda
  - Félagslegum þáttum á bls. 52
  - Stjórnarháttum á bls. 59
- Sjálfsmatsskýrslu Íslandsbanka um fylgni við viðmið um ábyrga bankastarfsemi (PRB) fyrir árið 2024, samkvæmt sniðmáti sem gefið er út af UNEP FI í október 2024.

Byggt á aðgerðum okkar og þeim gögnum sem við höfum aflað, kom ekkert fram sem bendir til annars en að framsetning staðfesta upplýsinga í sjálfbærnisráðgjafarskýrslu Íslandsbanka hf. fyrir árið 2024 sé í öllum megin atriðum í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq, mælikvarða GRI, viðmið Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi og heimsmarkmið SP og þeim gögnum sem liggja til grundvallar sjálfbærniupplýsingunum.

### Grundvöllur niðurstöðu

Staðfesting okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal um staðfestingar, ISAE 3000 (Revised) Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information, sem gefinn var út af International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Ábyrgð okkar samkvæmt staðlinum er lýst frekar í kaflanum „Ábyrgð okkar“ hér á eftir.

Við höfum uppfyllt kröfur um óháði og aðrar siðareglur sem fram koma í alþjóðlegum siðareglum fyrir endurskoðendur og eru Code of Ethics for Professional Accountants ásamt alþjóðlegum stöðlum um óháði eða International Independence Standards, sem er gefið var út af International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA).

KPMG fylgir alþjóðlegum gæðastaðli, International Standard on Quality Management (ISQM) 1, Quality Management for Firms that Perform Audits or Reviews of Financial Statements, or Other Assurance or Related Services Engagements, sem gefinn var út af IAASB og hefur því innleitt viðtækt gæðakerfi, þar á meðal um að hafa skráðar stefnur og verklag varðandi fylgni við siðareglur, faglega staðla og viðeigandi kröfur laga og reglugerða.

Við teljum að við höfum aflað nægjanlegra og viðeigandi gagna til að byggja niðurstöðu okkar á.

### Samanburðarupplýsingar

Upplýsingar vegna ársins 2023 voru staðfestar með takmarkaðri vissu af öðrum endurskoðanda. Staðfesting hans er dagsett 8. febrúar 2024 og er án fyrirvara.

### Ábyrgð á sjálfbærniupplýsingunum

Sjálfbærniupplýsingarnar eru lagðar fram af stjórnendum bankans. Stjórnendur bera ábyrgð á þeirri ákvörðun að setja upplýsingarnar fram í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq, mælikvarða GRI, viðmið Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (e. UN Principles for Responsible Banking) og heimsmarkmið SP. Þeir bera ábyrgð á að hanna, innleiða og viðhalda innra eftirliti vegna upplýsinga sem viðeigandi eru til að útbúa sjálfbærniupplýsingarnar í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq, mælikvarða GRI, viðmið Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (e. UN Principles for Responsible Banking) og heimsmarkmið SP. Einnig bera þeir ábyrgð á söfnun, greiningu og framsetningu upplýsinga sem settar eru fram í sjálfbærniupplýsingunum og að þær séu án verulegra annmarka hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Þá eru stjórnendur ábyrgir fyrir því að starfsfólk sem kom að vinnslu og framsetningu sjálfbærniupplýsinganna hafi hlotið viðeigandi þjálfun og að upplýsingakerfi séu viðeigandi.

### Ábyrgð okkar

Ábyrgð okkar er að veita óháða takmarkaða staðfestingu á tilteknum upplýsingum í sjálfbærnisráðgjafarskýrslu bankans. Okkur ber að skipuleggja og haga vinnu okkar svo unnt sé að veita takmarkaða staðfestingu um hvort sjálfbærniupplýsingarnar séu í öllum meginatriðum án verulegra annmarka hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Okkur ber að setja fram sjálfstæða niðurstöðu byggða á þeim gögnum sem við höfum aflað og þeim aðgerðum sem við höfum framkvæmt og miðla niðurstöðum okkar til stjórnar Íslandsbanka.

Aðgerðir sem framkvæmdar voru til að byggja undir niðurstöðu okkar Við staðfestinguna beittum við faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Við skipulögðum og framkvæmdum aðgerðir til að afla nægjanlegra og viðeigandi gagna til að byggja niðurstöðu okkar á. Val á aðgerðum byggði á þekkingu okkar á sjálfbærniupplýsingunum og öðrum aðstæðum, ásamt mati okkar á hættu á verulegri skekkju. Aðgerðir okkar voru eftirfarandi:

- Að afla upplýsinga, einkum frá því starfsfólki sem var ábyrgt fyrir þeim upplýsingum er fram koma í sjálfbærniupplýsingunum, greina, meta og afla staðfestinga eftir því sem við á.
- Fyrirspurnir til stjórnenda og annars viðeigandi starfsfólks til að öðlast skilning á ferli bankans við gerð og yfirferð sjálfbærniupplýsinganna.

Aðgerðum sem beitt er við takmarkaða staðfestingu eru mismunandi að eðli og umfangi, og eru umfangsminni en þegar veitt er staðfesting með hæfilegri vissu. Því er vískað sem fæst með takmarkaðri staðfestingu miklu minni en náðst hefði ef staðfesting með hæfilegri vissu hefði verið unnin.

Reykjavík, 13. febrúar 2025

**KPMG ehf.**  
**Hrafnhildur Helgadóttir**  
endurskoðandi