



Til styret i Sparebank 1 Nord-Norge

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om Reporting and Self-Assement of Principles for Responsible Banking for 2022

Om attestasjonsoppdraget

Vi har blitt engasjert av styret i Sparebank 1 Nord-Norge («banken») til å avgi en attestasjonsuttalelse om bankens Reporting and Self-Assement of Principles for Responsible Banking for året som ble avsluttet 31. desember 2022 («Rapporten»).

Vårt arbeid omfatter følgende avsnitt:

- 2.1 Impact Analysis
- 2.2 Target Setting
- 2.3 Plans for Target Implementation and Monitoring
- 2.4 Progress on Implementing Targets
- 5.3 Governance Structure for Implementation of the Principles

Vi har utført attestasjonsoppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at utvalgte deler av Rapporten i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med UNEP FI Principles for Responsible Banking. Omfanget av vårt arbeid omfatter ikke framtidige hendelser eller bankens overholdelse av formål og oppnåelse av målsettinger og forventninger. Vårt arbeid omfatter heller ikke informasjon på nettsider som Rapporten refererer til, med mindre dette er spesifisert i denne attestasjonsuttalelsen.

Konklusjon

Vår konklusjon er formet på bakgrunn av, og er underlagt, de forhold som er angitt i denne attestasjonsuttalelsen.

Etter vår mening er innhentet bevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, er vi ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at utvalgte deler av Rapporten ikke i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med UNEP FI Principles for Responsible Banking.

Ledelsens ansvar

Styret og daglig leder («ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av Rapporten, og for informasjonen i den, i samsvar med UNEP FI Principles for Responsible Banking.

Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide en Rapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Videre er ledelsen ansvarlig for å forhindre og avdekke misligheter, samt for å identifisere og sikre at banken overholder de lover og forskrifter som er relevante for bankens aktiviteter.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene.

Vi anvender den internasjonale standarden for kvalitetskontroll (ISQC 1) og opprettholder følgelig et omfattende system for kvalitetskontroll, herunder dokumenterte retningslinjer og rutiner for etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å utføre et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, og avgi en konklusjon på grunnlag av de handlinger vi har utført.

Vi har utført vårt attestasjonsoppdrag i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 (revidert) – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», utgitt av International Auditing and Assurance Standards Board. Denne standarden krever at vi planlegger og gjennomfører oppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for hvorvidt Rapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

Utførte handlinger

Et attestasjonsoppdrag innebærer forespørsler, hovedsakelig til personer som er ansvarlig for å utarbeide informasjonen i Rapporten, samt analytiske kontrollhandlinger og andre hensiktsmessige handlinger. Utførte handlinger avhenger av vår forståelse av Rapporten og andre omstendigheter ved oppdraget, og vår vurdering av hvilke områder det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan oppstå. Våre handlinger omfattet:

- Vurdering av informasjonen i Rapporten mot de relevante prinsippene i UNEP FI Principles for Responsible Banking.
- Intervjuer av utvalgte ansatte, både på hovedkontoret og forretningsområder, som er ansvarlige for å fremskaffe informasjonen i Rapporten.
- Innhenting av et begrenset utvalg av relevant intern og ekstern dokumentasjon, og sammenligning mot Rapporten for å vurdere pålitelighet og nøyaktighet av det banken rapporterer.
- Lest informasjonen i Rapporten for å vurdere hvorvidt den er i tråd med vår overordnede kjennskap til, og erfaring med bankens bærekraftarbeid.

Handlingene som utføres på et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, varierer i type og

tidspunkt fra, og er i mindre omfang enn, et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som oppnås ved et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, betydelig lavere enn ved et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet.

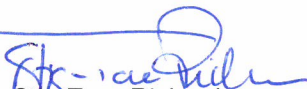
Andre forhold

Banken har utarbeidet en egen bærekraftsrapport som ble avlagt av bankens styre den 7. Mars 2023. Vi avga vår attestasjonsuttalelse om utvalgte deler av bankens bærekraftsrapport den 7. mars 2023. Vårt arbeid knyttet til attestasjonen om bankens Reporting and Self-Assessment of Principles of Responsible banking bygger på arbeidet utført i forbindelse med attestasjonen på bankens bærekraftsrapport.

Iboende begrensninger

Det foreligger en generell mulighet for at det oppstår feil og mangler som ikke avdekkes av internkontrollen knyttet til utarbeidelsen av Rapporten. Vårt attestasjonsoppdrag er ikke utformet for å avdekke alle svakheter i denne internkontrollen. Våre handlinger er utført på utvalgte deler av dokumentasjonen som ligger til grunn for Rapporten og handlingene er ikke utført gjennom hele rapporteringsperioden.

Tromsø, 5.mai 2023
KPMG AS


Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor