

Raport z wykonania niezależnej usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność

Dla Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Zakres usługi

Zostaliśmy zaangażowani przez Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. („Bank”) do wykonania niezależnej usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność, której przedmiotem była:

- ocena zgodności wybranych przez Bank oraz wymienionych w Załączniku nr 1 do niniejszego Raportu wskaźników GRI (dalej: „wskaźniki podlegające weryfikacji”) przedstawionych w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku (dalej: „Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych”) z wytycznymi GRI Standards 2021 opracowanymi przez Global Reporting Initiative (dalej: „wytyczne GRI Standards”),
- ocena zgodności przygotowanych i przedstawionych przez Bank w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych ujawnień jakościowych i ilościowych wynikających z wymogów Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. („Rozporządzenie 2021/2178”) wraz z późniejszymi zmianami („Ujawnienia Taksonomii UE”) z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami,
- ocena zgodności przygotowanych i przedstawionych przez Bank w Sprawozdaniu na temat informacji ujawnień jakościowych i ilościowych wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. („Rozporządzenie 2019/2088”) i Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r. („Rozporządzenie 2022/1288”) w odniesieniu do podstawowych wskaźników PAI na poziomie podmiotu (dalej: „Ujawnienia SFDR”) z wymogami Rozporządzenia 2019/2088 i Rozporządzenia 2022/1288.

Usługa atestacyjna została przeprowadzona w celu realizacji polityki Banku dotyczącej zewnętrznego poświadczenia zgodności wybranych części Sprawozdania na temat informacji niefinansowych z wytycznymi GRI Standards, zgodnie z wytyczną GRI Standards nr 2-5, zgodności Ujawnień Taksonomii UE z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami oraz Ujawnień SFDR z wymogami Rozporządzenia 2019/2088 i Rozporządzenia 2022/1288.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przygotowanie i rzetelne zaprezentowanie przedstawionych w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych: wskaźników podlegających weryfikacji zgodnie z wytycznymi GRI Standards, Ujawnień Taksonomii UE zgodnie z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami oraz Ujawnień SFDR zgodnie z wymogami Rozporządzenia 2019/2088 i Rozporządzenia 2022/1288. Odpowiedzialność ta obejmuje również zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej umożliwiającego przygotowanie i zaprezentowanie wskaźników podlegających weryfikacji, Ujawnień Taksonomii UE oraz Ujawnień SFDR, wolnych od istotnych zniekształceń spowodowanych oszustwem lub błędem.



Odpowiedzialność podmiotu wykonującego usługę atestacyjną

Naszym zadaniem było przeprowadzenie usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność oraz przedstawienie wniosku z wykonanej pracy.

Usługę przeprowadziliśmy zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 „Usługi atestacyjne inne niż badanie lub przegląd historycznych informacji finansowych” wydanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB) oraz, w zakresie weryfikacji ujawnień dotyczących emisji gazów cieplarnianych, z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3410 „Usługi atestacyjne dotyczące sprawozdań na temat gazów cieplarnianych” wydanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB). Standardy te nakładają na nas obowiązek zaplanowania i wykonania procedur w taki sposób, aby uzyskać ograniczoną pewność, że wskaźniki podlegające weryfikacji, Ujawnienia Taksonomii UE oraz Ujawnienia SFDR, zawarte w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych, zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wytycznymi GRI Standards, wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami oraz wymogami Rozporządzenia 2019/2088 i Rozporządzenia 2022/1288.

Firma stosuje Międzynarodowy Standard Zarządzania Jakością 1 „Zarządzanie jakością dla firm wykonujących badania lub przeglądy sprawozdań finansowych lub zlecenia innych usług atestacyjnych lub pokrewnych”, który wymaga od nas zaprojektowania, wdrożenia i utrzymywania systemu zarządzania jakością, w tym polityk i procedur dotyczących zgodności z zasadami etyki, standardami zawodowymi oraz mającymi zastosowanie regulacjami i przepisami prawa.

Spełniamy wymogi dotyczące niezależności i etyki wynikające z Kodeksu Etyki Zawodowych Księgowych wydanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych, który jest oparty na podstawowych zasadach dotyczących uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, zachowania tajemnicy informacji oraz profesjonalnego postępowania.

Przeprowadzone procedury

Wybór procedur zależy od naszego osądu oraz zrozumienia zagadnienia będącego przedmiotem usługi, w tym naszej oceny ryzyka wystąpienia istotnego zniekształcenia wskaźników podlegających weryfikacji, Ujawnień Taksonomii UE oraz Ujawnień SFDR. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną z przygotowaniem Sprawozdania na temat informacji niefinansowych i przedstawieniem wskaźników podlegających weryfikacji, Ujawnień Taksonomii UE oraz Ujawnień SFDR, w celu zaplanowania stosownych procedur, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności jej działania.

Przeprowadzone przez nas procedury obejmowały również ocenę czy zagadnienie będące przedmiotem usługi jest odpowiednie a przyjęte kryteria stosowne do danych okoliczności.

Zakres procedur wykonywanych podczas usługi dającej ograniczoną pewność jest bardziej ograniczony niż w przypadku usługi dającej racjonalną pewność. W związku z powyższym, poziom zapewnienia uzyskany przy usłudze dającej ograniczoną pewność jest niższy niż poziom zapewnienia, jaki byłby uzyskany, gdyby przeprowadzono usługę dającą racjonalną pewność.

Przeprowadzone procedury dotyczyły wskaźników podlegających weryfikacji, Ujawnień Taksonomii UE oraz Ujawnień SFDR przedstawionych w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych i nie obejmowały pozostałych informacji przedstawionych w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych.



Nasze procedury obejmowały w szczególności:

- Uzyskanie, w drodze wywiadów, zrozumienia systemu kontroli wewnętrznej umożliwiającego przygotowanie Sprawozdania na temat informacji niefinansowych i przedstawienie w nim wskaźników podlegających weryfikacji, Ujawnień Taksonomii UE oraz Ujawnień SFDR,
- Uzyskanie, w drodze wywiadów, zrozumienia metod gromadzenia danych źródłowych oraz zastosowanych założeń dotyczących przygotowania wskaźników podlegających weryfikacji, Ujawnień Taksonomii UE oraz Ujawnień SFDR,
- Sprawdzenie kompletności informacji oraz ocena adekwatności zawartości wskaźników podlegających weryfikacji z wytycznymi GRI Standards, Ujawnień Taksonomii UE z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami oraz Ujawnień SFDR z wymogami Rozporządzenia 2019/2088 i Rozporządzenia 2022/1288,
- Porównanie informacji zawartych we wskaźnikach podlegających weryfikacji, Ujawnieniach Taksonomii UE oraz Ujawnieniach SFDR z wewnętrzną dokumentacją Banku,
- Uzgodnienie wskaźników GRI 2-1, 2-3, 2-10, 2-11, 2-12 do zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdań finansowych lub sprawozdań z działalności Banku za rok finansowy kończący się 31 grudnia 2022 oraz do wstępnych wyników finansowych za 2023 r., i/lub do zapisów księgowych Banku,
- Uzgodnienie wskaźników GRI 2-1, 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-6, 2-8, 2-12, 2-13, 2-14, 2-15, 2-16, 2-17, 2-18, 2-20, 2-21, 2-22, 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 2-27, 2-28, 2-29, 2-30, 3-1, 3-2, 3-3, 205-2, 205-3, 308-1, 401-1, 401-2, 403-1, 403-3, 403-5, 403-6, 403-9, 404-1, 404-2, 404-3, 406-1, 413-1, 414-1, 417-1, 417-3, 418-1 do dokumentów, raportów lub innych źródeł informacji przedstawionych przez Bank,
- Uzgodnienie, na wybranej próbie, do danych źródłowych przedstawionych przez Bank (faktur, wyciągów z systemów) oraz uzgodnienie, na bazie otrzymanych zestawień analitycznych, kompletności i matematycznej poprawności wyliczenia wskaźników o charakterze ilościowym (tj. GRI 2-7, 2-9, 202-1, 302-1, 302-4, 303-3, 305-5, 306-3, 401-3, 405-1, 405-2, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4),
- Uzgodnienie do danych źródłowych przedstawionych przez Bank (m.in. raportów wskaźników taksonomicznych klientów przygotowanych dla sektora bankowego przez Biuro Informacji Kredytowej lub wskaźników taksonomicznych pobranych przez Bank bezpośrednio ze sprawozdań klientów, danych bilansowych Banku i spółek zależnych oraz informacji o ekspozycjach kredytowych wobec poszczególnych klientów) matematycznej poprawności wyliczenia przedstawionych Ujawnień Taksonomii UE,
- Weryfikację, na wybranej próbie, poprawności danych i założeń metodologicznych zastosowanych do kalkulacji Ujawnień Taksonomii UE (uzgodnienie do danych źródłowych w sprawozdaniach niefinansowych klientów, pozyskanie i niezależna analiza dokumentacji finansowania o charakterze celowym),



Wniosek

Podstawę sformułowania naszego wniosku stanowią kwestie opisane w niniejszym Raporcie, dlatego nasz wniosek powinien być czytany z uwzględnieniem tych kwestii.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszego wniosku.

Na podstawie przeprowadzonych procedur nie stwierdziliśmy niczego, co pozwalałoby sądzić, że przedstawione w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych:

- wskaźniki podlegające weryfikacji nie zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wytycznymi GRI Standards,
- Ujawnienia Taksonomii UE nie zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami.
- Ujawnienia SFDR nie zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Rozporządzenia 2019/2088 i Rozporządzenia 2022/1288.

W imieniu

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

*Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym*

Andrzej Gałkowski
Pełnomocnik

Warszawa, 6 marca 2024 r.



Załącznik nr 1 - Lista wskaźników podlegających weryfikacji

Wskaźnik GRI	
GRI 2-1	Dane organizacyjne
GRI 2-2	Podmioty objęte raportowaniem zrównoważonego rozwoju w organizacji
GRI 2-3	Okres sprawozdawczy, częstotliwość raportowania i dane kontaktowe
GRI 2-4	Zmiany w raportowanych informacjach
GRI 2-6	Działalność, łańcuch wartości i inne relacje biznesowe
GRI 2-7	Pracownicy
GRI 2-8	Osoby świadczące pracę na rzecz organizacji, które nie są jej pracownikami
GRI 2-9	Skład i struktura najwyższego organu zarządzającego
GRI 2-10	Powoływanie i wybór najwyższego organu zarządczego
GRI 2-11	Przewodniczący najwyższego organu zarządzającego
GRI 2-12	Rola najwyższego organu zarządczego w nadzorowaniu zarządzania wpływami
GRI 2-13	Przekazanie odpowiedzialności za zarządzanie wpływami
GRI 2-14	Rola najwyższego organu zarządzającego w raportowaniu zrównoważonego rozwoju
GRI 2-15	Konflikt interesów
GRI 2-16	Komunikowanie krytycznych kwestii
GRI 2-17	Zbiorowa wiedza najwyższego organu zarządzającego
GRI 2-18	Ocena wyników działalności najwyższego organu zarządzającego
GRI 2-19	Polityka wynagrodzeń
GRI 2-20	Proces ustalania wynagrodzenia
GRI 2-21	Roczny wskaźnik całkowitego wynagrodzenia
GRI 2-22	Oświadczenie o strategii zrównoważonego rozwoju
GRI 2-23	Zobowiązania ujęte w politykach
GRI 2-24	Realizowanie zobowiązań ujętych w politykach
GRI 2-25	Procesy naprawcze dotyczące negatywnych oddziaływań
GRI 2-26	Mechanizmy zasięgania porad i zgłaszania obaw
GRI 2-27	Zgodność z przepisami prawa i regulacjami
GRI 2-28	Stowarzyszenia członkowskie
GRI 2-29	Podejście do angażowania interesariuszy
GRI 2-30	Układy zbiorowe pracy
GRI 3-1	Proces określania istotnych tematów
GRI 3-2	Lista istotnych tematów
GRI 3-3	Zarządzanie istotnymi tematami
GRI 202-1	Stosunek standardowej płacy podstawowej według płci w porównaniu do lokalnej płacy minimalnej
GRI 205-2	Komunikacja i szkolenia z procedur i polityk antykorupcyjnych
GRI 205-3	Potwierdzone przypadki korupcji i podjęte działania
GRI 302-1	Zużycie energii w organizacji
GRI 302-4	Ograniczenie zużycia energii
GRI 303-3	Pobór wody
GRI 305-1	Bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych (Zakres 1)
GRI 305-2	Pośrednie energetyczne emisje gazów cieplarnianych (Zakres 2)

GRI 305-3	Inne istotne pośrednie emisje gazów cieplarnianych (Zakres 3) – dla ujawnionych kategorii poza kategorią 15
GRI 305-4	Intensywność emisji gazów cieplarnianych
GRI 305-5	Redukcja emisji gazów cieplarnianych
GRI 306-3	Wytworzone odpady



GRI 308-1	Nowi dostawcy, którzy zostali sprawdzeni pod kątem kryteriów środowiskowych
GRI 401-1	Nowi pracownicy i rotacja pracowników
GRI 401-2	Świadczenia dodatkowe (benefity) zapewniane pracownikom pełnoetatowym
GRI 401-3	Urlopy macierzyńskie
GRI 403-1	System zarządzania BHP
GRI 403-3	Usługi w zakresie medycyny pracy
GRI 403-5	Szkolenia dla pracowników w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy
GRI 403-6	Programy promocji zdrowia dla pracowników
GRI 403-9	Urazy w miejscu pracy
GRI 404-1	Średnia liczba godzin szkoleniowych rocznie na pracownika
GRI 404-2	Programy rozwoju kompetencji zawodowych
GRI 404-3	Odsetek pracowników otrzymujących regularną ocenę pracy i rozwoju kariery
GRI 405-1	Różnorodność wśród zarządu i pracowników
GRI 405-2	Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet do mężczyzn
GRI 406-1	Przypadki dyskryminacji i podjęte działania
GRI 413-1	Operacje związane z zaangażowaniem społeczności lokalnej, ocenami wpływu i programami rozwojowymi
GRI 414-1	Nowi dostawcy, którzy zostali sprawdzeni pod kątem kryteriów społecznych
GRI 417-1	Wymagania dotyczące informacji o produktach i usługach oraz etykietowania
GRI 417-3	Incydenty niezgodności dotyczące komunikacji marketingowej
GRI 418-1	Uzasadnione skargi dotyczące naruszeń prywatności i utraty danych klientów

