

Raportowanie zrównoważonego rozwoju Co oznacza dla ubezpieczycieli?

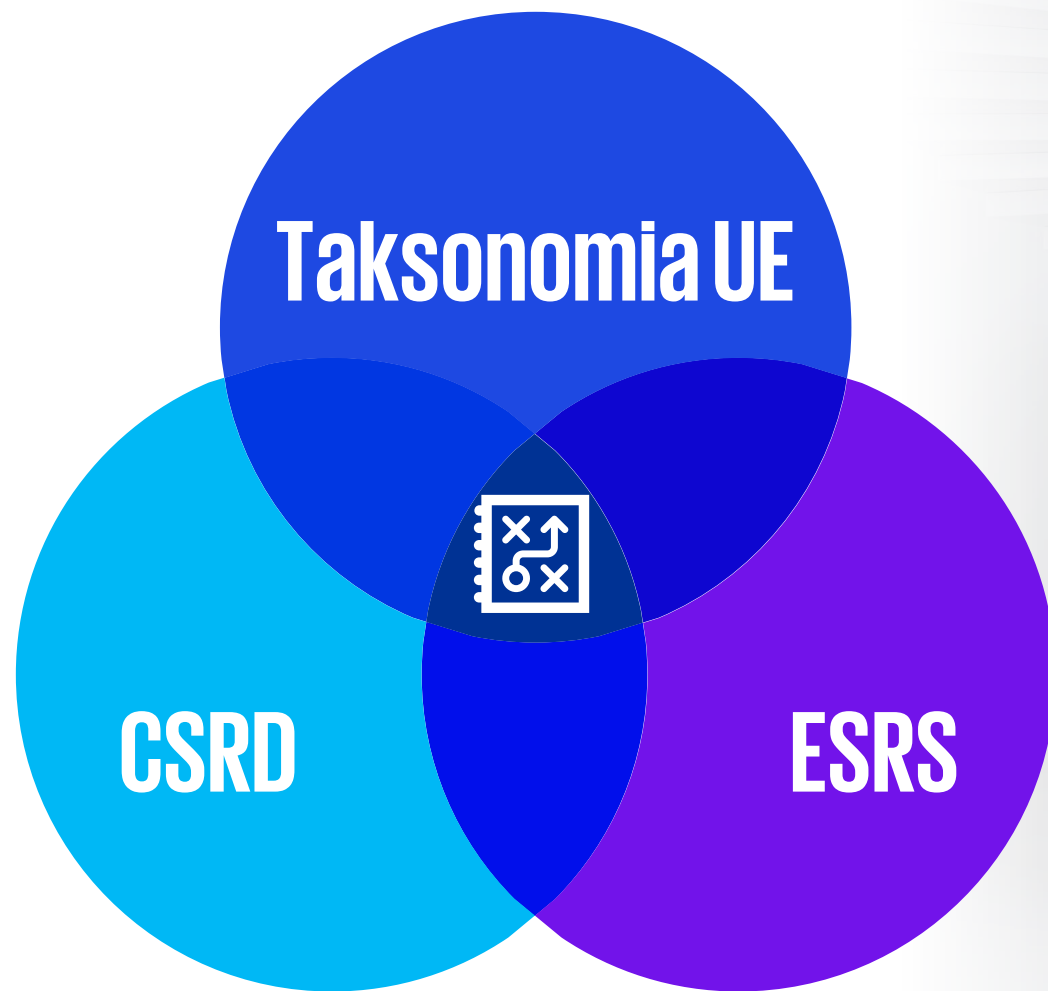
Tomasz Kołodziejczyk

Anna Stachyrak

13 grudnia 2023 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń „Zamknięcie Roku 2022”

Kluczowe najbliższe tematy związane z raportowaniem ESG



Taksonomia UE

Rok 2024 – pierwsze „pełne” raportowania Taksonomii UE

Kluczowe wskaźniki wyników związane z inwestycjami

Kluczowe wskaźniki wyników związane z inwestycjami realizowanymi przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji powinny przedstawiać średnią ważoną tych inwestycji, które są ukierunkowane na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z systematyką lub które są powiązane z taką działalnością.

Pokrycie wskaźnika w odniesieniu do sumy bilansowej należy ujawnić z wyłączeniem ekspozycji określonych w art. 7 ust. 1 niniejszego rozporządzenia (czyli z wyłączeniem inwestycji w obligacje skarbowe i instrumenty wyemitowane przez banki centralne lub supranationals).

w raportach publikowanych w roku 2024 za rok 2023 – dla TU mających obowiązek raportowania niefinansowego



Kluczowy wskaźnik wyników dla działalności ubezpieczeniowej

Kluczowy wskaźnik wyników związany z działalnością ubezpieczeniową – oparty o przychody odpowiadające działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej zgodnej z systematyką, zgodnie z pkt 10.1 i 10.2 załącznika II do rozporządzenia 2021/2139.

Kluczowy wskaźnik wyników przedstawia się w wartościach procentowych w stosunku do, stosownie do przypadku, jednej z następujących pozycji:

- składek przypisanych brutto z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ogółem;
- składek przypisanych brutto z działalności reasekuracyjnej ogółem;
- przychodów z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ogółem;
- przychodów z działalności reasekuracyjnej ogółem.

Kluczowe elementy oceny działalności ubezpieczeniowej

Działalność zgodna z Taksonomią (zielona wg zaawansowanych kryteriów Taksonomii)

Działalność objęta zakresem Taksonomii – **niekoniecznie zielona**

Kwalifikowalność

Czy działalność znajduje się na liście działalności gospodarczych w rozporządzeniach taksonomicznych?

Istotny wkład

Czy działalność spełnia kryteria techniczne dot. istotnego wkładu w dany cel środowiskowy?

Kryterium DNSH

Czy działalność spełnia kryteria techniczne dot. braku szkody dla pozostałych celów środowiskowych?

Minimalne gwarancje społeczne

Czy przedsiębiorstwo prowadzi działalność w zgodzie z minimalnymi gwarancjami społecznymi określonymi w dokumencie „Final Report on Minimum Safeguards” opublikowanym przez Komisję Europejską w październiku 2022 r.?

KPI dot. inwestycji

Wzór: Udział procentowy inwestycji zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, które są ukierunkowane na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z systematyką lub są powiązane z taką działalnością, w odniesieniu do wszystkich inwestycji

Średnia ważona wartość wszystkich dokonanych przez zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji inwestycji, które są ukierunkowane na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z systematyką lub które są powiązane z taką działalnością, w stosunku do wartości aktywów ogółem objętych kluczowym wskaźnikiem wyników, z zastosowaniem następujących wag w odniesieniu do inwestycji w przedsiębiorstwa, jak wskazano poniżej: na podstawie obrotu: % na podstawie nakładów inwestycyjnych: %	Średnia ważona wartość wszystkich dokonanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji inwestycji, które są ukierunkowane na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z systematyką lub które są powiązane z taką działalnością, z zastosowaniem następujących wag w odniesieniu do inwestycji w przedsiębiorstwa, jak wskazano poniżej: na podstawie obrotu: [kwota pieniężna] na podstawie nakładów inwestycyjnych: [kwota pieniężna]
Wartość procentowa aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w stosunku do wszystkich inwestycji dokonanych przez zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji (wszystkich zarządzanych aktywów). Z wyłączeniem inwestycji w podmioty państwowe. Stopa pokrycia: %	Wartość pieniężna aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników. Z wyłączeniem inwestycji w podmioty państwowe. Pokrycie: [kwota pieniężna]
Dodatkowe informacje uzupełniające: podział mianownika kluczowego wskaźnika wyników	
Wartość procentowa instrumentów pochodnych w stosunku do aktywów ogółem objętych kluczowym wskaźnikiem wyników. X %	Wyrażona w kwotach pieniężnych wartość instrumentów pochodnych. [kwota pieniężna]
Udział procentowy ekspozycji wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych nieobjętych art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE w aktywach ogółem objętych kluczowym wskaźnikiem wyników: w przypadku przedsiębiorstw niefinansowych: w przypadku przedsiębiorstw finansowych:	Wartość ekspozycji wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych nieobjętych art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE: w przypadku przedsiębiorstw niefinansowych: [kwota pieniężna] w przypadku przedsiębiorstw finansowych: [kwota pieniężna]



Z wyłączeniem instrumentów wyemitowanych przez rządy centralne, banki centralne i supranationals

Ocena na podstawie KPI taksonomicznych publikowanych przez emitentów

Dla instrumentów przeznaczonych na konkretne cele – np. zielone obligacje – ocena taksonomiczna celu inwestycji

KPI dot. działalności ubezpieczeniowej

„ZAŁĄCZNIK X

WZORY DO CELÓW UJAWNIANIA KLUCZOWYCH WSKAŹNIKÓW WYNIKÓW ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ I ZAKŁADÓW REASEKURACJI

Wzór: Kluczowy wskaźnik wyników ubezpieczeniowych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji prowadzących działalność w dziedzinie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Działalność gospodarcza (1)	Istotny wkład w adaptację do zmian klimatu			DNSH (zasada „nie czyń poważnych szkód”)					Minimalne gwarancje (10)
	Składki w ujęciu bezwzględnym, rok t (2)	Udział procentowy składek, rok t (3)	Udział procentowy składek, rok t-1 (4)	Łagodzenie zmian klimatu (5)	Zasoby wodne i morskie (6)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (7)	Zanieczyszczenie (8)	Bioróżnorodność i ekosystemy (9)	
	Waluta	%	%	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N
A.1. Działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i reasekuracji – działalność zgodna z systematyką (zrównoważona środowiskowo)									
A.1.1. w tym reasekurowane									
A.1.2. w tym: wynikające z działalności reasekuracyjnej									
A.1.2.1. w tym: reasekurowane (retrocesja)									
A.2. Działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i reasekuracji – działalność kwalifikująca się do systematyki, ale niezrównoważona środowiskowo (działalność niezgodna z systematyką)									
B. Działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i reasekuracji – działalność niekwalifikująca się do systematyki									
Razem (A.1 + A.2 + B)		100 %	100 %						

„Składki” w kolumnach (2) i (3) należy zgłaszać jako składki przypisane brutto lub, w stosownych przypadkach, jako obrót z tytułu działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie lub reasekuracji.

Informacje w kolumnie (4) należy zgłaszać w ujawnionych informacjach w 2024 r. i w kolejnych latach.

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i reasekuracji można dostosować do rozporządzenia (UE) 2020/852 jedynie jako działalność, która umożliwia adaptację do zmian klimatu.”

Kluczowe aspekty oceny działalności ubezp. wg kryteriów technicznych działalności 10.1 z Taksonomii UE



#	Zależności między pytaniami	Pytania	Klucz odpowiedzi
0. Zakres usług ubezpieczeniowych			
0	Nie dotyczy	Czy działalność dotyczy świadczenia następujących usług ubezpieczeniowych (innych niż ubezpieczenia na życie) związanych z ubezpieczeniem fizycznego ryzyka związanego z klimatem: a) ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych; b) ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów; c) ubezpieczenia pracownicze d) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych; e) pozostałe ubezpieczenia pojazdów; f) ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe; g) ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych; h) ubezpieczenia świadczenia pomocy ?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
1. Pozycja lidera w zakresie modelowania i wyceny ryzyka związanych z klimatem:			
1.1	Jeśli TAK w pytaniu 0	Czy w ramach działalności reasekuracyjnej wykorzystywane są najnowocześniejsze techniki modelowania, które: a) właściwie odzwierciedlają zagrożenia związane ze zmianami klimatu; b) nie opierają się wyłącznie na tendencjach historycznych; c) integrują scenariusze wybiegające w przyszłość?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
1.2	Jeśli TAK w pytaniu 1.1	Czy ubezpieczyciel publicznie ujawnia, w jaki sposób ryzyko zmiany klimatu jest uwzględniane w działalności ubezpieczeniowej?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
1.3	Jeśli TAK w pytaniu 1.2	Czy ubezpieczyciel stosuje w odniesieniu do klientów zachęty do ograniczania ryzyka związanego z klimatem (np. stosuje politykę cenową zachęcającą do ograniczania ryzyka)?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
1.4	Jeśli TAK w pytaniu 1.3	Czy ubezpieczyciel określił warunki, na jakich ubezpieczenie jest kontynuowane lub wznawiane po wystąpieniu zdarzenia związanego z ryzykiem klimatycznym, a w szczególności czy wskazał korzyści płynące z zastosowania zasady "lepszego odbudowywania" (Building Better Benefits)?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
2. Projekt produktu:			
2.1	Jeśli TAK w pytaniu 1.4	Czy ubezpieczyciel oferuje korzystniejsze warunki (np. niższe składki), w ramach sprzedawanych produktów ubezpieczeniowych, w przypadku gdy ubezpieczający podejmują działania zapobiegawcze / zmierzające do ograniczenia ryzyka związanego z klimatem?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
2.2	Jeśli TAK w pytaniu 2.1	Czy stosowana przez ubezpieczyciela strategia dystrybucji przewiduje informowanie ubezpieczających o korzyściach związanych ze stosowaniem środków zapobiegawczych w kontekście ryzyka związanego z klimatem (o wpływie na zakres ubezpieczenia i wysokość składki)?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
3. Innowacyjne rozwiązania w zakresie pokrycia ubezpieczeniem:			
3.1	Jeśli TAK w pytaniu 2.2	Czy produkty ubezpieczeniowe oferowane w ramach działalności ubezpieczeniowej oferują pokrycie ryzyka związanego z klimatem (jeżeli wymagają tego popyt i potrzeby ubezpieczających)?	Jeżeli "TAK" lub "ND" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
4. Udostępnianie danych:			
4.1	Jeśli TAK lub ND w pytaniu 3.1	Czy ubezpieczyciel udostępni dane na temat strat związanych z jego działalnością bezpłatnie organom publicznym do celów badań analitycznych?	Jeżeli "TAK" to przejdź do punktu 5., jeżeli nie to przejdź do pytania 4.2.
4.2	Jeśli TAK w pytaniu 4.1	Czy ubezpieczyciel zadeklarował zamiar bezpłatnego udostępnienia swoich danych zainteresowanym stronom trzecim i wskazał warunki, na jakich takie dane mogą być udostępniane?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
5. Wysoki poziom usług w sytuacji po klęsce żywiołowej:			
5.1	Jeśli TAK w pytaniu 4.2 lub jeśli NIE w pytaniu 4.1	Czy wnioski o wypłaty odszkodowań z tytułu realizacji ryzyka klimatycznego (bieżące i te dotyczące zdarzeń o dużej skali) są rozpatrywane terminowo, zgodnie z prawem, przy zachowaniu szacunku dla klienta?	Jeżeli "TAK" to przejdź dalej, jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"
5.2	Jeśli TAK w pytaniu 5.1	Czy ubezpieczyciel udostępni publicznie informacje dotyczące procedur stosowanych przy rozpatrywaniu roszczeń związanych z realizacją ryzyka / poniesieniem straty o dużej skali?	Jeżeli "TAK" to ocena zbiorcza na "TAK", jeżeli "NIE" to ocena zbiorcza na "NIE"

CSRD

Nowe ramy raportowania zrównoważonego rozwoju

16 grudnia 2022 r. w Dzienniku Urzędowym UE została opublikowana dyrektywa ws. sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju, Corporate Sustainability Reporting Directive (**CSRD**). **Dyrektywa:**



zmodyfikowała zasady raportowania ustanowione dyrektywą ws. raportowania niefinansowego (NFRD)



zmieniła terminologię ze sprawozdawczości niefinansowej na sprawozdawczość na temat zrównoważonego rozwoju



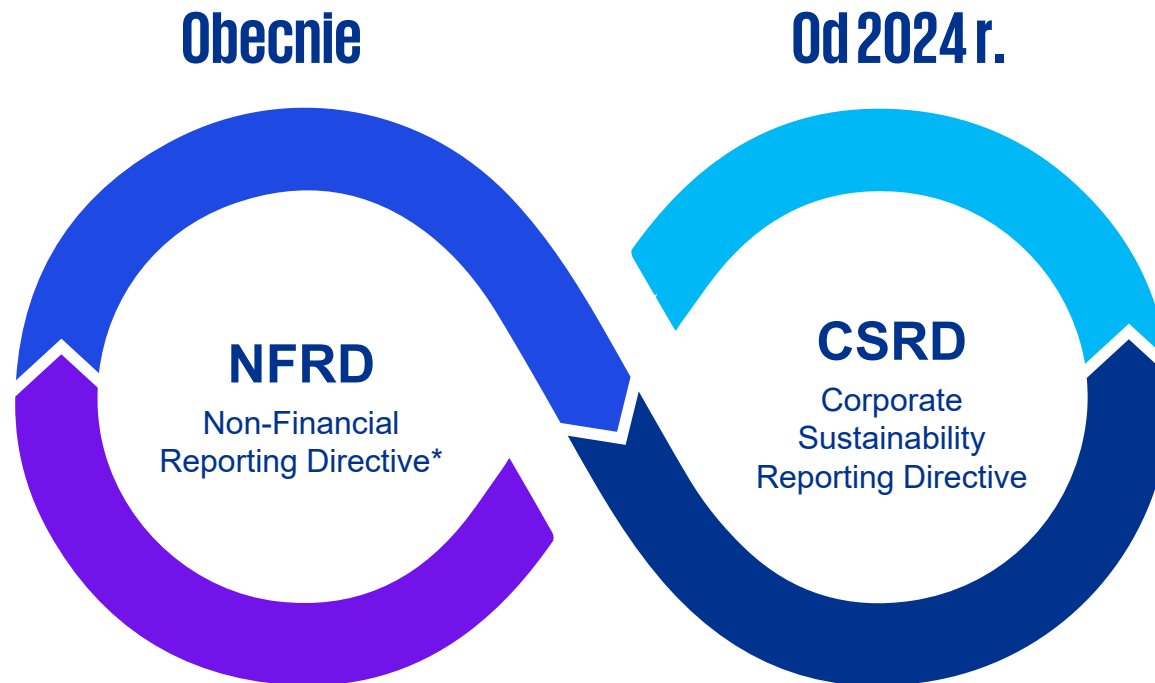
wprowadziła jednolite standardy sprawozdawczości (ESRS)



poszerzyła krąg podmiotów zobowiązanych do raportowania

Raczej rewolucja niż ewolucja!

- Duże jednostki zainteresowania publicznego
- Brak określonych standardów raportowania



- Docelowo wszystkie duże przedsiębiorstwa i notowane MŚP
- Obowiązek raportowania zgodnie z ESRS (European Sustainability Reporting Standards)

* Transpozycja do polskiego prawa:
ustawa o rachunkowości

Podmioty objęte CSRD

Wszystkie duże jednostki

tj. podmioty spełniające na dzień bilansowy co najmniej dwa z następujących trzech wymogów:

- suma bilansowa powyżej 20 mln euro,
- przychody netto ze sprzedaży powyżej 40 mln euro,
- średnia liczba zatrudnionych w roku obrotowym powyżej 250 osób

Małe i średnie jednostki notowane

na rynku regulowanym państwa członkowskiego, niebędące mikrojednostkami

Podmioty pozaunijne

które generują w UE ponad 150 mln euro przychodów netto ze sprzedaży i mają w Unii co najmniej jeden oddział lub jednostkę zależną

Wejście w życie dyrektywy

2024

(raport za 2024 rok, publikowany w 2025 r.)
jednostki objęte NFRD/UoR

2025

(raport za 2025 rok, publikowany w 2026 r.) duże jednostki niepodlegające NFRD

2026

(raport za 2026 rok, publikowany w 2027 r.) MŚP notowane na rynku regulowanym państwa członkowskiego

2028

(raport za 2028 rok, publikowany w 2029 r.) Spółki matki (parent) poza UE

CSRD/ESRS – korzyści i wyzwania

Wysoki poziom pewności co do tego, co trzeba, a czego nie trzeba ujawniać.



Wymóg weryfikacji (audytu) sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Łatwiejsze pozyskiwanie informacji w ramach łańcucha wartości.



Koniec z możliwością publikowania wyłącznie osobnego sprawozdania niefinansowego.

Łatwiejsze porównywanie się z innymi podmiotami.



Obowiązek przystosowania sprawozdań do odczytu i analizy maszynowej*.

Mniej wniosków o udzielenie dodatkowych informacji w zakresie zrównoważonego rozwoju.



Większy zakres informacji podlegających raportowaniu.

* Sprawozdanie w formacie XHTML, sekcja poświęcona zrównoważonemu rozwojowi otagowana w formacie inline XBRL

Jak się przygotować?

Spełnienie wymagań będzie prostsze dla podmiotów, które:

01

ujawniają informacje z zakresu zrównoważonego rozwoju z wykorzystaniem uznanych wytycznych (GRI, IIRC, TCFD, GHG Protocol)

02

posiadają strategię zrównoważonego rozwoju/ESG

03

świadomie zarządzają ryzykami ze sfery zrównoważonego rozwoju

04

przeprowadziły analizy związane ze zmianami klimatu i posiadają strategię klimatyczną

05

obliczają ślad węglowy całego swojego łańcucha wartości

06

poddają raportowanie zewnętrznej weryfikacji

ESRS

Europejskie standardy sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju

12

Standardów

281

Stron dokumentu

zawierającego Europejskie standardy sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju

82

**Wymogi dotyczące
ujawniania informacji**

(Disclosure Requirements)

Ponad
1100

Punktów danych

(data points)

ESRS – struktura



ESRS – założenia

01

Uwzględniają wymogi z szeregu rozporządzeń unijnych

02

Uwzględniają międzynarodowe standardy i inicjatywy w obszarze raportowania zrównoważonego rozwoju

03

Zachowują balans w kwestii wymaganych ujawnień

04

Kładą nacisk na dokładne przeprowadzenie analizy istotności

05

Docelowo mają zmniejszyć nakład pracy dla spółek

06

Stanowią duże wyzwanie

Proces raportowania wg ESRS a tematy istotne

Podwójna istotność to kluczowy element procesu raportowania zrównoważonego rozwoju.

Analiza podwójnej istotności

Wybór tematów istotnych do ujawnienia w raporcie zrównoważonego rozwoju



Zewnętrzna atestacja

Weryfikacja raportu firmy przez instytucję zewnętrzną

Raport zrównoważonego rozwoju

Przygotowanie raportu niefinansowego w zakresie określonym przez wyniki analizy podwójnej istotności



Obowiązkowy proces

Analiza podwójnej istotności stanowi obowiązkowy element samooceny firmy w procesie raportowania niefinansowego. Pozwala ona rozstrzygnąć zakres tematyczny raportu niefinansowego.



Obowiązkowe ujawnienia

Jeśli w procesie analizy podwójnej istotności dany temat okaże się istotny, musi zostać zaraportowany. Ujawnienie jest ustandaryzowane pod względem tematyki, zakresu i formy.



Obowiązkowa jakość

Analiza powinna być rzetelnie przygotowanym, szczegółowym procesem badawczym, w trakcie którego firma uwzględni wszystkie niezbędne czynniki. Wyniki analizy będą weryfikowane przez audytorów.

Tematyczne ESRS	Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem objęte zakresem tematycznych ESRS		
	Temat	Podtemat	Mniejsze jednostki tematyczne
ESRS E4	Różnorodność biologiczna i ekosystemy	<ul style="list-style-type: none"> Bezpośrednie czynniki oddziaływania na utratę bioróżnorodności Oddziaływanie na stan gatunków 	<ul style="list-style-type: none"> Zmiana klimatu Zmiana sposobu użytkowania gruntów, zmiana sposobu użytkowania wód słodkich i mórz Bezpośrednia eksploatacja Inwazyjne gatunki obce Zanieczyszczenie Inne Przykłady: <ul style="list-style-type: none"> Wielkość populacji danego gatunku Zagrożenie globalnym wyginaniem gatunku
ESRS E5	Gospodarka o obiegu zamkniętym		
ESRS S1	Właści pracownicze		
		<ul style="list-style-type: none"> Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich Inne prawa związane z pracą 	<ul style="list-style-type: none"> Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości Szkolenia i rozwój umiejętności Zatrudnienie i integracja osób z niepełnosprawnościami Środki zapobiegania przemocy i nękaniam w miejscu pracy Różnorodność Praca dzieci Praca przymusowa Odpowiednie warunki mieszkaniowe Prywatność



Niemal żadna firma nie zaraportuje wszystkich możliwych tematycznych data points – i przeważnie nie byłoby to sensowne.

Analiza podwójnej istotności pozwala zobrazować specyfikę działania firmy w całym jej łańcuchu wartości i wyselekcjonować kluczowe obszary wpływu środowiskowo-społecznego.

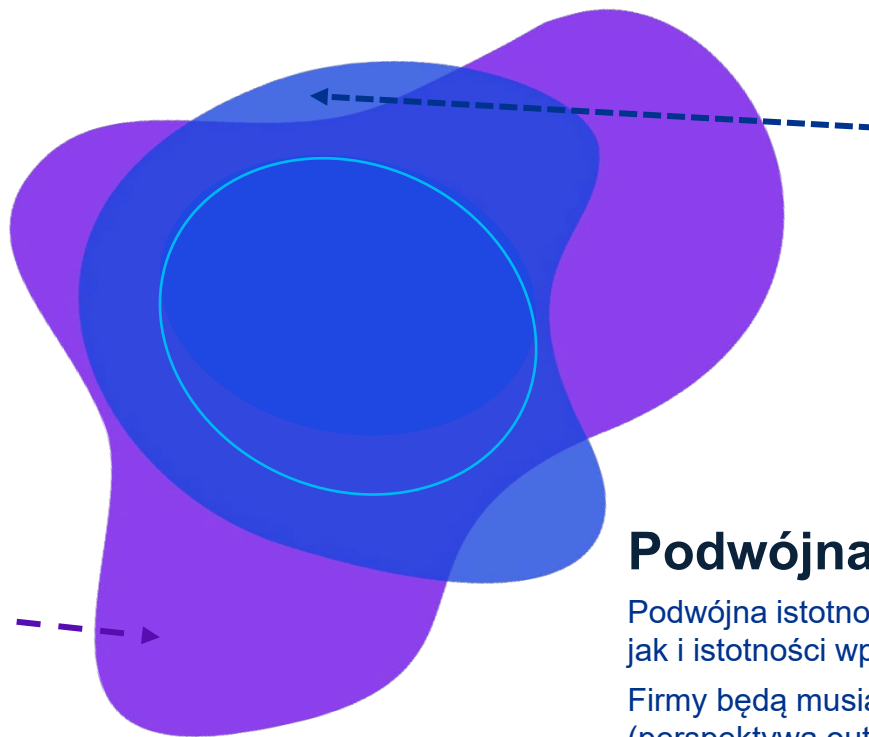
Jej podstawowym celem jest selekcja tematów do obowiązkowego ujawnienia.

Tematyczne ESRS	Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem objęte zakresem tematycznych ESRS		
	Temat	Podtemat	Mniejsze jednostki tematyczne
ESRS S2	Pracownicy w łańcuchu wartości	<ul style="list-style-type: none"> Warunki pracy Równe traktowanie i równość szans dla 	<ul style="list-style-type: none"> Bezpieczeństwo zatrudnienia Czas pracy Odpowiednia płaca Dialog społeczny Wolność zrzeszania się, w tym istnienie rad zakładowych Rokowania zbiorowe Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym Bezpieczeństwo i higiena pracy Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości Szkolenia i rozwój umiejętności Zatrudnienie i integracja osób z niepełnosprawnościami Środki zapobiegania przemocy i nękaniam w miejscu pracy Różnorodność Praca dzieci Praca przymusowa Odpowiednie warunki mieszkaniowe Woda i warunki sanitarne Prywatność Odpowiednie warunki mieszkaniowe Odpowiednia żywność Woda i warunki sanitarne Oddziaływanie na grunty Oddziaływanie na bezpieczeństwo Wolność wypowiedzi Wolność zgromadzania się Oddziaływanie na obrońców praw człowieka Wcześniejsza, dobrowolna i świadoma zgoda Samostanowienie Prawa kulturalne Prywatność Wolność wypowiedzi Dostęp do informacji (wysokiej jakości) Bezpieczeństwo i higiena pracy Bezpieczeństwo osoby Ochrona dzieci Niedyskryminacja Dostęp do produktów i usług Odpowiedzialne praktyki marketingowe

Czym jest podwójna istotność?

Istotność finansowa (z punktu widzenia inwestora)

Informacja jest istotna z punktu widzenia finansowego, jeśli ma znaczący wpływ (lub może mieć znaczący wpływ) na przepływy pieniężne, rozwój, wyniki, pozycję, koszt kapitału lub dostęp do finansowania spółki w krótkim, średnim lub długim okresie, ale nie jest (jeszcze) w pełni ujęta w sprawozdawczości finansowej.



Istotność wpływu (szersze spojrzenie na interesariuszy)

Informacja jest istotna z punktu widzenia wpływu, jeśli przedsiębiorstwo powoduje znaczący rzeczywisty lub potencjalny, pozytywny lub negatywny wpływ na ludzi lub środowisko w perspektywie krótko-, średnio- lub długoterminowej poprzez swoje własne działania, produkty lub usługi, w tym łańcuch wartości.

Ocena istotności nie jest ograniczona do stosunków umownych przedsiębiorstwa, ale obejmuje również inne poziomy stosunków biznesowych.

Podwójna istotność

Podwójna istotność odnosi się do całości zarówno istotności finansowej, jak i istotności wpływu (a nie tylko ich przecięcia).

Firmy będą musiały ocenić nie tylko to, co jest istotne dla firmy (perspektywa outside-in), ale także to, jak firma istotnie wpływa na ludzi i planetę (perspektywa inside-out).



Wiele tematów ważnych dla interesariuszy, innych niż te tradycyjnie uwzględniane w sprawozdaniach finansowych, może również wpływać na wartość przedsiębiorstwa. Jednakże szersze grono interesariuszy może mieć inne potrzeby informacyjne niż inwestorzy - wymagające zrozumienia szerszego wpływu spółki na społeczeństwo, środowisko i gospodarkę.

Przewidywane efekty

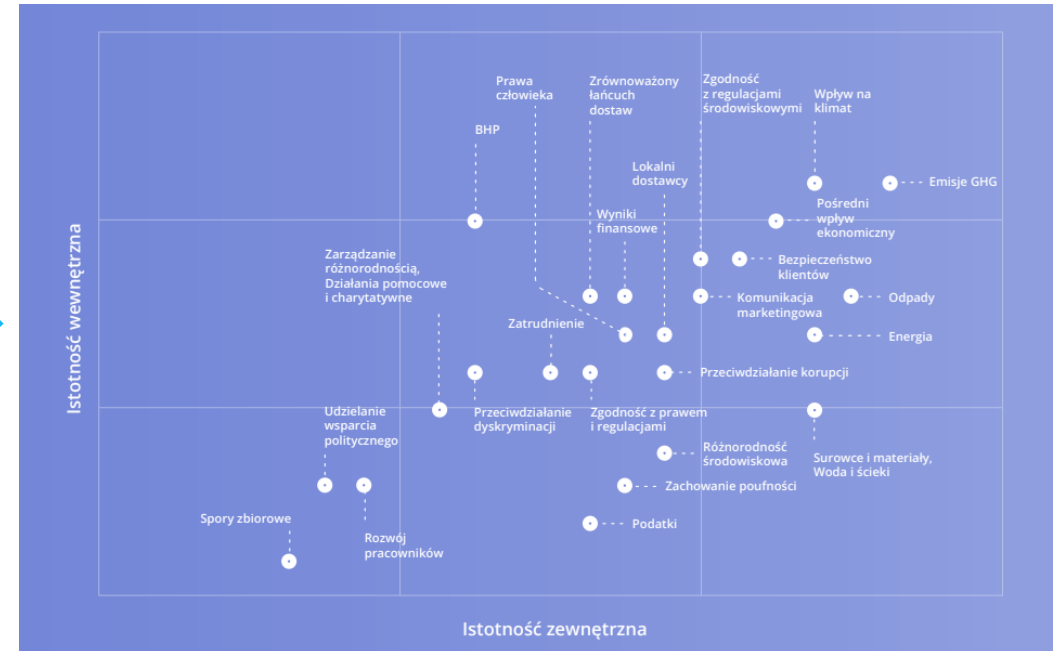
01 Lista tematów istotnych

- W toku diagnozy firmy (analizy łańcucha wartości, charakterystyk przedsiębiorstwa, zainteresowanych stron) wyłoniona została lista tematów potencjalnie istotnych dla firmy.
- Każdy z tematów został zaszeregowany ze względu na przynależny mu standard tematyczny ESRS.

02 Kwantyfikacja

- Zgodnie z zasadą podwójnej istotności tematy istotne są oceniane pod względem (1) siły oddziaływań oraz (2) istotności finansowej. Każdy z tych wymiarów jest kwantyfikowany.
- Zestawienie kwantyfikacji tych dwóch wymiarów pozwoli na rozłożenie tematów na tzw. matrycy istotności i wybór najważniejszych z nich, podlegających raportowaniu ESG.

03 Matryca istotności



Przykładowa ilustracja matrycy istotności

Kluczowe wyzwanie – kalkulacja emisji GHG

Emisje firm ubezpieczeniowych z zakresu 1 i 2 generowane są najczęściej w wyniku działalności własnej (użytkowanie nieruchomości, floty pojazdów). Natomiast emisje zakresu 3 obejmują głównie podróże służbowe, dojazdy pracowników, zakupione towary i usługi, usuwanie odpadów, oraz emisje z finansowanych aktywów i portfela ubezpieczeniowego. Ubezpieczyciele mogą zachęcać klientów do korzystania z niskoemisyjnych rozwiązań odpowiednio dostosowując swoją ofertę produktową



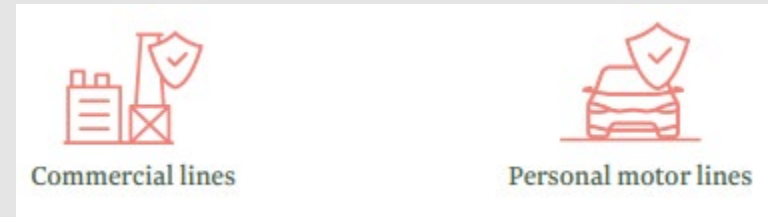
Kluczowe wyzwanie – kalkulacja emisji GHG

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Emisje finansowane w ramach portfeli inwestycyjnych



Emisje finansowane w ramach ubezpieczenia działalności klientów



Kluczowe założenia dla kalkulacji emisji

$$\text{Financed emissions} = \sum_i \text{Attribution factor}_i \times \text{Emissions}_i \quad (\text{with } i = \text{borrower or investee})$$

↓

$$\frac{\text{Outstanding amount}_i}{\text{Total equity} + \text{debt}_i}$$

Kluczowe założenia dla kalkulacji emisji

$$\text{Attribution factor}_i = \frac{\text{Re/Insurance premium}_i}{\text{Customer revenue}_i}$$

$$(\text{Industry}) \text{ Attribution factor}_p = \frac{\text{Insurance industry's total premium from the motor line of business}}{\text{Total costs associated with vehicle ownership of all vehicles}}$$

or (for cases where risk carriers are unable to use the industry attribution factor above)

↓

$$(\text{Individual}) \text{ Attribution factor}_p = \frac{\text{Insurer specific premium from the motor line of business}}{\text{Total costs associated with vehicle ownership of the portfolio } P \text{ vehicles}}$$

Kluczowe wyzwanie?
Dane, dane i jeszcze raz dane!!



Dziękuję za uwagę



Tomasz Kołodziejczyk

Dyrektor
KPMG w Polsce

M: +48 500 089 798

E:
tkolodziejczyk@kpmg.pl



Anna Stachyrak

Menedżer
KPMG w Polsce

M: +48 500 103 397

E: astachyrak@kpmg.pl



KPMG Poland

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter ogólny i nie dotyczą konkretnego podmiotu. Informacje zostały wybrane na podstawie naszej oceny tego, co jest najbardziej istotne z uwagi na cel niniejszej prezentacji. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.

© 2023 KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone.

kpmg.pl

KPMG

