

IZJAVA O GLAVNIM ŠTETNIM UČINCIMA ODLUKA O ULAGANJIMA NA ČIMBENIKE ODRŽIVOSTI, Croatia osiguranje d.d., LEI: 74780000M0GHQ1VXJU20

I. SAŽETAK

CROATIA osiguranje d.d. uzima u obzir glavne štetne učinke svojih odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti, uvažavajući svoju veličinu, prirodu i opseg svojih aktivnosti te vrste financijskih proizvoda koje stavlja na raspolaganje, u mjeri u kojoj je to moguće, obzirom na raspoloživost i dostupnost podataka. Ovo je izjava o glavnim negativnim učincima na čimbenike održivosti CROATIA osiguranja d.d.

Ova izjava o glavnim štetnim učincima na čimbenike održivosti odnosi se na referentno razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31.12.2022.

Croatia osiguranje d.d. je prepoznalo važnost provođenja politike održivog financiranja u investicijskim procesima i predano je cilju da u potpunosti integrira održivo financiranje u svoju poslovnu strategiju, obzirom na dužnost djelovanja u najboljem interesu ne samo klijenata, već i zajednice u cjelini. Prilagođavanjem poslovnih procesa Croatia osiguranje d.d. implementira održivo ulaganje u svoju poslovnu politiku, čime dugoročno pridonosi ostvarivanju ciljeva održivog razvoja i efikasnosti tržišta.

Tablica 1. Sažetak glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

Primjenjivo na	Područje	Pokazatelj	Tablica	Br.
Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u poduzeća	Klimatski i drugi okolišni pokazatelji	Emisije stakleničkih plinova	1	1
		Ugljični otisak	1	2
		Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže	1	3
		Izloženost prema društvima koja posluju u sektoru fosilnih goriva	1	4
		Udio potrošnje i proizvodnje energije iz neobnovljivih izvora	1	5
		Intenzitet potrošnje energije po sektorima koji znatno utječu na klimu	1	6
		Djelatnosti koje negativno utječu na područja osjetljiva na bioraznolikost	1	7
		Emisije u vodu	1	8
		Udio opasnog otpada i radioaktivnog otpada	1	9
		Pokazatelji za socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, suzbijanje korupcije i podmićivanja		Povrede načela Globalnog Sporazuma UN-a (UNGC) i Smjernica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD) za multinacionalna poduzeća
Nedostatak postupaka i mehanizama za praćenje usklađenosti s načelima Globalnog sporazuma UN-a i Smjericama OECD-a za multinacionalna poduzeća	1			11
Neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena	1			12
Rodna raznolikost u upravi	1			13

		Izloženost prema kontroverznom oružju (protupješačke mine, kazetno streljivo, kemijsko i biološko oružje)	1	14
Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u države i nadnacionalne organizacije	Zaštita okoliša	Intenzitet stakleničkih plinova	1	15
	Socijalni aspekti	Zemlje u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava	1	16
	Dodatni pokazatelj, Upravljanje	Nekooperativne porezne jurisdikcije	3	22
Pokazatelji primjenjivi na ulaganja u nekretnine	Fosilna goriva	Izloženost prema fosilnim gorivima posredstvom nekretnina	1	17
	Energetska učinkovitost	Izloženost prema energetski neučinkovitim nekretninama	1	18
	Dodatni pokazatelj, Potrošnja energije	Intenzitet potrošnje energije	2	19

SUMMARY

Croatia osiguranje d.d. considers principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. This is a Principal Adverse Impact statement of Croatia osiguranje d.d. (hereinafter: PAI statement).

This PAI statement refers to the period from 1st January 2022 to 31st December 2022.

Croatia osiguranje d.d. has recognized the importance of conducting a sustainable financing policy in its investment processes and is dedicated to the goal of fully integrating sustainable financing in its business strategy, considering the responsibility to act in the best interest of, not only clients, but the community in whole. By adapting its business processes, Croatia osiguranje d.d. is implementing sustainable financing in its business policy, which contributes in the long term to realization of sustainable development goals and market efficiency.

Table 1. Summary of principal adverse impacts on sustainability factors

Applies to	Area	KPI	Table	No.
Indicators applicable to investments in investee companies	Climate and other environment-related indicators	GHG emissions	1	1
		Carbon footprint	1	2
		GHG intensity of investee companies	1	3
		Exposure to companies active in the fossil fuel sector	1	4
		Share of non-renewable energy consumption and production	1	5
		Energy consumption intensity per high impact climate sector	1	6
		Activities negatively affecting biodiversity-sensitive area	1	7
		Emissions to water	1	8
		Hazardous waste and radioactive waste ratio	1	9
	Social and employee, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters		Violations of UN Global Compact principles and Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises	1
Lack of processes and compliance mechanisms to monitor compliance with UN Global Compact principles and OECD Guidelines for Multinational Enterprises			1	11

CROATIA osiguranje d.
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb
www.crosig.hr

		Unadjusted gender pay gap	1	12
		Board gender diversity	1	13
		Exposure to controversial weapons (anti-personnel mines, cluster munitions, chemical weapons and biological weapons)	1	14
Indicators applicable to investments in sovereigns and supnationals	Environmental	GHG intensity	1	15
	Social	Investee countries subject to social violations	1	16
	Additional indicator, Governance	Non-cooperative tax jurisdictions	3	22
Indicators applicable to investments in real estate assets	Fossil fuels	Exposure to fossil fuels through real estate assets	1	17
	Energy efficiency	Exposure to energy-inefficient real estate assets	1	18
	Additional indicator, Energy consumption	Energy consumption intensity	2	19

II. OPIS GLAVNIH ŠTETNIH UČINAKA NA ČIMBENIKE ODRŽIVOSTI

Tablica 2. Opis glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U PODUZEĆA						
Pokazatelj štetnog učinka	Mjerilo	Učinak (2022. g.)	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje		
KLIMATSKI I DRUGI OKOLIŠNI POKAZATELJI						
Emisije stakleničkih plinova	1. Emisije stakleničkih plinova	Opseg 1 emisija stakleničkih plinova	64.206	<p>Na razini ulaganja u poduzeća, Društvo iskazuje 64.206 metričkih tona CO₂ ekvivalenta.</p> <p>Metodologija: korišteni su podaci kompanija. Udio emisija definiran je kroz udio tekuće vrijednosti ulaganja u vrijednosti poduzeća društva u koje se ulaže. Za 50% podataka (računati po udjelu tekuće vrijednosti ulaganja u poduzeća) nema podataka te je napravljena konzervativna procjena kroz prosjek 10 najlošijih pozicija za koje postoje podaci u portfelju.</p> <p>Izvor podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik</p>	<p>Društvo uzima u obzir referentne ESG pokazatelje prilikom donošenja odluka o ulaganju u mjeri u kojoj je to moguće. Gdje ne postoje javno objavljeni podaci, izdavateljima/kompanijama se šalju ESG upitnici. Temeljem prikupljenih podataka formira se ESG ocjena kroz interno razvijenu metodologiju za procjenu ESG rizika. Temeljem ESG ocjene i u slučaju povišenog ESG rizika, dodjeljuje se diskont na procjene vrijednosti, odnosno u slučaju visoko izraženih rizika, primjenjuje se metoda isključivanja potencijalnog ulaganja. U narednom periodu Društvo će nastaviti sa navedenom praksom, uz isticanje da je udio nedostatka podataka od strane samih kompanija još uvijek visok, a oslanjanje na procjene (interne ili putem vanjskih pružatelja ESG podataka) može dovesti do značajnog odstupanja od realnih veličina obzirom na korištene metodologije te usporedivost objavljenih podataka temeljem kojih se rade procjene.</p>	

	Opseg 2 emisija stakleničkih plinova	13.504	Na razini ulaganja u poduzeća, Društvo iskazuje 13.504 metričkih tona CO ₂ ekvivalenta. Metodologija: korišteni su podaci kompanija. Udio emisija definiran je kroz udio tekuće vrijednosti ulaganja u vrijednosti poduzeća društva u koje se ulaže. Za 50% podataka (računati po udjelu tekuće vrijednosti ulaganja u poduzeća), nema podataka te je napravljena konzervativna procjena kroz prosjek 10 najlošijih pozicija za koje postoje podaci u portfelju. Izvor podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.
	Opseg 3 emisija stakleničkih plinova	859.614	Na razini ulaganja u poduzeća, Društvo iskazuje 859.614 metričkih tona CO ₂ ekvivalenta. Metodologija: korišteni su podaci kompanija. Udio emisija definiran je kroz udio tekuće vrijednosti ulaganja u vrijednosti poduzeća društva u koje se ulaže. Za 69% podataka (računati po udjelu tekuće vrijednosti ulaganja u poduzeća), nema podataka te je napravljena konzervativna procjena kroz prosjek 10 najlošijih pozicija za koje postoje podaci u portfelju. Izvor podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.
	Ukupne emisije stakleničkih plinova	937.323	Na razini ulaganja u poduzeća, Društvo iskazuje 937.323 metričkih tona CO ₂ ekvivalenta. Metodologija: suma podataka za opseg 1, 2 i 3 Izvori podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.
2. Ugljični otisak	Ugljični otisak	852	Ugljični otisak predstavlja iznos od 852 metričkih tona CO ₂ ekvivalenta na mil. eur tekuće vrijednosti svih ulaganja. Metodologija: suma podataka za opseg 1, 2 i 3 podijeljeno sa tekućom vrijednosti svih ulaganja u mil. eur Izvori podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.

<p>3. Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže</p>	<p>Intenzitet emisija stakleničkih plinova u društvima u koja se ulaže</p>	<p>375</p>	<p>Na razini ulaganja u poduzeća, Društvo iskazuje 375 metričkih tona CO₂ ekvivalenta po mil. eur prihoda društva u koja se ulaže kao sumu omjera tekuće vrijednosti ulaganja u tekućoj vrijednosti svih ulaganja pomnoženo s opsegom emisija stakleničkih plinova 1, 2 i 3 društva u koje se ulaže po mil. eur prihoda društva u koja se ulaže.</p> <p>Metodologija: korišteni su podaci kompanija, te je pokazatelj dobiven kroz ponder ulaganja na razini pozicije u odnosu na tekuću vrijednost svih ulaganja. Za 72% podataka (računati po udjelu tekuće vrijednosti ulaganja u poduzeća), nema podataka te je napravljena konzervativna procjena kroz prosjek 10 najlošijih pozicija za koje postoje podaci u portfelju.</p> <p>Izvor podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik</p>	<p>Vidi pokazatelj 1.</p>
<p>4. Izloženost prema društvima koja posluju u sektoru fosilnih goriva</p>	<p>Udio ulaganja u društva koja posluju u sektoru fosilnih goriva</p>	<p>0,88%</p>	<p>Društvo iskazuje da 0,88% tekuće vrijednosti svih ulaganja čine ulaganja u društva koja posluju u sektoru fosilnih goriva.</p> <p>Metodologija: korišteni su podaci kompanija, te je detektirano za 4 izdavatelja izloženost prema sektoru fosilnih goriva</p> <p>Izvor podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik</p>	<p>Vidi pokazatelj 1.</p>
<p>5. Udio potrošnje i proizvodnje energije iz neobnovljivih izvora</p>	<p>Udio potrošnje i proizvodnje energije iz neobnovljivih izvora u društvima u koja se ulaže u odnosu na energiju iz obnovljivih izvora, izraženo kao postotak ukupnih izvora energije</p>	<p>98,49%</p>	<p>Na razini ulaganja u poduzeća, 98,49% ukupnih izvora energije čini udio potrošnje i proizvodnje energije iz neobnovljivih izvora.</p> <p>Metodologija: korišteni su podaci kompanija, te je pokazatelj dobiven kroz umnožak visine ulaganja i podatka kompanije, te udio navedenog broja u tekućoj vrijednosti ulaganja klasificiranih kao ulaganja u poduzeća. Za 84% podataka (računati prema udjelu u tekućoj vrijednosti ulaganja u poduzeća) nema podataka te je napravljena konzervativna procjena da 100% energije dolazi iz neobnovljivih izvora.</p> <p>Izvor podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik</p>	<p>Vidi pokazatelj 1.</p>
<p>6. Intenzitet potrošnje energije po sektorima koji znatno utječu na klimu</p>	<p>Potrošnja energije u GWh na milijun EUR prihoda društva u koja se ulaže, po sektorima koji znatno utječu na klimu</p>	<p>65</p>	<p>Potrošnja energije na mil. eur prihoda društva u koja se ulaže iznosi 65 GWh.</p> <p>Metodologija: korišteni su podaci kompanija, te je pokazatelj dobiven kroz sumu omjera potrošnje energije i poslovnih prihoda, te udio navedenog broja u tekućoj vrijednosti svih ulaganja. Za 83% podataka (računati prema udjelu u tekućoj vrijednosti ulaganja u poduzeća) nema podataka te je napravljena konzervativna procjena kroz prosjek 5 najlošijih pozicija za koje postoje podaci u portfelju, uz izbacivanje podatka koji značajno odudara te se promatra kao nereprezentativan.</p> <p>Izvor podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik</p>	<p>Vidi pokazatelj 1.</p>

Bioraznolikost	7. Djelatnosti koje negativno utječu na područja osjetljiva na bioraznolikost	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže s lokacijama/operacijama u područjima ili u blizini područja osjetljivih na bioraznolikost ako djelatnosti tih društava u koja se ulaže negativno utječu na ta područja	N.A.	Metodologija: nedostatak podataka, prema našim analizama nemamo ulaganja u kompanije koje negativno utječu na bioraznolikost Izvori podataka: javno dostupni podaci, izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.
Voda	8. Emisije u vodu	Tone emisija u vodu koje nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uložених EUR, izraženo kao ponderirani prosjek	N.A.	Nedostatak podataka Izvori podataka: javno dostupni podaci, izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.
Otpad	9. Udio opasnog otpada i radioaktivnog otpada	Tone opasnog otpada i radioaktivnog otpada koji nastaju u društvima u koja se ulaže na milijun uložених EUR, izraženo kao ponderirani prosjek	N.A.	Nedostatak podataka Izvori podataka: javno dostupni podaci, izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.

POKAZATELJI ZA SOCIJALNA I KADROVSKA PITANJA, POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA, SUZBIJANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJA					
Socijalna i kadrovska pitanja	10. Povrede načela Globalnog Sporazuma UNGC-a (UNGC) i Smjernica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD) za multinacionalna poduzeća	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže koja su kršila načela UNGC-a ili Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća	0,23%	Metodologija: visok nedostatak podataka (90%), detektiran 1 izdavatelj koji potencijalno krši, ostali izdavatelji prema našim analizama i informacijama dobivenim od kompanija nemaju naznaka vezanih uz kršenja navedenih načela UNGC-a ili Smjernica OECD-a Izvori podataka: izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.
	11. Nedostatak postupaka i mehanizama za praćenje usklađenosti s načelima Globalnog sporazuma UNGC-a i Smjericama OECD-a za multinacionalna poduzeća	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže koja nemaju politike za praćenje usklađenosti s načelima UNGC-a ili Smjericama OECD-a za multinacionalna poduzeća ili mehanizama za rješavanje pritužbi zbog kršenja načela UNGC-a ili Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća	10,33%	Metodologija: uzeta je ocjena koja se bazira na 10 principa UNGC-a/Smjernica OECD-a, te je za svaku poziciju/poduzeće izračunat postotak koliko od navedenih principa poduzeće ne prati. Postotak principa koje pojedino poduzeće ne prati, izraženo je kao postotak ulaganja u pojedino poduzeće koji ne prati usklađenosti s načelima UNGC-a ili Smjericama OECD-a. Zatim su sumirane sve pozicije i podijeljene sa tekućom vrijednosti svih ulaganja. Nedostatak podataka na razini 64% tekućih ulaganja u poduzeća. Izvor podataka: javno objavljeni podaci, izvještaji kompanija, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.

12. Neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena	Prosječna neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena u društvima u koja se ulaže	12,87%	Na razini ulaganja u poduzeća, prosječna neusklađena razlika u plaćama između muškaraca i žena iznosi 12,87%. Brojka je dobivena kroz umnožak postotka po pojedinoj poziciji i pondera u tekućoj vrijednosti ulaganja u poduzeća. Metodologija: visok nedostatak podataka (97%). Podaci korišteni za procjenu podataka koji nedostaju uzeti su sa Eurostata za prosjek neusklađene razlike u plaćama između muškaraca i žena u matičnoj državi društva u koje se ulaže. Izvori podataka: Eurostat, poslan ESG upitnik	Vidi pokazatelj 1.
13. Rodna raznolikost u upravi	Prosječni omjer žena i muškaraca u upravama društava u koja se ulaže, izraženo kao postotak svih članova uprave	14,88%	Na razini ulaganja u poduzeća, postotak žena u upravama iznosi 14,88%. Brojka je dobivena kroz umnožak postotka žena u upravi po pojedinoj poziciji i udjela u tekućoj vrijednosti ulaganja u poduzeća. Metodologija: broj žena u upravi kompanija Izvori podataka: za sva društva u koja se ulaže omjer žena i muškaraca u upravama društva uzeti su podaci iz njihovih godišnjih izvještaja. Poslan ESG upitnik.	Vidi pokazatelj 1.
14. Izloženost prema kontroverznom oružju (protupješačke mine, kazetno streljivo, kemijsko i biološko oružje)	Udio ulaganja u društva u koja se ulaže uključena u proizvodnju ili prodaju kontroverznog oružja	0,00%	Metodologija: nedostatak podataka (91%), prema našim analizama i informacijama dobivenim od kompanija nemamo saznanja da je neko društvo u koje se ulaže uključeno u proizvodnju ili prodaju kontroverznog oružja Izvori podataka: javno objavljeni podaci, poslan ESG upitnik, izvještaji kompanija	Vidi pokazatelj 1.

POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U DRŽAVE I NADNACIONALNE ORGANIZACIJE						
Pokazatelj štetnog učinka	Mjerilo	Učinak (2022. g.)	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje		
Zaštita okoliša	15. Intenzitet stakleničkih plinova	Intenzitet stakleničkih plinova u zemljama u koje se ulaže	206,47	<p>96,60% ulaganja u državne obveznice odnosi se na obveznice RH (udio u ukupnom portfelju 60,16%).</p> <p>Metodologija: za izračun intenziteta emisija stakleničkih plinova država u koje se ulaže koristili smo javno objavljene podatke. Podaci o godišnjim emisijama CO2 pojedinih država u 2021. godini izraženi u tonama uzeti su iz baze podataka s web stranice Our World in Data. Iznosi bruto domaćeg proizvoda (BDP) izraženi u milijunima nacionalne valute država u koje se ulaže iz 2021. godine uzeti su s web stranice Međunarodnog monetarnog fonda (MMF). Za države kojima nacionalna valuta nije euro korišten je tečaj nacionalne valute i eura na zadnji dan 2021. godine kako bi se dobio iznos BDP-a 2021. godine u milijunima eura. Omjer emisija CO2 i bruto domaćeg proizvoda u milijunima eura ponderirali smo s udjelom tekuće vrijednosti ulaganja u pojedinu državu u tekućoj vrijednosti svih ulaganja.</p>	<p>Društvo uzima u obzir referentne ESG pokazatelje prilikom donošenja odluka o ulaganju u mjeri u kojoj je to moguće. Temeljem prikupljenih podataka formira se ESG ocjena kroz interno razvijenu metodologiju za procjenu ESG rizika. Temeljem ESG ocjene i u slučaju povišenog ESG rizika, primjenjuje se metoda isključivanja potencijalnog ulaganja u pojedine države/nadnacionalne organizacije. U narednom periodu Društvo će nastaviti sa navedenom praksom, te voditi računa da ulaganja odražavaju prihvatljive standarde vezane uz održivost, socijalne aspekte, te političke rizike.</p>	
Socijalni aspekti	16. Zemlje u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava	Broj zemalja u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava (apsolutni broj i relativni broj), kako je navedeno u međunarodnim ugovorima i konvencijama, načelima UN-a i, ovisno o slučaju, nacionalnom pravu	0,00	<p>Metodologija: za izračun apsolutnog i relativnog broja zemalja u koje se ulaže u kojima se krše socijalna prava uzete su ocjene zemalja prema podacima Svjetske banke o 6 pokazatelja upravljanja.</p> <p>Prema navedenim ocjenama nema indikacija o kršenju socijalnih prava u zemljama u koju se ulaže.</p>	Vidi pokazatelj 15.	

POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U NEKRETNINE					
Pokazatelj štetnog učinka	Mjerilo	Učinak (2022. g.)	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje	
Fosilna goriva	17. Izloženost prema fosilnim gorivima posredstvom nekretnina	Udio ulaganja u nekretnine koje se koriste za vađenje, skladištenje, prijevoz ili proizvodnju fosilnih goriva	1,44%	Društvo ima u vlasništvu jednu benzinsku crpku koju daje u zakup.	
Energetska učinkovitost	18. Izloženost prema energetski neučinkovitim nekretninama	Udio ulaganja u energetski neučinkovite nekretnine	83,65%	Društvo ne ulaže aktivno u izgradnju novih nekretnina, kao što ni aktivno stječe nekretnine. Udio ulaganja u energetski neučinkovite nekretnine visok je zbog činjenice što se većina portfelja sastoji od starih, energetski neučinkovitih nekretnina.	Društvo prodaje energetski neučinkovite nekretnine; Tijekom 2022. provedene su aktivnosti koje direktno utječu na poboljšanje energetske učinkovitosti. U zgradi u Šibeniku zamijenjen je stari sustav kotlovnice na loživo ulje modernim sustavom dizalica topline kojim je osigurano grijanje i hlađenje zgrade s nižim parametrom GWP-a. U Puli je uveden sustav praćenja potrošnje električne energije čijim se pravilnim balansiranjem nastoji postići ušteda u potrošnji energenata. Također, u tijeku je analiza mogućnosti smanjenja troškova energenata za termotehničke sustave grijanja i hlađenja u poslovnim zgradama na određenim lokacijama u Zagrebu i Dubrovniku.

Drugi pokazatelji glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti

POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U DRŽAVE I NADNACIONALNE ORGANIZACIJE					
Pokazatelj štetnog učinka	Mjerilo	Učinak (2022. g.)	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje	
Upravljanje (Dodatni pokazatelj, Tablica 3)	22. Nekooperativne porezne jurisdikcije	Ulaganja u jurisdikcije na EU-ovu popisu nekooperativnih jurisdikcija u porezne svrhe	0,00	Metodologija: za prikaz ulaganja u jurisdikcije na EU-ovu popisu nekooperativnih jurisdikcija u porezne svrhe korišteni su podaci sa web stranice European Council, Council of European Union, lista prihvaćena od strane Councila 14.02.2023. Prema navedenim ocjenama nijedna zemlja u koju se ulaže nije navedena na gore spomenutoj listi.	Vidi pokazatelj 15.

POKAZATELJI PRIMJENJIVI NA ULAGANJA U NEKRETNINE					
Pokazatelj štetnog učinka	Mjerilo	Učinak (2022. g.)	Objašnjenje	Poduzete i planirane mjere i ciljevi utvrđeni za sljedeće referentno razdoblje	
Potrošnja energije (Dodatni pokazatelj, Tablica 2)	19. Intenzitet potrošnje energije	Potrošnja energije u GWh u nekretninama u vlasništvu po kvadratnom metru	0,000068	Metodologija: korišteni su dostupni podaci za 43 ulagačke nekretnine za 2021., na temelju kojih se napravila aproksimacija za cijeli ulagački portfelj. Ukoliko iz uzorka u izračun uključimo samo nekretnine koje su generirale trošak električne energije tijekom 2021., isti prosjek potrošnje iznosi 0,000029 GWh/m ² bruto površine nekretnina. Podatak dobiven koristi se kao procjena podatka za period 1.1.2022.-31.12.2022. Izvor podataka: potrošnja električne energije u KWh za 2021. dostavljena od strane HEP-a	Kao jedan od strateških projekata u 2023. godini Društvo je definiralo upravo preliminarne analize te potencijalni razvoj obnovljivih izvora energije mogućom izgradnjom integriranih solarnih elektrana u portfelju vlastitih nekretnina. Navedeni projekt uvelike može utjecati na energetska neovisnost u kontekstu električne energije te poduprijeti EU inicijativu povećanja obnovljivih izvora energije u ukupnoj potrošnji električne energije.

III. OPIS POLITIKA ZA IDENTIFIKACIJU I UTVRĐIVANJE PRIORITETA GLAVNIH ŠTETNIH UČINAKA NA ČIMBENIKE ODRŽIVOSTI

- Uprava Društva donijela je Politiku održivog ulaganja u ožujku 2021., te njenu dopunu u lipnju 2021.

Politikom se Društvo obvezalo prihvatiti ESG izazove i provoditi politiku održivog ulaganja na način da će uključivati rizike održivosti, štetne učinke na čimbenike održivosti i ciljeve održivog razvoja u investicijsku analizu, na način da će provoditi analize ESG faktora za sve postojeće i potencijalne investicije, zahtijevati od izdavatelja transparentnost podataka, aktivno pratiti regulativu, usklađivati interne akte, educirati zaposlenike, promicati politike održivog financiranja i izvještavati o provođenju politike odgovornog ulaganja. Osnovni alat praćenja glavnih štetnih učinaka odluka o ulaganjima je praćenje stupnja usklađenosti izdavatelja s ESG faktorima, a ovisi o dostupnosti podataka izdavatelja. Umanjenje štetnih učinaka odluka o ulaganjima postiže se kroz mjere navedene u politici.

- **Politika sudjelovanja** - opisana pod IV.
- **Informacija o usklađenosti politike primitaka s uključivanjem rizika održivosti**

Uprava Društva donijela je Politiku primitaka dana 31.8.2021. Politika uključuje informacije o osnovnim standardima koje primjenjuje vezano uz primitke, a ukratko radi se o uspostavi jasnog, transparentnog i učinkovitog sustava upravljanja primitcima, uspostavi, provedbi i ažuriranju Politike primitaka u skladu s poslovnim strategijom, vrijednostima i dugoročnim ciljevima Društva uzimajući u obzir unutarnju organizaciju te prirodu, opseg i složenost rizika vezanih uz poslovanje, brizi Društva da se ne potiče prekomjerno preuzimanje rizika na štetu Društva i njenih zainteresiranih strana, praksi primitaka koja je uspostavljena na način da se izbjegne mogući sukob interesa, posebno u područjima preuzimanja rizika, upravljanja imovinom, upravljanja rizicima, interne revizije i usklađenosti, kao i za pojedince koji uspostavljaju, odobravaju i revidiraju Politiku primitaka i sudjeluju u donošenju odluka o visini i načinu isplate primitaka.

Dodatne informacije o tome kako su Politike primitaka usklađene s uključivanjem rizika održivosti uvrštene su u tekst Politike 2021. godine, na način da je naglašeno kako je postupanje vezano za primitke transparentno i pravedno te da su svi opći akti kojima se uređuje sustav primitaka i Kolektivni ugovor objavljeni na zaposleničkom portalu kojem svaki zaposlenik može pristupiti pomoću dodijeljenog korisničkog imena i lozinke, a da je Politika primitaka članova uprave objavljena na Internet stranicama Društva. Informacija o usklađenosti Politike primitaka s uključivanjem rizika održivosti također je objavljena na Internet stranicama Društva u ožujku 2021. godine. Nadalje, u Politikama primitaka dodatno je naglašeno da Društvo ne potiče nikakve nejednakosti po bilo kojoj osnovi, da poštuje prirodne i kulturne razlike među ljudima, što podrazumijeva zapošljavanje, usavršavanje i promoviranje zaposlenika bez obzira na spol, dob, nacionalnost, rasu, etničku ili vjersku pripadnost, jezik, bračno stanje, seksualnu orijentaciju, tjelesne nedostatke, političko ili drugo uvjerenje, socijalni ili ekonomski status. Konačno, za osobe koje učinkovito upravljaju društvom, Politikom primitaka preporuča se uvoditi ciljeve vezane uz održivi razvoj i održiva ulaganja, a što uključuje i interno vođenje brige o racionalnom korištenju energije i sirovina te smanjenju otpada i emisije stakleničkih plinova u obavljanju poslova, kao i smanjenje upotrebe papira i tonera na razini Društva.

IV. POLITIKA SUDJELOVANJA

Uprava Društva donijela je Politiku sudjelovanja dana 17.12.2019., te njenu dopunu dana 2.11.2021.

Politikom je uređeno postupanje Društva u vezi ulaganja Društva u dionice izdavatelja, osobito korištenje članskih prava iz i/ili u vezi dionica izdavatelja. Društvo može utjecati na izdavatelje isključivo korištenjem svojih članskih prava kao dioničara izdavatelja, primjerice korištenjem prava sudjelovanja na Glavnoj skupštini izdavatelja uključivo i pravom raspravljanja na Glavnoj skupštini izdavatelja, korištenjem prava na traženje obavještenja o

poslovima izdavatelja, ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu Glavne Skupštine izdavatelja, korištenjem pravom glasa na Glavnoj Skupštini izdavatelja, te prava na pobijanje odluka Glavne Skupštine izdavatelja.

Prilikom razmjene stajališta, suradnje s drugim dioničarima u izdavateljima kao i prilikom donošenja odluka o načinu ostvarivanja članskih prava iz dionica Društvo se obvezalo, u mjeri u kojoj je to primjenjivo i u skladu s internim aktima Društva i zakonskim propisima, promicati politiku održivog razvoja, posebno poticanjem praksi transparentnog izvještavanja Izdavatelja.

Obzirom na visinu udjela u temeljnom kapitalu izdavatelja, Društvo nije u mogućnosti značajnije utjecati na glavne štetne učinke, pa tako ni prilagodbom politike sudjelovanja ne smanje li se glavni štetni učinci nakon više od jednog razdoblja u kojem su prikazani.

V. UPUĆIVANJA NA MEĐUNARODNE STANDARDE

Croatia osiguranje d.d. podržava nastojanja u okviru Pariškog sporazuma te je posvećeno njegovim ciljevima dekarbonizacije i borbe protiv klimatskih promjena. S ciljem doprinosa usmjeravanju financijskih tokova prema održivim ulaganjima, Društvo je razvilo metodologiju za procjenu ESG rizika koja se koristi se prilikom donošenja investicijskih preporuka i odluka, ovisno od klase imovine te dostupnosti podataka.

Izveštavanjem o indikatorima iz ove Izjave, Croatia osiguranje također čini iskorak prema ostvarenju globalnih ciljeva održivosti. Za izračun indikatora iz ove Izjave, korišteni su javno dostupni podaci izdavatelja i podaci iz ESG upitnika poslanih izdavateljima, dok je u dijelu gdje je visok postotak nedostupnih podataka primijenjena metoda konzervativne procjene.

Prilikom donošenja odluka o ulaganjima Croatia osiguranje d.d. uzima u obzir referentne ESG pokazatelje u mjeri u kojoj je to moguće. Temeljem prikupljenih podataka formira se ESG ocjena kroz interno razvijenu metodologiju za procjenu ESG rizika. Temeljem ESG ocjene i u slučaju povišenog ESG rizika, dodjeljuje se diskont na procjene vrijednosti, odnosno u slučaju visoko izraženih rizika, primjenjuje se metoda isključivanja potencijalnog ulaganja. U narednom periodu Društvo će nastaviti sa navedenom praksom, uz isticanje da je udio nedostatka podataka od strane samih kompanija još uvijek visok, a oslanjanje na procjene (interne ili putem vanjskih pružatelja ESG podataka) može dovesti do značajnog odstupanja od realnih veličina obzirom na korištene metodologije te usporedivost objavljenih podataka temeljem kojih se rade procjene. Uz razvoj regulative i porast dostupnosti podataka za društva u koja se ulaže, Društvo će nastaviti razvijati i unaprjeđivati sustav prikupljanja podataka i izvještavanja o glavnim štetnim učincima odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti.

Nastavno na Pariški sporazum i Europski zeleni plan, izdana je Uredba EU 2020/852 (Uredba o taksonomiji) koja donosi smjernice za preusmjeravanje toka kapitala prema održivijim ulaganjima na području EU. Croatia osiguranje izvještava u sklopu konsolidiranog nefinancijskog izvještaja Adris grupe o udjelu prometa od proizvoda ili usluga ostvaren u taksonomski usklađenim djelatnostima izdavatelja, udio kapitalnih ulaganja u djelatnosti izdavatelja (CapEx) te udio operativnih troškova u imovini ili procesima povezanim s gospodarskim djelatnostima usklađenim prema kriterijima propisanim u EU taksonomiji (OpEx). Croatia osiguranje značajan je dio konsolidiranih rezultata poslovanja Adris grupe pa, u skladu s regulatornim zahtjevima, objavljuje pokazatelje za tvrtke iz financijskog sektora - udio premije od aktivnosti neživotnog osiguranja i reosiguranja prepoznatih EU taksonomijom te udio ulagačkog portfelja koji se odnosi na taksonomski prepoznate djelatnosti.

Croatia osiguranje d.d. usvojilo je i vodi se Politikom održivog poslovanja Adris grupe od rujna 2022. godine, u sklopu koje su definirane i specifične materijalne teme za Croatia osiguranje, za koje je analizom utvrđen najveći utjecaj i doprinos poslovanja Društva u upravljačkom, okolišnom i društvenom području. S obzirom na osnovnu djelatnost, u okviru utvrđenih materijalnih tema održivosti, Croatia osiguranje je u svoje ciljeve uvrstilo i uspostavu okvira za upravljanje ESG rizicima te uključivanje ESG načela u politiku upravljanja ulaganjima. Definirane strateške odrednice i materijalne teme održivosti Croatia osiguranja, usklađene su s ciljevima održivog

razvoja UN-a (UN SDG) i usmjerene doprinosu njihovom ostvarenju. Uz univerzalnu odgovornost za sve ciljeve održivosti, Društvo je posebno posvećeno onim ciljevima održivosti na koje svojim poslovnim aktivnostima ima najznačajniji utjecaj.

U skladu s Direktivom 2014/95/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 22. listopada 2014. o izmjeni Direktive 2013/34/EU u pogledu objavljivanja nefinancijskih informacija i informacija o raznolikosti određenih velikih poduzeća i grupa, koja je prenesena u hrvatsko zakonodavstvo kroz Zakon o računovodstvu, Društvo godišnje objavljuje nefinancijske informacije kroz nefinancijsko izvješće Adris grupe. Izvješće se izrađuje u skladu s međunarodno priznatim GRI standardom – osnovna opcija. Godišnje izvješće Adris grupe za 2022. godinu dostupno je na internetskoj stranici Adris grupe.

VI. POVIJESNA USPOREDBA

- nije primjenjivo