

15. Konferencija o održivom razvoju

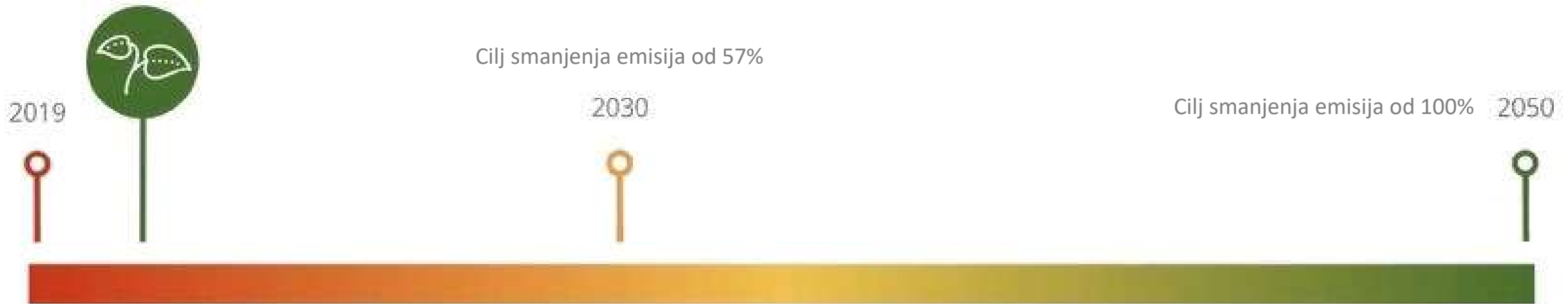
7. i 8. studenoga 2023. / Hotel Esplanade Zagreb

EU Taksonomija – alat za postizanje transformacije gospodarstva i održivosti društva

**Vaša odgovornost,
naša budućnost.**

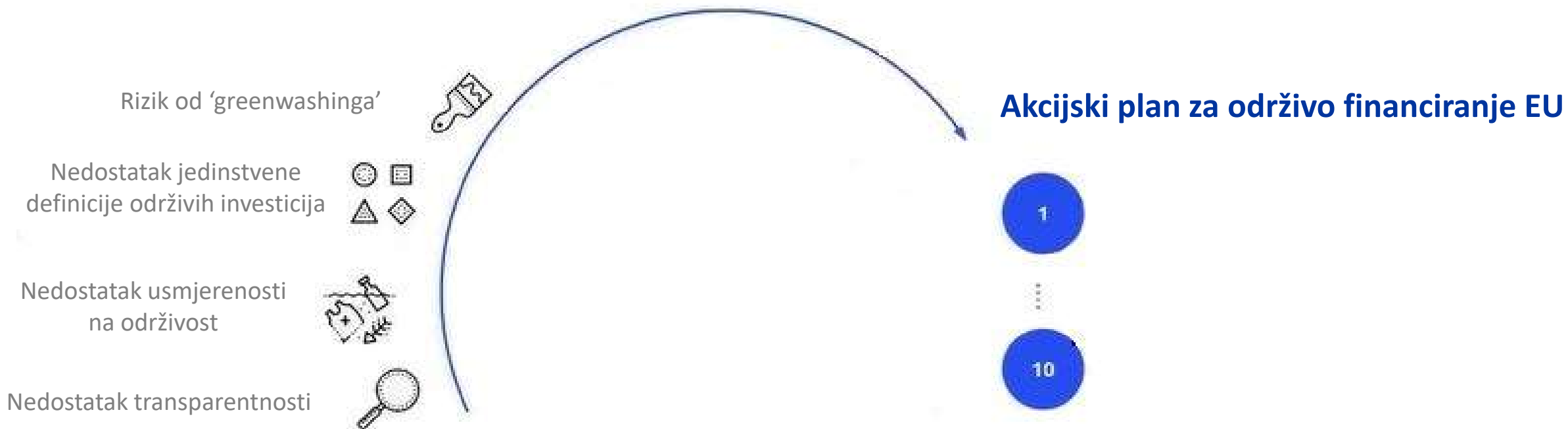
Strateški okvir Europske unije – za postizanje klimatske neutralnosti do 2050.

EU Green Deal



Izvor:  European Commission

Strateški okvir Europske unije – za postizanje klimatske neutralnosti do 2050.



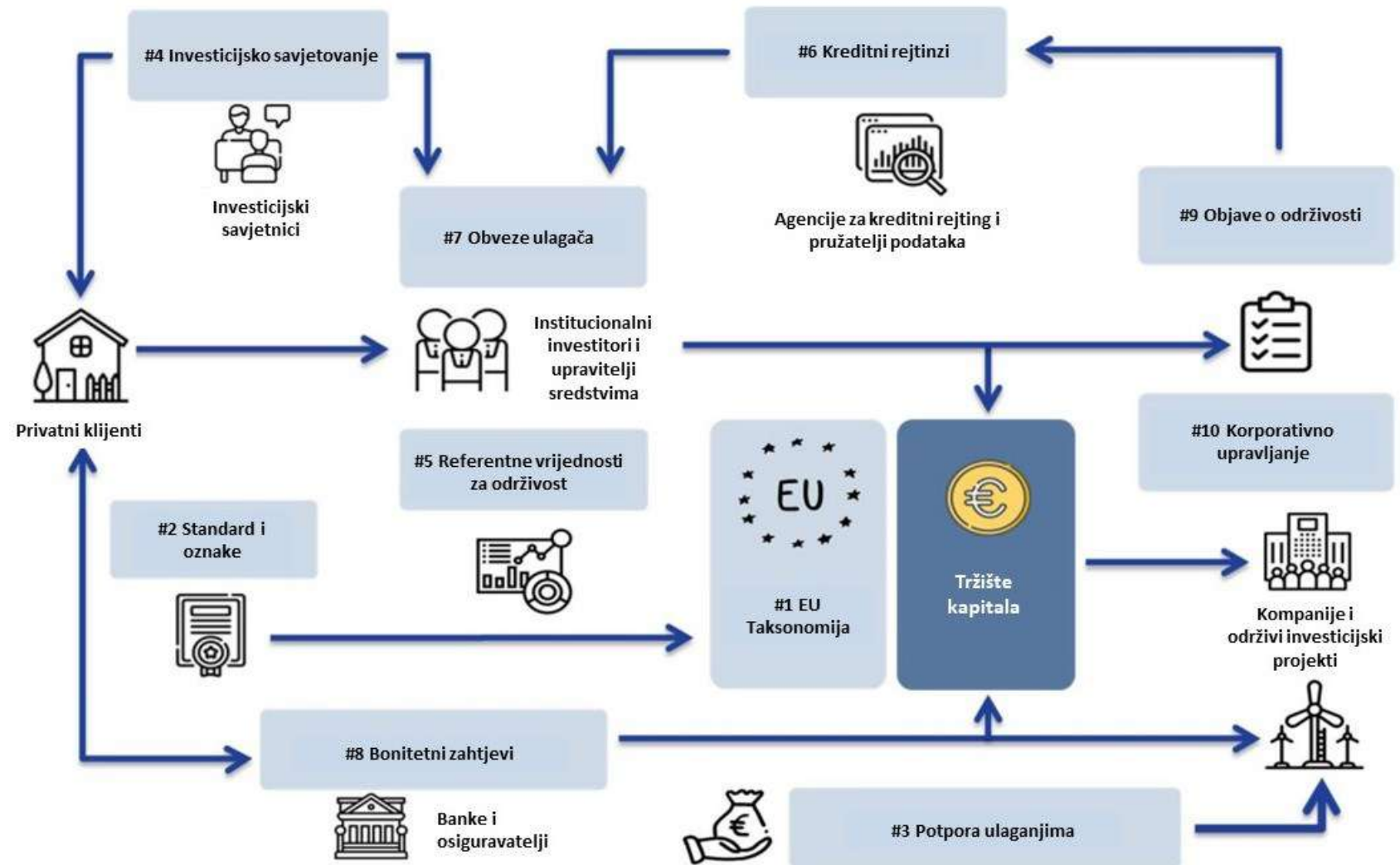
Izvor:



Akcijni plan za financiranje održivog rasta (2018.)

#1 Taksonomija:

- Stvoriti zajednički sustav klasifikacije održivosti za ekonomske aktivnosti i ulaganja



Izvor: [Europski revizorski sud](#)

Strategija za financiranje tranzicije prema održivom gospodarstvu COM(2021) 390 final







Izvor:  European Commission

Strategija za financiranje tranzicije – najznačajniji propisi za gospodarstvo




Sustav objavljivanja podataka o održivosti EU-a za financijska i nefinancijska društva

Instrument	Uredba o taksonomiji	Uredba o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR)	Direktiva o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSRD)	Uredba o europskim zelenim obveznicama
Područje primjene	Sudionici na financijskom tržištu i sve kompanije koje podliježu Direktivi o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD)	Sudionici na financijskom tržištu koji nude investicijske proizvode i financijski savjetnici	Sve velike kompanije i sve kompanije uvrštene na burzu (osim mikro)	Svi izdavatelji koji žele nositi EU oznaku zelena obveznica
Status	Primjenjuje se od siječnja 2022.	Primjenjuje se od 10. ožujka 2021.	Primjenjuje se od 5. siječnja 2023.	U pripremi



Što je taksonomija?

-  jedinstvena EU lista kriterija, odnosno klasifikacija gospodarske djelatnosti, za utvrđivanje je li gospodarska djelatnost okolišno održiva – taksonomski usklađena
-  alat kojim se ocjenjuje koje su gospodarske djelatnosti ‘održive’ na temelju ujednačenih tehničkih kriterija provjere (znanstveno utemeljenih)
-  transparentan prikaz održivih investicija
-  novi zajednički jezik investitora, financijskih institucija, osiguravatelja i kompanija

Kako se taksonomija primjenjuje?

-  Ocjenjuje se je li djelatnost **taksonomski prihvatljiva** (engl. *eligible activities*) – djelatnost je obuhvaćena EU Taksonomijom (ne promatraju se kriteriji tehničke provjere)
-  Ocjenjuje se je li djelatnost **taksonomski usklađena ili niskougljična djelatnost** (engl. *aligned activities*)
-  gospodarska djelatnost smatra se usklađenom ukoliko zadovoljava sljedeća 4 uvjeta (članak 3. Uredbe):
 1. pridonosi jednom od šest ekoloških ciljeva
 2. ne čini značajnu štetu (DNSH) bilo kojem od šest ekoloških ciljeva
 3. zadovoljava 'minimalne zaštite mjere' koristeći se smjernicama međunarodnih organizacija kao što su Vodeća načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima kako ne bi imala negativan društveni učinak
 4. u skladu je s tehničkim kriterijima provjere koje je razvila Tehnička stručna skupina EU-a (trenutno samo za prilagodbu i ublažavanje)

Dodatni kriteriji za ocjenu održivosti pojedine djelatnosti u taksonomiji

-  **Omogućujuća djelatnost** – predstavlja onu djelatnost koja znatno doprinosi jednom ili više okolišnih ciljeva iz taksonomije te direktno omogućava drugim djelatnostima da unaprijede vlastite performanse te time značajno doprinesu jednom ili više ciljeva
-  **Prijelazna (tranzicijska) djelatnost** – predstavlja onu djelatnost za koju još nisu poznate klimatski neutralne alternative, a taksonomski prihvatljivom može postati ukoliko ima emisije znatno niže od prosjeka sektora, ukoliko ne ometa razvoj i primjenu niskougljičnih alternativa, i koja neće doprinijeti ulaganju u ugljično intenzivne tehnologije

Taksonomija postavlja sljedeće okolišne ciljeve

Članak 9. Uredbe o taksonomiji



Izvor:



Tehnički kriteriji provjere

DR EU 2021/2139
9. i 10. prosinca
2021. godine

- 🌱 definirani su delegiranim uredbama
- 🌱 podijeljeni su u dvije osnovne uredbе
- 🌱 pokrivaju šest ciljeva definiranih taksonomijom

Klimatska delegirana uredba

Novo: Okolišna delegirana uredba

(uključuje i amandman Klimatskom delegiranom aktu te Delegirana uredba o objavama)

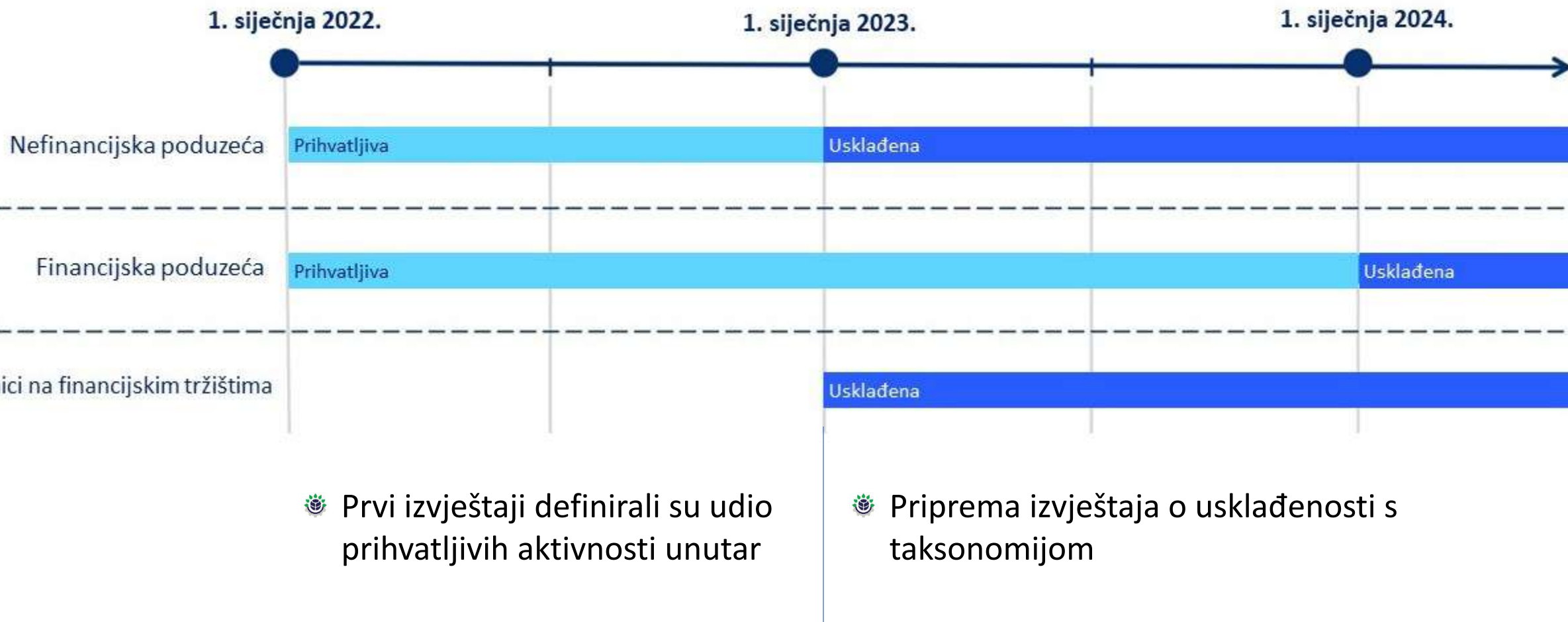
EK usvojila konačni prijedlog u lipnju 2023. godine



Izvor:



Vremenski okvir provedbe Uredbe o taksonomiji



Vremenski okvir provedbe Uredbe o taksonomiji



Ublažavanje klimatskih promjena



Prilagodba klimatskim promjenama



Održivo korištenje i zaštita voda i morskih resursa



Tranzicija na kružno gospodarstvo



Sprječavanje i kontrola onečišćenja



Zaštita i obnova biološke raznolikosti i ekosustava

Klimatska delegirana uredba
Usklađenost – od 2022.

Okolišna delegirana uredba
Prihvatljivost – od 1. siječnja 2024.
Usklađenost – od 2025.


Izvor: ECOBIO

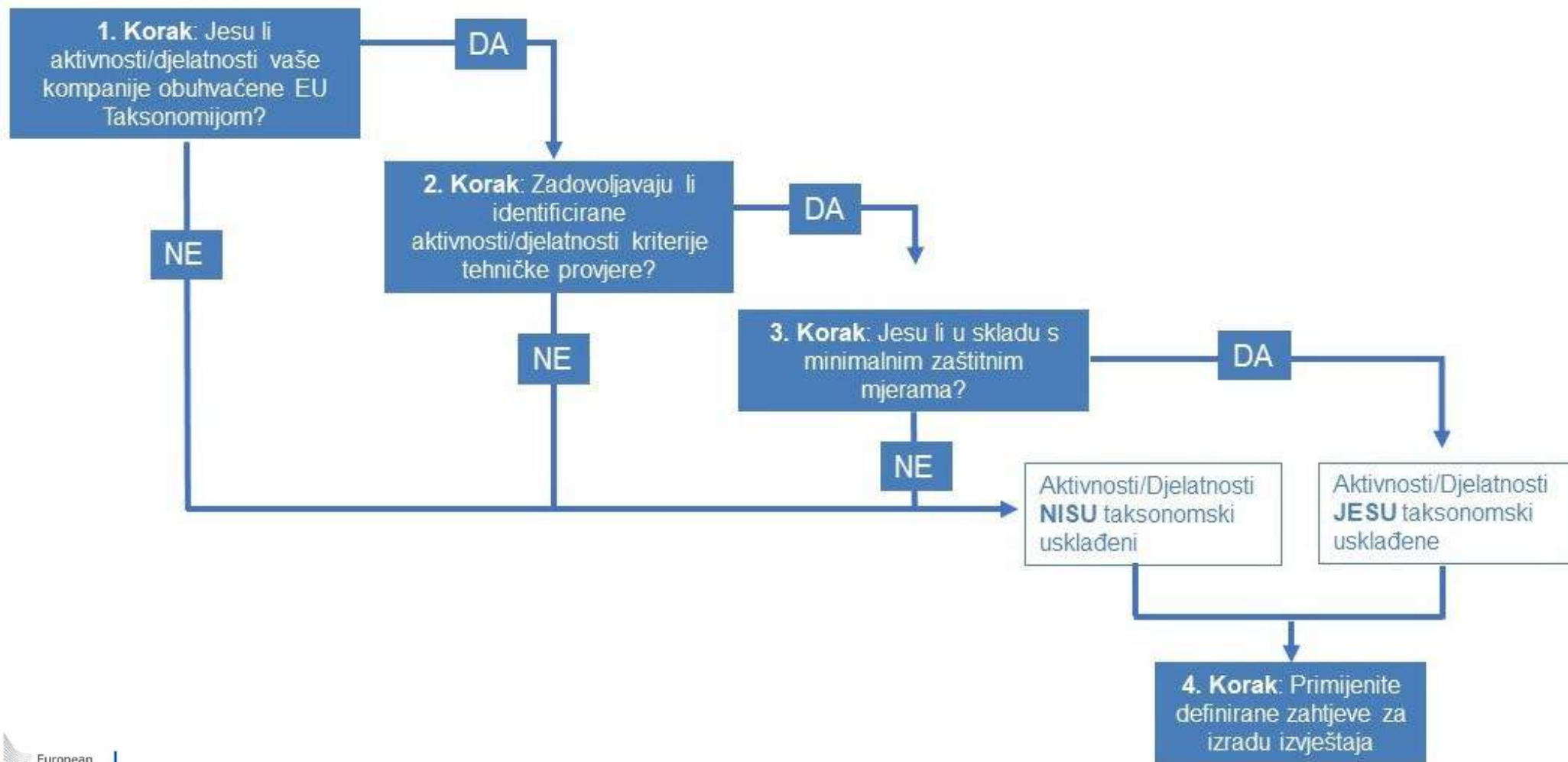
Pregled prihvatljivih, prijelaznih i omogućujućih djelatnosti

Ublažavanje klimatskih promjena	Prilagodba klimatskim promjenama	Održiva uporaba i zaštita vodnih i morskih resursa	Prijelaz na kružno gospodarstvo	Sprječavanje i kontrola onečišćenja	Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava
88 prihvatljivih djelatnosti	95 prihvatljivih djelatnosti	6 prihvatljivih djelatnosti	21 prihvatljivih djelatnosti	6 prihvatljivih djelatnosti	2 prihvatljive djelatnosti
Od čega					
13 prijelaznih djelatnosti	10 prijelaznih djelatnosti	-	-	-	-
24 omogućujućih djelatnosti	4 omogućujućih djelatnosti	2 omogućujuće djelatnosti	2 omogućujuće djelatnosti	-	-

Izvor: OIKON

Kako ocijeniti prihvatljivost i usklađenost?

 Koraci koje kompanije trebaju provesti su sljedeći:






Izvor:






Kako ocijeniti prihvatljivost i usklađenost?

1. korak: Identificiraj

-  obuhvaća identifikaciju svih aktivnosti unutar kompanije koje se mogu smatrati taksonomski prihvatljivima
-  to su sve aktivnosti navedene u Delegiranoj uredbi za prilagodbu klimatskim promjenama i ublažavanje klimatskih promjena te Okolišnoj delegiranoj uredbi
-  očekuje se daljnji razvoj kriterija i uključivanje novih djelatnosti na listu taksonomski prihvatljivih



Kako ocijeniti usklađenost?

2. korak: Ocijeni

-  Ocijeniti zadovoljava li aktivnost „kriterije tehničke usklađenosti” iz Delegirane uredbe; ukoliko su kriteriji za pojedinu aktivnost definirani za više od jednog cilja, za svaki od ciljeva treba ocijeniti usklađenost
-  Ocijeniti značajan doprinos prilagodbi, odnosno ublažavanju klimatskim promjenama
-  Ocijeniti usklađenost s kriterijima „ne činjenja značajne štete” kojima se osigurava da ekonomska aktivnost ne šteti ostalim okolišnim ciljevima, tj. da nema značajan negativan utjecaj na njih

Kako ocijeniti usklađenost?

3. korak: Provjeri

-  Ocijeniti usklađenosti aktivnosti s minimalnim zaštitnim mjerama definiranim člankom 18. stavkom 1. i stavkom 2. Uredbe o taksonomiji
-  Članak 18., stavak 1. – odnosi se na procedure koje kompanije primjenjuju kako bi osigurale usklađenost s *OECD smjernicama za multinacionalne kompanije* te [Smjernicama o poslovnom sektoru i ljudskim pravima](#)

Kako ocijeniti usklađenost?

4. korak: Primjeni

- 🌱 Na kraju, kompanije trebaju primijeniti relevantna pravila za izradu izvještaja sukladno [Delegiranoj uredbi \(EU\) 2021/2178](#)
- 🌱 Potrebno iskazati udio okolišno održivih ekonomskih aktivnosti koje su taksonomski usklađene
- 🌱 Način izvještavanja i ključnih pokazatelja definirani su delegiranom uredbom – KPIs: udio u prometu, udio u kapitalnim rashodima (CapEx) i udio u operativnim rashodima (OpEx)



Kako ocijeniti usklađenost?

4. korak: Primjeni



Izgled izvještaja
sukladno

[Delegiranoj uredbi
\(EU\) 2021/2178](#) - 3

tablična prikaza za
svaki od
taksonomski
ključnih
pokazatelja

Ekonomske djelatnosti (1)	Oznaka/oznake (2)	Apsolutni kapitalni rashodi (3)	Udio kapitalnih rashoda (4)	Ublažavanje klimatskih promjena (5)	Prilagodba klimatskim promjenama (6)	Vodni i morski resursi (7)	Kružno gospodarstvo (8)	Onečišćenje (9)	Bioraznolikost i ekosustavi (10)	Kriteriji znatnog doprinosa					Kriteriji nenanošenja bitne štete („ne nanosi bitnu štetu“)					Kategorija (omogućujuća djelatnost) (20)	Kategorija (prijelaz na djelatnost) (21)				
										Ublažavanje klimatskih promjena (11)	Prilagodba klimatskim promjenama (12)	Vodni i morski resursi (13)	Kružno gospodarstvo (14)	Onečišćenje (15)	Bioraznolikost i ekosustavi (16)	Minimalne zaštitne mjere (17)	Udio kapitalnih rashoda usklađen s taksonomijom, godina N (18)	Udio kapitalnih rashoda usklađen s taksonomijom, godina N-1 (19)	O			P			
A. TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE DJELATNOSTI																									
A.1. Okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)																									
Djelatnost 1 ¹			%	%	%	%	%	%	%	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	%			O					
Djelatnost 2			%	%	%	%	%	%	%	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	%								

Kako izvještavati - Tablice iz Priloga 2.

- A. Popis prihvatljivih i usklađenih aktivnosti prema EU taksonomiji.
- B. Popis prihvatljivih, ali neusklađenih aktivnosti prema EU taksonomiji. Zacrnjene ćelije odnose se na kriterije znatnog doprinosa i ne nanošenja bitne štete, kao i omogućujuću, odnosno prijelaznu taksonomsku usklađenost. Ove informacije nije potrebno prijaviti ako je rezultat DA kako aktivnost nije taksonomski usklađena.
- C. Omjer prihoda određene djelatnosti u odnosu na ukupni prihod poduzeća.
- D. Udio prihoda određene aktivnosti koja značajno doprinosi jednom od ekoloških ciljeva. Iako određena aktivnost može značajno doprinijeti višestrukim ciljevima, očekuje se da će samo jedna od ovih ćelija biti naseljena.

Ekonomske djelatnosti (1)	Oznaka/oznake (2)	Apsolutni prihodi (3)	Udio prihoda(4)	Kriteriji znatnog doprinosa								Kriteriji nenanošenja bitne štete ("ne nanosi bitnu štetu")							Udio prihoda usklađen s taksonomijom, godina N (18)	Udio prihoda usklađen s taksonomijom, godina N-1 (18)	Kategorija (omogućujuća djelatnost) (20)	Kategorija (prijelazna djelatnost) (21)
				Uspostavljanje klimatskih promjena (5)	Prilogodba klimatskim promjenama (6)	Vodni i morski resursi (7)	Kružno gospodarstvo (8)	Onečišćenje (9)	Bioraznolikost i ekosustavi (10)	Uspostavljanje klimatskih promjena (11)	Prilogodba klimatskim promjenama (12)	Vodni i morski resursi (13)	Kružno gospodarstvo (14)	Onečišćenje (15)	Bioraznolikost i ekosustavi (16)	Minimalne zaštitne mjere (17)						
		Valuta	%	%	%	%	%	%	%	%	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Postotak	Postotak	O	P	
A. TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE DJELATNOSTI			%																			
A.1. Okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)																						
Djelatnost 1 ¹				%	%	%	%	%	%	%	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	%			O	
Djelatnost 2				%	%	%	%	%	%	%	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	%				
Prihodi okolišno održivih djelatnosti (usklađenih s taksonomijom) (A.1.)				%	%	%	%	%	%	%								%				
A.2. Taksonomski prihvatljive, ali okolišno neodržive djelatnosti (neusklađene s taksonomijom)																						
Djelatnost 1 ¹				%																		
Djelatnost 3				%																		
Prihodi od taksonomski prihvatljivih, ali okolišno neodrživih djelatnosti (neusklađenih s taksonomijom) (A.2.)				%																		
Ukupno (A.1. + A.2.)				%														%				
B. TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE DJELATNOSTI																						
Prihodi od taksonomski neprihvatljivih djelatnosti (B)				%																		
Ukupno (A + B)				%																		

Izvor: [Practical Approaches to Applying the EU Taxonomy to Bank Lending](#), E&Y, European Banking Federation, UNEP FI

- E. Usklađivanje djelatnosti 1 s DNSH i MS (u ovom slučaju „DA“ znači da su kriteriji ispunjeni).
- F. Udio prihoda određene djelatnosti usklađen s taksonomijom.
- G. Zbroj ili ukupni udio prihoda svih taksonomski prihvatljivih djelatnosti usklađen s taksonomijom.
- H. Udio prihoda svih taksonomski prihvatljivih djelatnosti (uključujući one koje nisu prošle provjeru usklađenosti s Taksonomijom).
- I. Zbroj ili ukupni udio prihoda svih taksonomski prihvatljivih aktivnosti usklađen s taksonomijom (ovdje se navodi kao ukupni udio prihoda usklađen s taksonomijom). **Imajte na umu da će uvijek biti jednak broju navedenom u G.**
- J. Neprihvatljive aktivnosti prema EU taksonomiji.

Kako izvještavati - Tablice iz Priloga 2.

Ekonomске djelatnosti (1)	Oznaka/oznake (2)	Apsolutni prihodi (3)	Udio prihoda(4)	Kriteriji znatnog doprinosa							Kriteriji nenanošenja bitne štete ("ne nanosi bitnu štetu")							Udio prihoda usklađen s taksonomijom, godina N (18)	Udio prihoda usklađen s taksonomijom, godina N-1 (18)	Kategorija (omogućujuća djelatnost) (20)	Kategorija (prijelazna djelatnost) (21)
				Ulažavanje klimatskih promjena (5)	Prijava klimatskim promjenama (6)	Vodni i morski resursi (7)	Kružno gospodarstvo (8)	Onečišćenje (9)	Bioraznolikost i ekosustavi (10)	Ulažavanje klimatskih promjena (11)	Prijava klimatskim promjenama (12)	Vodni i morski resursi (13)	Kružno gospodarstvo (14)	Onečišćenje (15)	Bioraznolikost i ekosustavi (16)	Minimalne zaštitne mjere (17)	Postotak				
	Valuta	%	%	%	%	%	%	%	%	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	Da / Ne	%	%		
A. TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE DJELATNOSTI			%																		
A.1. Okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)																					
Djelatnost 1 ¹				%	%	%	%	%	%	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	%		O	
Djelatnost 2				%	%	%	%	%	%	Da	Da		Da	Da	Da	Da	Da	%			
Prihodi okolišno održivih djelatnosti (usklađenih s taksonomijom) (A.1.)				%	%	%	%	%	%									%			
A.2. Taksonomski prihvatljive, ali okolišno neodržive djelatnosti (neusklađene s taksonomijom)																					
Djelatnost 1 ¹				%																	
Djelatnost 3				%																	
Prihodi od taksonomski prihvatljivih, ali okolišno neodrživih djelatnosti (neusklađenih s taksonomijom) (A.2.)				%																	
Ukupno (A.1. + A.2.)				%														%			
B. TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE DJELATNOSTI																					
Prihodi od taksonomski neprihvatljivih djelatnosti (B)				%																	
Ukupno (A + B)				%																	

Izvor: [Practical Approaches to Applying the EU Taxonomy to Bank Lending](#), E&Y, European Banking Federation, UNEP FI

Kako izvještavati - Tablice iz Priloga 2.










- K. Udio prihoda neprihvatljivih djelatnosti prema EU taksonomiji.
 - L. Ukupni prihod poduzeća, u postocima (uvijek 100%).
 - M. Kategorizacija temeljena na tome je li neka djelatnost prijelazna (samo za ublažavanje klimatskih promjena) ili omogućujuća.
- Informacije u ovim stupcima treba odabrati samo ako su službeno klasificirane kao takve (vidi [EU Taxonomy Compass](#)).

Napomena: podaci navedeni pod **F** i **I**, su od najveće važnosti za banke jer će se koristiti za izračun stupnja njihove usklađenosti s taksonomijom.

Ekonomске djelatnosti (1)	Kriteriji znatnog doprinosa								Kriteriji nenanošenja bitne štete ("ne nanosi bitnu štetu")								Udio prihoda usklađen s taksonomijom, godina N (18)	Udio prihoda usklađen s taksonomijom, godina N-1 (18)	Kategorija omogućujuća djelatnost (20)	Kategorija (prijelazna) djelatnost (21)	
	Oznaka/oznake (2)	Apsolutni prihodi (3)	Udio prihoda(4)	Ublažavanje klimatskih promjena (5)	Prikladna klimatskim promjenama (6)	Vodni i morski resursi (7)	Kružno gospodarstvo (8)	Onečišćenje (9)	Bioraznolikost i ekosustavi (10)	Ublažavanje klimatskih promjena (11)	Prikladna klimatskim promjenama (12)	Vodni i morski resursi (13)	Kružno gospodarstvo (14)	Onečišćenje (15)	Bioraznolikost i ekosustavi (16)	Minimalne zaštitne mjere (17)					Postotak
A. TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE DJELATNOSTI			%																		
A.1. Okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)			%																		
Djelatnost 1 ¹			%							Da	Da	Da	Da	Da	Da		%			O	
Djelatnost 2			%							Da	Da		Da	Da	Da	Da	%				
Prihodi okolišno održivih djelatnosti (usklađenih s taksonomijom) (A.1.)			%														%				
A.2. Taksonomski prihvatljive, ali okolišno ne održive djelatnosti (neusklađene s taksonomijom)																					
Djelatnost 1 ¹			%																		
Djelatnost 3			%																		
Prihodi od taksonomski prihvatljivih, ali okolišno ne održivih djelatnosti (neusklađenih s taksonomijom) (A.2.)			%																		
Ukupno (A.1. + A.2.)			%														%				
B. TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE DJELATNOSTI																					
Prihodi od taksonomski neprihvatljivih djelatnosti (B)			%																		
Ukupno (A + B)			%																		

Izvor: [Practical Approaches to Applying the EU Taxonomy to Bank Lending](#), E&Y, European Banking Federation, UNEP FI

Koji alati su nam na raspolaganju?

-  Europska komisija razvila je tzv. [Taxonomy Navigator](#)
 -  [EU Taxonomy Compass](#) – tablični sektorski prikaz sektora, prihvatljivih aktivnosti i kriterija usklađenosti
 -  [EU Taxonomy Calculator](#) – on-line alat za izradu izvještaja
 -  [Često postavljana pitanja](#)
 -  [EU Taxonomy vodič](#)
-  **Što ukoliko naša djelatnost nije navedena u kao taksonomski prihvatljiva?**
 -  Informirajte se o potencijalnim budućim obvezama
 -  Educirajte djelatnike
 -  Započnite s prikupljanjem informacija

Obveze financijskog sektora

- Taksonomija bi trebala pomoći u usmjeravanju privatnih financijskih tokova u održive gospodarske aktivnosti
- Taksonomijom se dopunjavaju obveze za financijske institucije u smislu izrade izvještaja o održivosti na način da se utvrđuju zajednički kriteriji za izvještaje o stupnju usklađenosti
- Izvještavaju o kapitalnim izdacima s ključnim pokazateljem uspješnosti – izračun omjera zelene imovine (GAR – Green Asset Ratio) i izračun omjera taksonomske usklađenosti poslovnih knjiga financijskih institucija (BTAR - banking book taxonomy alignment ratio)
- Udio financiranja bilančne imovine i temeljnih ulaganja u aktivnosti usklađene s taksonomijom u usporedbi s ukupno pokrivenom imovinom tih kreditnih institucija



HR PSOR

Hrvatski poslovni savjet za održivi razvoj

Jurišićeva 12, 10 000 Zagreb,
Croatia tel: ++385 (0)1 2230 677, 4836 650

www.hrpsor.hr

<https://dop.hr/>

Hvala na pažnji.



facebook.com/HrPsor



twitter.com/HrBcsd



linkedin.com/in/hr-psor-hr-bcsd