

TRIGON

Ujawnienia ryzyka ESG Trigon DM S.A.
na dzień 31 grudnia 2024 roku.
(Filar III, ESG)



1. Podstawa prawna

Art. 53 rozporządzenia (UE) 2019/2033 (rozporządzenie w sprawie firm inwestycyjnych – IFR).

2. Ogólne informacje

Trigon DM S.A. (Trigon) jako firma inwestycyjna niespełniająca kryteriów, o których mowa w art. 32 ust. 4 dyrektywy (UE) 2019/2034 (firmy inwestycyjne klasy 2) ujawnia informacje na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG).

Niniejszy Dokument stanowi realizację przez Trigon postanowień określonych w art. 449a Ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) zamieszczonego w Części ósmej Rozporządzenia CRR Ujawnianie informacji przez instytucje. Poniższe Ujawnienia ryzyka ESG Trigon na dzień 31 grudnia 2023 roku (Ujawnienia) zostały sporządzone zgodnie z art. 18a Ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) zamieszczonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 („Rozporządzenie Wykonawcze”)

3. Planowanie finansowe

Ryzyko ESG uwzględniane jest w planowaniu finansowym w sposób pośredni, tj. poprzez inne ryzyka, w które jest wbudowane. Planowanie finansowe obejmuje też koszty i przychody operacyjne, w tym z tytułu realizacji projektów związanych z ESG.

W planowaniu finansowym na 2024 rok ryzyko ESG było traktowane łącznie, bez podziału na ryzyko środowiskowe, ryzyko społeczne i ryzyko ładu korporacyjnego

4. Zarządzanie ryzykiem ESG

a) Zasady zarządzania ryzykiem w Trigon

Celem zarządzania ryzykiem w Trigon jest zapewnienie stabilności i bezpieczeństwa działania, utrzymywanie wysokiej jakości aktywów oraz osiągnięcie planowanego wyniku finansowego z zachowaniem akceptowalnego poziomu ryzyka. Główne kierunki w zakresie zarządzania ryzykiem określone są w „Strategii zarządzania ryzykiem w Trigon” oraz politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

Trigon identyfikuje poszczególne rodzaje ryzyk, na które jest lub może być narażony w swojej działalności. Lista ryzyk zidentyfikowanych w działalności Trigon jest zamieszczona w załączniku do „Regulaminu szacowania ryzyka w Trigon”.

Co najmniej raz w roku Trigon, podczas przeglądu procesu ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process – Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrzny), dokonuje

identyfikacji ryzyk wykorzystując metody ilościowe i jakościowe dostosowane do charakteru danego ryzyka. Ryzyka podlegające badaniu uznaje się za istotne, po spełnieniu warunków określonych dla danego rodzaju ryzyka. System zarządzania ryzykiem, w tym ogólne zasady zarządzania ryzykiem oraz struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem, jest opisany w ww. dokumentach

b) Zarządzanie ryzykiem ESG w Trigon

Proces zarządzania ryzykiem ESG jest wbudowany w system zarządzania ryzykiem w Trigon. Jest on realizowany zgodnie z przepisami prawa, standardami rynkowymi oraz przepisami wewnętrznymi, w szczególności ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Trigon”.

Ryzyko ESG zostało uwzględnione w „Strategii zarządzania ryzykiem w Trigon”. Wprowadzono jednolitą definicję ryzyka ESG dla całej organizacji, a podczas przeglądu procesu ICAAP ryzyko ESG w Trigon zostało uznane za nieistotne. Ryzyko ESG jest traktowane jako ryzyko hybrydowe, wbudowane w inne rodzaje ryzyka identyfikowane w działalności Trigon. W zależności od charakteru ryzyka, w które jest wbudowane, jest ono mierzalne lub trudno mierzalne. Ryzyko ESG jest uwzględniane w procesach funkcjonujących w Trigon w ramach zasad kultury ryzyka.

i. Definicja ryzyka ESG

Ryzyko ESG definiuje się jako zagrożenie wynikające z czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego, które mogą mieć negatywny wpływ (bezpośrednio lub pośrednio) m.in. na Trigon, klientów, kontrahentów, pracowników Trigon. Ryzyko ESG obejmuje ryzyko środowiskowe, społeczne i ryzyko związane z ładem korporacyjnym.

Ryzyko ESG dzieli się na:

- ryzyko środowiskowe związane z wpływem prowadzonej działalności biznesowej na środowisko naturalne i poszanowaniem jego zasobów. Szczególnym przypadkiem ryzyka środowiskowego jest ryzyko związane z klimatem, dla którego oprócz ryzyka związanego z negatywnym wpływem na klimat, wyróżniamy też ryzyka związane z negatywnym wpływem na przedsiębiorstwo (ryzyko dla wyników finansowych przedsiębiorstwa wynikających ze zmian klimatu). Ryzyko środowiskowe obejmuje:
 - ryzyko fizyczne wynikające z fizycznych zjawisk, skutków zmian klimatu, takich jak ekstremalne zjawiska pogodowe (np. burze, powodzie, pożary lub fale upałów) jak również długookresowe zmiany warunków klimatycznych i ich konsekwencje (np. zmiany temperatury, podnoszenie się poziomu mórz, ograniczona dostępność wody pitnej, utrata bioróżnorodności lub degradacja gleby), a także zagrożeń biologicznych,
 - ryzyko przejścia - ryzyko strat wynikających z jakiegokolwiek negatywnego wpływu finansowego na rynek przejścia na zrównoważoną ekologicznie gospodarkę niskoemisyjną, odporną na zmianę klimatu, czy gospodarkę obiegu zamkniętego (cyrkularną) oraz związanych z tym ograniczeń regulacyjnych lub podatków, nowych technologii i zmieniających się preferencji konsumentów, inwestorów lub pracowników;
- ryzyko społeczne związane z oddziaływaniem na otoczenie społeczne, wynikające z czynników takich jak (nie)równość, zdrowie i bezpieczeństwo, wykluczenie społeczne, warunki pracy, przestrzeganie praw człowieka;

TRIGON

- ryzyko związane z łaodem korporacyjnym wynikające z czynników takich jak struktura zarządcza, etyka biznesowa, transparentność informacji, przeciwdziałanie korupcji,

ii. Struktura zarządzania ryzykiem ESG

Zarządzanie ryzykiem ESG realizowane jest na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej Trigon, tj. na poziomie:

- Rady Nadzorczej (w tym Komitetu ds. Audytu),
- Zarządu,
- komitetów powołanych przez Zarząd Trigon,
- komórek organizacyjnych odpowiadających za identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolę i redukcję ryzyka,
- pozostałych komórek organizacyjnych.

iii. Czynniki ryzyka ESG w Trigon

Ryzyko ESG zostało w procesie zarządzania ryzykiem w Trigon uznane za nieistotne.

Niezależnie od powyższego w procesie zarządzania ryzykiem ESG Trigon, uwzględnia równorzędnie następujące czynniki ryzyka ESG:

- czynniki środowiskowe,
- czynniki społeczne,
- czynniki związane z łaodem korporacyjnym,

iv. Profil ryzyka fizycznego

Dominująca część aktywów Trigon zlokalizowana jest na terenie Polski, w związku z tym wybór czynników ryzyka fizycznego wiąże się określeniem najbardziej istotnych zjawisk pogodowych klimatycznych dla kraju. Mając na uwadze zarówno klimat Polski (umiarkowany i przejściowy) oraz charakterystyczne kierunki zmian klimatu – wyższa średnia temperatura powietrza, przyspieszenie obiegu wody, dłuższe okresy bezopadowe, najbardziej istotne ryzyka fizyczne wiążą się zagrożeniami hydrologicznymi, takimi jak susza, powódź, niedobory wody, podtopienia, a także gwałtownymi zjawiskami pogodowymi – fale upałów oraz silne wiatry. Ryzyka te występują w różnym natężeniu w różnych częściach kraju. Uwarunkowane jest to położeniem geograficznym Polski ukształtowaniem terenu. Konieczne jest więc uwzględnienie zróżnicowania przestrzennego poszczególnych zjawisk oraz ich natężenia.

v. Proces zarządzania ryzykiem ESG

Proces zarządzania ryzykiem ESG wbudowany w inne ryzyka obejmuje: identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie, kontrolę (w tym ograniczenie ryzyka) oraz raportowanie wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko. Proces zarządzania ryzykiem ESG uwzględnia działalność własną i zleconą podmiotom zewnętrznym w ramach outsourcingu.

vi. Ryzyko ESG wbudowane w inne ryzyka

Ryzyko ESG jest uznawane przez Trigon jako ryzyko hybrydowe, które jest wbudowane w zidentyfikowane ryzyka takie jak: kredytowe, kredytowe kontrahenta, koncentracji, płynności, rynkowe, makroekonomiczne, biznesowe, operacyjne, braku zgodności oraz utraty reputacji. Zarządzanie ryzykiem ESG odbywa się za pośrednictwem właściwych procesów oraz w procesach zarządzania poszczególnymi ryzykami

c) Czynniki ESG w polityce wynagrodzeń

Trigon, uwzględnia czynniki ESG w praktykach szeroko rozumianej polityki wynagrodzeń. Wspieranie zrównoważonego rozwoju wdrażanego w Trigon jest jednym z celów „Polityki wynagradzania pracowników Trigon”.

Trigon prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Trigon.

System premiowy funkcjonujący w Trigon wspiera realizację strategii Trigon poprzez nagradzanie pracowników za realizację wyznaczonych im celów. Uruchomienie środków na wypłatę premii rocznej warunkowane jest dodatnim wynikiem finansowym Trigon za rok objęty premią, a jej wysokość ustalana jest w oparciu o cele indywidualne pracownika oraz ocenę postawy, której kryteria odzwierciedlają wartości Trigon, takie jak otwartość, zespołowość i odpowiedzialność. Indywidualne cele pracowników i Zarządu uwzględniają zagadnienia dotyczące zrównoważonego rozwoju.

Trigon rozszerza udział czynników ryzyka ESG w polityce wynagrodzeń, m. in. w zakresie ujawnień dotyczących wynagrodzeń kobiet i mężczyzn, rozbudowując ofertę benefitową, dbając o dobrostan pracowników, zwiększając świadomość i wiedzę o ESG wśród pracowników