

samo za interno uporabo



Politika

Politika trajnostnega razvoja v družbi NLB Skladi, d.o.o.

2. izdaja



Politika

Politika trajnostnega razvoja
v družbi NLB Skladi, d.o.o.
2. izdaja

Avgust 2024

Kazalo

1	Uvod	5
2	Izjava o odstopanju od politike s strani družbe NLB Skladi, d.o.o.	6
3	Oprelitev, namen in cilji politike	6
3.1	Regulativni in prostovoljni okviri	7
3.2	Oprelitve pojmov in ključni izrazi	8
4	Področje uporabe in zavezanci	10
5	Pregled trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, d.o.o.	10
5.1	Podpiranje ciljev trajnostnega razvoja ZN	10
5.2	Celovito in učinkovito trajnostno upravljanje, ki temelji na dvojni pomembnosti	12
5.3	Kultura trajnostnega razvoja	12
5.4	Korporativno upravljanje, skladnost, integriteta in spoštovanje človekovih pravic	12
5.5	Vključevanje zainteresiranih strani in vzpostavljanje partnerstev	13
6	Prvi steber: Trajnostno poslovanje	14
6.1	Okoljska trajnost	14
6.2	Trajnostna nabava	14
6.3	Trajnostni odnosi s dobavitelji	15
6.4	Trajnostni odnosi z zaposlenimi	15
7	Drugi steber: Trajnostno financiranje	16
7.1	Ponudba trajnostnega financiranja	16
7.2	Upravljanje tveganj ESG	16
7.2.1	Upravljanje tveganj ESG v operativnem poslovanju	16
8	Tretji steber: Prispevek k družbi	18
9	Upravljanje trajnostnega razvoja in ESG	19
9.1	Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v strategijo družbe NLB Skladi, d.o.o.	19
9.2	Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v organizacijsko strukturo	19
9.2.1	Organi upravljanja v NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družbah	19
9.2.2	Organi, povezani s trajnostnim razvojem v družbi NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družbah	21
9.2.3	Profili strokovnjakov za trajnostni razvoj	21
9.3	Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v tri obrambne linije	22
9.3.1	Prva obrambna linija	22
9.3.2	Druga obrambna linija	22
9.3.3	Tretja obrambna linija	23
9.4	Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v nagrajevanje	23
10	Poročanje, razkritja in komunikacija	24
10.1	Poročanje in razkritja	24
10.2	Obveščanje deležnikov in pritožbeni mehanizem	24
10.3	Zmanjševanje tveganja zelenega zavajanja	25
11	Prehodne in končne določbe	26
12	Referenčni dokumenti	26
13	Priloge	26
	Priloga 1: Prepovedane in omejene gospodarske dejavnosti	26

Kronologija sprememb

Izdaja	Datum	Opis
1. izdaja	15. 12. 2022	Nova politika
2. izdaja	Avgust 2024	Uskladitev s Politiko trajnostnega razvoja v NLB d.d. in NLB Skupini, 1. izdaja

1 Uvod

V družbi NLB Skladi, d.o.o. se kot članici NLB Skupine¹ zavedamo, da se države, podjetja in posamezniki v regiji in po svetu soočajo s pomembnimi izzivi našega časa. Ti vključujejo negativne okoljske in družbene vplive podnebnih sprememb zaradi emisij toplogrednih plinov, izzive pri vzpostavljanju mehanizmov za zagotavljanje enakopravne in pravične družbe ter etike in integritete pri korporativnem upravljanju. Glede na to, družba NLB Skladi, d.o.o. v celoti sprejema opredelitev trajnostnega razvoja kot »razvoj, ki zadovoljuje potrebe sedanjosti, ne da bi pri tem ogrožal možnost prihodnjih generacij, da zadovoljijo svoje potrebe«.²

Naša prizadevanja za trajnostni razvoj temeljijo na dolgoletni tradiciji odgovornega poslovanja, osredotočenega na deležnike, ki je del identitete NLB Skupine že od njene ustanovitve. Trajnostni razvoj je trdno zasidran tudi v viziji NLB Skupine: »skrbeti za finančne potrebe svojih strank in hkrati izboljševati kakovost življenja v domači regiji, kjer poslujemo«. Poleg tega je trajnostni razvoj bistven element naših temeljnih vrednot, ki so *rast ljudi, spodbujanje podjetništva in izboljšanje življenja*.

Družba NLB Skladi, d.o.o. si je kot članica NLB Skupine zastavila cilj aktivno prispevati k trajnostnemu preoblikovanju gospodarstva in družbe v bolj zeleno, pravično in vključujočo prihodnost za sedanje in prihodnje generacije. Zato je postavila trajnostne zadeve in dejavnike ESG³ (okoljske, družbene in človekove pravice ter upravljanje) v središče svoje poslovne strategije in poslovnega modela.

Trajnostna pot družbe NLB Skladi, d.o.o. se je začela z vzpostavitvijo Okvira trajnostnega poslovanja NLB Skupine leta 2021 in sprejetjem Politike trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, 1. izdaja, 15. 12. 2023. **Politika trajnostnega razvoja v NLB Skladi d.o.o., 2 izdaja**, (v nadaljevanju: Politika) nadomešča prejšnji Okvir trajnostnega poslovanja NLB Skupine (1. izdaja, september 2021) in Politiko trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, 1. izdaja, 15. 12. 2023. Namen Politike je prikazati zavezanost našemu poslanstvu trajnostnega razvoja. Poleg tega podaja pregled in usmeritve, kako družba NLB Skladi, d.o.o. odgovorno in učinkovito rešuje izzive, povezane s trajnostnim razvojem. Temelj trajnostnega delovanja družbe NLB Skladi, d.o.o. so trije trajnostni stebri: *trajnostno poslovanje, trajnostne finance in prispevek k družbi*. V okviru teh stebrov so opredeljena in uresničena v prihodnost usmerjena strateška načela, cilji, ključni cilji in ključni kazalniki uspešnosti, pobude in akcijski načrti.

Družba NLB Skladi, d.o.o. zlasti odločno ukrepa na področju obvladovanja podnebnih tveganj in priložnosti ter tako prispeva k doseganju cilja Pariškega sporazuma o omejitvi globalnega segrevanja na 1,5 °C do sredine stoletja v primerjavi s predindustrijsko dobo. Osredotočamo se na zmanjševanje emisij pri lastnem poslovanju. V ta namen si družba NLB Skladi, d.o.o. kot prednostne cilje postavlja uskladitev lastnega naložbenega portfelja ter lastnega poslovanja s **financiranjem zelene rasti in prehoda** na nizkoogljično, odporno gospodarstvo, ki učinkovito izrablja vire ter podpiranjem NLB Skupine pri njenem cilju ničelnih neto emisij do leta 2050 ali prej.

Družba NLB Skladi, d.o.o. je odločena, da bo tudi v prihodnje izboljševala svoj okoljski in družbeni vpliv ter ohranjala visoke standarde korporativnega upravljanja. Zato politika odraža tudi našo neomajno prizadevanje, da okrepimo svoj položaj finančne institucije, ki služi kot zgled pri upravljanju trajnostnega razvoja in ESG zadev v jugovzhodni Evropi (JVE), regiji, ki jo imenujemo naš dom.

¹NLB Skupina s sedežem v Ljubljani je največja bančna in finančna skupina v Sloveniji s strateškim poudarkom na južni in vzhodni Evropi (»JVE«), ki pokriva trge z več kot 17 milijoni prebivalcev. Skupino sestavljajo vodilna in sistemsko najpomembnejša banka v Sloveniji, Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (»NLB d.d.« ali »NLB«), ter šest odvisnih bank v JV Evropi in več družb, ki opravljajo pomožne storitve (vključno z upravljanjem premoženja, upravljanjem nepremičnin, leasing itd.) Skupina uporablja univerzalni bančni model in podpira stranke s storitvami za prebivalstvo in podjetja ter storitvami investicijskega bančništva. NLB Skupina se pri svojih trajnostnih prizadevanjih ne omejuje le na Slovenijo (članico EU), temveč svoj poslovni model (poslovanje, financiranje in naložbene dejavnosti) usklajuje v vseh državah, kjer posluje, skladno z evropskimi in nacionalnimi strategijami - tudi v državah, ki so v procesu približevanja EU (Srbija, Bosna in Hercegovina, Severna Makedonija, Črna gora, Kosovo). NLB d.d. je družba, ki kotira na borzi: delnice banke so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze, GDR-ji, ki predstavljajo delnice, pa na glavnem trgu Londonske borze.

²Generalna skupščina Združenih narodov, 1987

³Ta opredelitev dejavnikov ESG vključuje tudi okoljske, družbene in delavske zadeve, spoštovanje človekovih pravic ter boj proti korupciji in podkupovanju, ki so opredeljene v Uredbi (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta (27. november 2019).

2 Izjava o odstopanju od politike s strani družbe NLB Skladi, d.o.o.

Ta Politika se uporablja zgolj za naložbe družbe NLB Skladi, d.o.o., ne uporablja pa se za:

- (i) sredstva in naložbe, ki jih družba NLB Skladi, d.o.o., skladno z Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje, upravlja kot družba za upravljanje v sklopu podskladov krovnega sklada NLB Skladi,
- (ii) sredstva in naložbe, ki jih družba NLB Skladi, d.o.o., skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov, upravlja v portfeljih individualnega upravljanja premoženja vlagateljev,
- (iii) sredstva, naložbe in družbe, ki jih družba NLB Skladi, d.o.o., skladno z Zakonom o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov, kot upravljavec alternativnih investicijskih skladov upravlja v sklopu alternativnih investicijskih skladov,
- (iv) na področjih in za vprašanja, če/ki so/bodo v nasprotju s sektorsko zakonodajo, ki velja za družbo NLB Skladi, d.o.o.

Družba NLB Skladi, d.o.o. v skladu z možnostjo, ki jo določa točka (b) 1. odstavka 4. člena Uredbe 2019/2088 (SFDR), prav tako ne upošteva škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti, ker ocenjuje, da imajo investicijske odločitve družbe, zaradi trenutno veljavne ESG politike, neznatne škodljive vplive.

Družba NLB Skladi, d.o.o. se lahko odloči, da bo v prihodnosti upoštevala glavne škodljive vplive investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti, če bo ocenila, da obstoječe ESG politike niso več ustrezne ali smiselne oziroma če bo tako zahtevala hitro spreminjajoča se zakonodaja na področju trajnostnih naložb, tveganj, glavnih škodljivih vplivov, ipd.

Vsaka takšna morebitna sprememba bo tudi ustrezno razkrita vlagateljem.

3 Opredelitev, namen in cilji politike

Politika je krovni notranji akt družbe NLB Skladi, d.o.o. na področju upravljanja trajnostnega razvoja, vključno z izvajanjem in upravljanjem dejavnikov ESG.

Namen politike je določiti področje trajnostnega razvoja v družbi NLB Skladi, d.o.o., zagotoviti pregled in usmeritve v zvezi z upravljanjem in vodenjem trajnostnega razvoja in zadev ESG ter zagotoviti, da so dodeljene odgovornosti v zvezi s tem ustrezno dokumentirane v ustreznih politikah, postopkih in kontrolah.⁴

Splošni cilji politike so:

- v poslovni model in procese družbe NLB Skladi, d.o.o. implementirati zakonodajne zahteve, priporočila in smernice nadzornih organov, strokovnih institucij in pobud v finančni industriji, povezane s trajnostnim razvojem,
- opisati mehanizme za zagotavljanje, da so zgoraj navedene zahteve, priporočila in smernice, povezane s trajnostnim razvojem, priznane in spoštovane v družbi NLB Skladi, d.o.o. .
- celovito predstaviti tri stebre trajnostnega razvoja družbi NLB Skladi, d.o.o.: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in prispevek k družbi,
- vzpostavitev krovnih in v prihodnost usmerjenih načel in ciljev, povezanih s trajnostnim razvojem, ter pravil in postopkov upravljanja in vodenja za vključitev dejavnikov trajnostnega razvoja in ESG v poslovni model in procese.

Ta politika je glavno izhodišče za razumevanje trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, d.o.o. in vključevanje dejavnikov ESG v njen poslovni model in procese. Politiko dopolnjujejo interni akt **Standard - Pravilnik za upravljanje trajnosti v družbi NLB Skladi, d.o.o.** ter področno specifične politike in

⁴ Povzeto po Pričakovanju 5.1 iz dokumenta Vodnik o podnebnih in okoljskih tveganjih, Nadzorniška pričakovanja o upravljanju tveganj in razkritjih, ECB, november 2020, ob upoštevanju pomembnosti njihove izpostavljenosti podnebnim in okoljskim tveganjem ter v povezavi z Načelom 3 iz dokumenta Načela Baselskega odbora za učinkovito upravljanje in nadzor finančnih tveganj, povezanih s podnebjem, Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS), junij 2022

samo za interno uporabo

navodila, povezana z upravljanjem tveganj, okoljskim upravljanjem, človeškimi viri, raznolikostjo in vključevanjem, človekovimi pravicami, skladnostjo, preprečevanjem korupcije, davki, nabavo in drugimi specifičnimi internimi akti.

3.1 Regulativni in prostovoljni okviri

Podlaga za sprejetje te politike so ključne regulativne zahteve, priporočila in smernice ter prostovoljne zaveze in pobude, ki sta jih družba NLB Skladi, d.o.o. in NLB Skupina sprejela v zadnjih letih, in sicer:

- Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje in druga relevantna nacionalna zakonodaja ter nacionalna zakonodaja držav, v katerih delujejo članice NLB.
- Zahteve in priporočila Agencije za trg vrednostnih papirjev v Ljubljani in drugih nacionalnih nadzornih organov držav v katerih delujejo odvisne družbe.
- Pariški sporazum, pravno zavezujoča pogodba o podnebnih spremembah, ki določa dolgoročne cilje za usmerjanje držav podpisnic po vsem svetu k prehodu na nizkoogljično in bolj krožno gospodarstvo. V povezavi s sporazumom je na evropski ravni v evropskem zelenem dogovoru določen cilj, da Evropa do leta 2050 postane prva podnebno nevtralna celina.
- Taksonomija EU: Uredba (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088.
- Uredba o razkritju trajnostnega financiranja (SFDR⁵) in delegirane akte sprejete na njeni podlagi, ki veljajo za družbo NLB Skladi d.o.o.
- Sklep o poslovanju družbe za upravljanje, Sklep o upravljanju tveganj investicijskega sklada, Sklep o računovodskih izkazih ter letnem in polletnem poročilu investicijskega sklada in Sklep o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borzno-posredniške družbe.
- Zahteve in priporočila Evropske banke za obnovo in razvoj (EBRD) in Multilateralna agencija za zavarovanje investicij (MIGA), ki NLB Skupini nalagajo pogodbene obveznosti v zvezi z izvajanjem trajnostnih zahtev.
- Agenda ZN za trajnostni razvoj do leta 2030 in cilji trajnostnega razvoja (SDG), katerih glavni cilj je oblikovati niz univerzalnih ciljev, ki bodo odgovorili na nujne okoljske, politične in gospodarske izzive, s katerimi se sooča naš svet.
- Finančna pobuda programa Združenih narodov za okolje (UNEP FI).
- Mednarodni okviri na področju spoštovanja človekovih pravic, vključno s Splošno deklaracijo o človekovih pravicah, Mednarodnim paktom o državljanskih in političnih pravicah, Mednarodnim paktom o ekonomskih, družbenih in kulturnih pravicah, Deklaracijo Mednarodne organizacije dela (MOD) o temeljnih načelih in pravicah iz dela, smernicami OECD⁶
- Relevantne delegirane uredbe Komisije EU ter povezani tehnični standardi.

⁵ Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev in Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1288 z dne 6. aprila 2022 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo vsebino in prikaz informacij o načelu, „da se ne škoduje bistveno“, vsebino, metodologije in prikaz informacij o kazalnikih trajnostnosti in škodljivih vplivih na trajnostnost ter vsebini in prikazu informacij o spodbujanju okoljskih ali socialnih značilnosti in ciljev trajnostnih naložb v predpogodbenih dokumentih, na spletnih mestih in v periodičnih poročilih

⁶ 7 ILO - [Konvencije in priporočila Mednarodne organizacije dela \(ilo.org\)](https://www.ilo.org/global/standards/introduction-to-international-labour-standards/conventions-and-recommendations/lang-en/index.htm) - celoten seznam temeljnih instrumentov: <https://www.ilo.org/global/standards/introduction-to-international-labour-standards/conventions-and-recommendations/lang-en/index.htm>

Trajnostna ureditev EU: [Trajnostno financiranje \(bsi.si\)](https://www.bsi.si/financa-stabilnost/uredbe/trajnostno-financiranje) - celoten seznam uredb: <https://www.bsi.si/financa-stabilnost/uredbe/trajnostno-financiranje>

3.2 Opredelitve pojmov in ključni izrazi

NLB Skupina ali Članice NLB Skupine	V okviru te politike se izraz NLB Skupina nanaša na strateške finančne članice (NLB d.d. in odvisne banke, leasing družbe, družbe za upravljanje investicijskih skladov) in strateške nefinančne članice.
trajnost	Trajnost (pogosto ga uporabljamo kot sopomenko za izraza trajnostnost in trajnostni razvoj) pomeni » <i>zadovoljevanje potreb sedanosti brez ogrožanja zmožnosti prihodnjih generacij, da zadovoljijo svoje potrebe</i> «. Koncept obravnava družbeni cilj doseganja dolgoročnega ravnovesja med okoljskim, družbenim in gospodarskim trajnostnim razvojem. V kontekstu družbe NLB Skladi, d.o.o. trajnostni razvoj pomeni izvajanje poslovnih in naložbenih praks v podporo temu družbenemu cilju.
stebri trajnostnega razvoja	Družba NLB Skladi, d.o.o. v svoj poslovni model vključuje trajnostni razvoj s tremi strateškimi stebri: <ul style="list-style-type: none"> • Trajnostno poslovanje • Trajnostno financiranje • Prispevek k družbi Vsak steber se osredotoča na upravljanje ustreznega in celovitega nabora tveganj ESG in drugih trajnostnih zadev. Stebri trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, d.o.o. so podrobno predstavljeni v poglavjih 5-7.
upravljanje trajnostnega razvoja	Upravljanje v zvezi s trajnostnimi zadevami, ki opisuje, kako so trajnostni dejavniki in dejavniki ESG vključeni v okvir upravljanja družbe NLB Skladi, d.o.o. Imenuje se tudi upravljanje, povezano s trajnostjo, ali upravljanje trajnostnega razvoja.
kultura trajnostnega razvoja	Kultura trajnostnega razvoja se nanaša na kolektivno miselnost, vedenje in prakse z vključevanjem dejavnikov ESG z namenom doseganja okoljskega in družbenega učinka. ⁷ Imenuje se tudi kultura, povezana s trajnostjo, ali kultura trajnostnega razvoja.
trajnostne zadeve	Opredelitev pojma »trajnostne zadeve«, uporabljena v tej politiki, se nanaša na okoljske, družbene dejavnike, vključno s človekovimi pravicami, ter dejavnike upravljanja. ⁸
ESG	<ul style="list-style-type: none"> • ESG je kratica za okoljsko, družbeno in upravljavsko področje in je tesno povezana s trajnostnim razvojem. ESG je zlasti okvir za merjenje trajnostne uspešnosti, ki se uporablja v industriji finančnih naložb, vendar je ta okvir pomemben tudi za druge panoge. • Okvir ESG se nanaša na niz metrik in kazalnikov uspešnosti, ki vlagateljem in drugim zainteresiranim strankam omogočajo, da ocenijo trajnostne prakse družb. Metrike se nanašajo na ugotavljanje, upravljanje in poročanje o vplivih, tveganjih in priložnostih, povezanih s posameznim dejavnikom, na primer⁹: <u>Okoljski dejavniki</u>: blažitev podnebnih sprememb, emisije toplogrednih plinov (obseg 1, obseg 2, obseg 3), vključno z ogljičnim odtisom (operativnim in portfeljskim), uporaba virov (npr. elektrika, nafta, plin ...), voda in morski viri, ravnanje z odpadki, krožno gospodarstvo, onesnaževanje, biotska raznovrstnost in ekosistemi itd., prilagajanje podnebnim spremembam

⁷ Povzeto po: <https://www.top-employers.com/en/insights/culture/how-organisations-can-create-a-sustainability-culture/>

⁸ CSRD - DIREKTIVA (EU) 2022/2464 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA (14. decembra 2022)

⁹ Okviren seznam dejavnikov ESG temelji na direktivi CSRD: Direktiva (EU) 2022/2464 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022

	<p><u>Dejavniki družbenih in človekovih pravic</u>: enaka obravnava in možnosti za vse, vključno z enakostjo spolov in enakim plačilom za delo enake vrednosti, usposabljanjem in razvojem spretnosti, zaposlovanjem in vključevanjem invalidov, ukrepi proti nasilju in nadlegovanju na delovnem mestu ter raznolikostjo; delovni pogoji, vključno z varno zaposlitvijo, delovnim časom, ustreznimi plačami, socialnim dialogom, svobodo združevanja, obstojem svetov delavcev, kolektivnimi pogajanja, vključno z deležem delavcev, za katere veljajo kolektivne pogodbe, pravico delavcev do obveščeniosti, posvetovanja in sodelovanja, ravnovesjem med poklicnim in zasebnim življenjem ter zdravjem in varnostjo; spoštovanje človekovih pravic, temeljnih svoboščin, demokratičnih načel in standardov itd.</p> <p><u>Dejavniki upravljanja</u>: sestava upravnih, vodstvenih in nadzornih organov, njihova vloga in odgovornosti, strokovno znanje in sposobnosti organov v zvezi s trajnostnimi zadevami, prejemki vodilnih delavcev, povezani s trajnostjo, raznolikost organov, notranje kontrole in sistemi upravljanja tveganj v zvezi s poročanjem o trajnostnem razvoju in postopkom odločanja, korporativna kultura in pristop k poslovni etiki, sprejete politike in strategije na področju skladnosti in integritete, etičnega ravnanja, spoštovanja človekovih pravic, notranjih kontrol, boja proti podkupovanju in korupciji, zaščite žvižgačev, pravic delničarjev, pranja denarja, protimonopolnih praks, davkov, prejemkov vodilnih delavcev, raznolikosti organov upravljanja, preglednosti poslovanja, upravljanja in kakovosti odnosov z dobavitelji, skupnostmi itd.</p>
<p>Tveganja ESG</p>	<p>V okviru trajnostnega financiranja so tveganja ESG tveganja negativnega finančnega vpliva na institucijo, ki izhajajo iz trenutnih ali prihodnjih vplivov dejavnikov ESG na nasprotno stranke družbe NLB Skladi, d.o.o.¹⁰</p> <p>V okviru celotnega poslovanja družbe NLB Skladi, d.o.o. opredeljujemo tveganja ESG kot vsak dejanski ali morebitni negativni vpliv, ki izhaja iz okoljskih, družbenih in človekovih pravic ter dejavnikov upravljanja, povezanih s samo družbo NLB Skladi, d.o.o. ali katerim koli od naših ključnih deležnikov.</p>
<p>Podnebna in okoljska tveganja (CER – Climate and Environmental Risk)</p>	<p>Podnebna in okoljska tveganja so del širših tveganj ESG. Običajno obsegajo dva glavna dejavnika tveganja:¹¹</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fizično tveganje se nanaša na finančni vpliv spreminjajočega se podnebja, vključno s pogostejšimi ekstremnimi vremenskimi dogodki in postopnimi podnebnimi spremembami, ter na degradacijo okolja, kot so onesnaževanje zraka, vode in zemlje, vodni stres, izguba biotske raznovrstnosti in krčenje gozdov. • Tveganje prehoda se nanaša na finančno izgubo institucije, ki je lahko neposredno ali posredno posledica procesa prilagajanja na nizkoogljično in okoljsko bolj trajnostno gospodarstvo.

¹⁰ Poročilo EBA o upravljanju in nadzoru tveganj ESG za kreditne institucije in investicijska podjetja, EBA, 2021.

4 Področje uporabe in zavezanci

Ta politika velja za družbo NLB Skladi, d.o.o., smiselno in glede na velikost družbe in kompleksnost poslovanja pa velja tudi za vse odvisne družbe pod pogojem, da ne nasprotuje lokalni zakonodaji držav v katerih poslujejo te odvisne družbe.

Trajnostne zadeve se nanašajo na vsa področja poslovanja, zato se morajo zaposleni v družbi NLB Skladi d.o.o. in v drugih odvisnih družbah na vseh hierarhičnih ravneh seznaniti z vsebino te politike.

5 Pregled trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, d.o.o.

Da bi odgovorno prispevala k trajnostni prihodnosti, je družba NLB Skladi, d.o.o. leta 2021 prevzela Okvir trajnostnega poslovanja NLB Skupine leta 2023 pa je sprejela Politiko trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, 1. izdaja.

Glavno **poslanstvo** trajnostnega razvoja v družbi NLB Skladi, d.o.o. je izboljšati kakovost življenja in prispevati k trajnostnemu gospodarstvu in družbi ter s svojim zgledom voditi te procese.

Družba NLB Skladi, d.o.o. želi z izvajanjem trajnostnega razvoja doseči tri glavne **cilje**:

- zagotoviti trajnostno finančno uspešnost družbe NLB Skladi, d.o.o. in hkrati,
- z upoštevanjem dejavnikov ESG doseči dodano vrednost za svoje ključne deležnike (zaposlene, dobavitelje, družbenika) in
- uspešno upravljati vplivov, tveganj in priložnosti, ki izhajajo iz teh dejavnikov.

Trajnostni razvoj v družbi NLB Skladi, d.o.o. zajema tri stebre:

- trajnostno poslovanje,
- trajnostno financiranje,
- prispevek k družbi.

Za uresničevanje poslanstva in ciljev v vseh treh stebrih trajnostnega razvoja družba NLB Skladi sprejema in vlaga v **pet krovnih temeljnih ciljev**:

- odgovorno sodelovanje s ključnimi deležniki in njihovo vključevanje v poslovni model in poslovne odločitve,
- visoki standardi korporativnega upravljanja, odgovornosti, skladnosti, etike in integritete pri vsem, kar počnemo,
- celovito in učinkovito trajnostno upravljanje v okviru vseh treh stebrov ESG (okoljski dejavniki, družbeni dejavniki, vključno s spoštovanjem človekovih pravic ter dejavniki upravljanja),
- vzpostavitev stabilnega korporativnega upravljanja in kulture v zvezi s trajnostnimi zadevami,
- zavezanost globalnim trajnostnim pobudam in ciljem, kot so cilji trajnostnega razvoja Združenih narodov (UN SDGs).

5.1 Podpiranje ciljev trajnostnega razvoja ZN






Družba NLB Skladi, d.o.o. kot del skupine NLB uradno podpira **cilje trajnostnega razvoja ZN in Pariški podnebni sporazum iz leta 2015**. Kot mednarodna družba menimo, da smo dolžni podpreti te pomembne mednarodne pobude in zaveze. Uresničujemo jih skozi poslovanje družbe NLB Skladi, d.o.o. in drugih odvisnih družb, njihove finančne in naložbene dejavnosti ter s prispevkom k družbi v vseh regijah, kjer delujemo.

Slika 2: Pregled ciljev trajnostnega razvoja ZN








Družba NLB Skladi, d.o.o. je opredelila **10 ciljev SGD**¹², ki odražajo naš največji vpliv na okolje in družbo. Hkrati trajnostni razvoj posredno v različni meri prispeva k **vsem 17 ciljem trajnostnega razvoja**, saj so vsi ti cilji med seboj povezani.

Ključni cilji trajnostnega razvoja, na katere se osredotoča družba NLB Skladi, d.o.o. kot del NLB Skupine:

	<p>3. cilj trajnostnega razvoja: Dobro zdravje in dobro počutje Razvijamo naložbene produkte, ki se osredotočajo na izboljšanje kakovosti življenja v regiji. Številni naši družbeni projekti se osredotočajo na zdravje in dobro počutje. Spodbujamo dobro ravnanje med delom in življenjem pri naših zaposlenih.</p>
	<p>4. cilj trajnostnega razvoja: Vsem enakopravno zagotoviti kakovostno izobrazbo ter spodbujati možnosti vseživljenjskega učenja za vsakogar S podpiranjem izobraževalnih ustanov vlagamo v rast skupnosti. Vodimo pobude, ki povečujejo finančno in digitalno pismenost ter finančno vključenost, zlasti med mladimi in starejšimi. Svojim zaposlenim zagotavljamo celovito paleto usposabljanj in jih spodbujamo k vseživljenjskemu učenju.</p>
	<p>5. cilj trajnostnega razvoja: Doseči enakost spolov ter krepiti vlogo vseh žensk in deklic Financiramo pobude, ki spodbujajo in krepijo vlogo žensk v podjetjih in družbi. Izvajamo ukrepe za zmanjšanje vseh razlik, povezanih s spolom, na našem delovnem mestu.</p>
	<p>6. cilj trajnostnega razvoja: Čista voda in sanitarna ureditev Vlagamo v projekte trajnostnega ravnanja z vodo ter izvajamo ukrepe za zmanjšanje porabe vode in učinkovito rabo odpadne vode pri svojih dejavnostih.</p>
	<p>7. cilj trajnostnega razvoja: Vsem zagotoviti dostop do cenovno sprejemljivih, zanesljivih, trajnostnih in sodobnih virov energije Financiramo prehod na obnovljive vire energije in rešitve za energetske učinkovitost ter enake rešitve izvajamo v lastnih prostorih. Med zaposlenimi spodbujamo prakso energetske učinkovitosti.</p>

¹²Leta 2021 je NLB izvedena prva analiza vpliva (Impact Analysis), skladno z metodologijo UN PRB, in opredelila 5 začetnih ciljev trajnostnega razvoja ZN. Z nadaljnjim razvojem trajnostnih projektov in pobud je bil začetni seznam razširjen na 10 ključnih ciljev trajnostnega razvoja ZN.

 <p>8 DOSTOJNO DELO IN GOSPODARSKA RAST</p>	<p>8. cilj trajnostnega razvoja: Spodbujati trajnostno, vključujočo in vzdržno gospodarsko rast, polno in produktivno zaposlenost ter dostojno delo za vse Varujemo človekove in delavske pravice, pošteno plačilo, enake možnosti ter možnosti za usposabljanje in razvoj zaposlenih. Podpiramo podjetništvo in ustvarjanje delovnih mest, nova podjetja in od naših dobaviteljev pričakujemo, da pri svojem poslovanju izvajajo visoke standarde na področju družbenih in človekovih pravic.</p>
 <p>9 INDUSTRIJA, INOVACIJE IN INFRASTRUKTURA</p>	<p>9. cilj trajnostnega razvoja: Zgraditi vzdržljivo infrastrukturo, spodbujati vključujočo in trajnostno industrializacijo ter pospeševati inovacije Podpiramo inovacije in tehnologijo ter vlagamo vanje, pri čemer upoštevamo zlasti pozitivne družbene in okoljske vplive tehnološkega napredka.</p>
 <p>11 TRAJNOSTNA MESTA IN SKUPNOSTI</p>	<p>11. cilj trajnostnega razvoja: Poskrbeti za odprta, varna, vzdržljiva in trajnostna mesta in naselja Financiramo trajnostne pobude v mestih ter prehod na energetsko učinkovite in trajnostne stanovanjske in druge stavbe.</p>
 <p>12 ODGOVORNA PORABA IN PROIZVODNJA</p>	<p>12. cilj trajnostnega razvoja: Zagotoviti trajnostne načine proizvodnje in porabe Financiramo prehod na krožno gospodarstvo in med zaposlenimi spodbujamo prakse trajnostne potrošnje.</p>
 <p>13 PODNEBNI UKREPI</p>	<p>13. cilj trajnostnega razvoja: Sprejeti nujne ukrepe za boj proti podnebnim spremembam in njihovim posledicam Zavezani smo k zmanjševanju vpliva na okolje, zlasti emisij toplogrednih plinov pri svojem poslovanju ter v kreditnem in naložbenem portfelju. Financiramo prehod na nizkoogljično gospodarstvo, pri tem pa v svojih kreditnih postopkih in odločitvah uporabljamo stroge okoljske preglede. Zaposlene vključujemo v dejavnosti pogozdovanja, trajnostne mobilnosti in druge dejavnosti, ki pozitivno vplivajo na podnebje.</p>

5.2 Celovito in učinkovito trajnostno upravljanje, ki temelji na dvojni pomembnosti

Družba NLB Skladi, d.o.o. celovito upravlja svoje vplive na okolje in družbo skladno z perspektivo dvojne pomembnosti, pri čemer tveganja za podjetje in vplivi podjetja predstavljajo po eno perspektivo pomembnosti. Zato naš trajnostni razvoj obravnava finančne in druge vplive družbe NLB Skladi, d.o.o. na okolje in družbo (navzven) kot tudi finančne in druge vplive, ki jih imata okolje in družba na družbo NLB Skladi, d.o.o. (navznoter). Razumevanje perspektive dvojne pomembnosti velja za vse tri stebre (trajnostno poslovanje, trajnostne finance, prispevek k družbi).

5.3 Kultura trajnostnega razvoja

Družba NLB Skladi, d.o.o. spodbuja kulturo odgovornega upravljanja premoženja in širšo kulturo trajnostnega razvoja na več ravneh, kot so:

- zagotavljanje programov strokovnega usposabljanja na področju trajnostnega razvoja za najvišje vodstvene organe in zaposlene, da bi okrepili razumevanje in kompetence,
- sistematično in odprto komuniciranje o trajnostnih temah med vsemi upravnimi organi in kompetenčnimi (poslovnimi) področji,
- pooblaščenje Uprave in višjega vodstva za zgledno vodenje ter krepitev ozaveščenosti in zavzetosti zaposlenih za podporo trajnostnim praksam,
- organizacija pobud, dogodkov in delavnic za ozaveščanje in sodelovanje zaposlenih,
- spodbujanje varnega okolja za svobodno izražanje različnih mnenj, predlogov in nezadovoljstva v zvezi s trajnostnimi zadevami.

5.4 Korporativno upravljanje, skladnost, integriteta in spoštovanje človekovih pravic

Družba NLB Skladi, d.o.o. je zavezana najvišjim standardom korporativnega upravljanja. Namen dobrega korporativnega upravljanja je ustvariti okolje zaupanja, preglednosti in odgovornosti, ki so potrebni za spodbujanje dolgoročnih naložb, finančne stabilnosti in poslovne integritete.

Družba NLB Skladi, d.o.o. je trdno zavezana k skladnosti in integriteti ter ima politiko ničelne tolerance do kakršne koli oblike:

- korupcije in podkupovanja v različnih državah, v katerih posluje,

samo za interno uporabo

- pranja denarja in financiranja terorizma,
- notranjega kriminala,
- kršitev varovanja osebnih podatkov in drugih zaupnih informacij, ki povzročijo uhajanje zaupnih podatkov ali razkritje zaupnih podatkov nepooblaščenim osebam,
- zloraba trga finančnih instrumentov

Spoštovanje človekovih pravic je pokazatelj zrelosti družbenega in poslovnega okolja, zato je pomemben element družbene odgovornosti. Skladno z Nacionalnim akcijskim načrtom Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu je bila med interne akte družbe NLB Skladi, d.o.o. prenesena **Politika o spoštovanju človekovih pravic v NLB in NLB Skupini** ter s tem postavila standarde spoštovanja človekovih pravic pri svojem poslovanju. Družba NLB Skladi, d.o.o. pričakuje, da bodo enak standard zagotavljali tudi njeni dobavitelji.

5.5 Vključevanje zainteresiranih strani in vzpostavljanje partnerstev

Družba NLB Skladi, d.o.o. redno sodeluje z ustreznimi (ključnimi) in drugimi deležniki, da bi kar najbolje izpolnila interese obeh strani. Relevantni deležniki so tisti posamezniki in skupine deležnikov, katerih delovanje je posredno ali neposredno bistvenega pomena za doseganje ciljev ter za dolgoročni in trajnostni razvoj družbe NLB Skladi, d.o.o. Drugi deležniki so posamezniki in interesne skupine, ki prostovoljno ali neprostovoljno prispevajo k zmožnosti in dejavnostim pri ustvarjanju dodane vrednosti in so zato tudi nosilci morebitnih koristi in tveganj, ki jih prevzema družba NLB Skladi, d.o.o.

Zavezani smo k odprti in pregledni komunikaciji o pomembnih temah z vsemi deležniki. Poleg tega strateško spodbujamo redno osebno komunikacijo, sestanke v živo ali prek spleta, posvetovanja, konference in posebne dogodke z namenom povečevanja zaupanja in obojestransko uspešnih partnerstev z deležniki. Naše dejavnosti angažiranja vključujejo tudi zbiranje vpogledov, povratne informacije in instrumente dialoga, kot so ankete in raziskave.

Družba NLB Skladi, d.o.o. in druge odvisne pogosto sodelujejo v lokalnih institucijah in pobudah, povezanih s trajnostnim razvojem, kot aktivne članice, podpornice ali aktivne udeleženke v strokovnih pogovornih skupinah, srečanjih – tako osebno kot preko spleta. S temi dejavnostmi se aktivno vključujemo v strateške razprave o vlogi in prednostih trajnostnega razvoja ter nujnosti prehoda v družbenem in gospodarskem okolju. Najpomembneje je, da takšno sodelovanje krepi zmogljivosti za zeleni prehod NLB Skupine ter povečuje izmenjavo znanja in izkušenj, ki jih vgrajujemo v naše vsakodnevno delovanje, hkrati pa soustvarjamo dejavnosti za doseganje lokalnih, regionalnih in svetovnih trajnostnih ciljev v prihodnosti.

6 Prvi steber: Trajnostno poslovanje

V družbi NLB Skladi, d.o.o. se zavedamo z naravo povezanih vplivov, tveganj in priložnosti našega poslovanja. Hkrati pa trajnostno poslovanje opredeljujemo v veliko širšem smislu: ne le kot upravljanje nefinančnega poslovanja in delovanje kot okoljsko odgovorna institucija, temveč tudi z zagotavljanjem trajnostnih odnosov s svojimi deležniki.

Splošni cilji:

- razogljičenje lastnih dejavnosti družbe NLB Skladi, d.o.o. ter podpiranje cilja ničelnih neto emisij NLB Skupine do leta 2050 ali prej
- zagotoviti pozitivne vplive in zmanjšati negativne vplive lastnega nefinančnega poslovanja na ključne deležnike.
- prepoznavanje in zmanjševanje tveganj ter izkoriščanje priložnosti, ki izhajajo iz poslovnih razmerij s ključnimi deležniki in bi lahko vplivale na finančno poslovanje družbe NLB Skladi, d.o.o. ali njenih deležnikov.

Ključna načela:

- Smo okoljsko odgovorni.
- V postopku naročanja upoštevamo dejavnike ESG.
- V odnose z dobavitelji vključujemo trajnostne prakse.
- Trajnostni razvoj je v središču naših kadrovske praks.

6.1 Okoljska trajnost

Družba NLB Skladi, d.o.o. odgovorno sledi zavezi, da bo povečala svoj pozitivni vpliv na okolje in zmanjšala negativnega. Vpliv svojega poslovanja na okolje blažimo z obravnavanjem vprašanj podnebnih sprememb, onesnaževanja, energetske učinkovitosti, rabe vode in virov, biotske raznovrstnosti ter krožnega gospodarstva.

Dejavnosti v zvezi s tem vključujejo zlasti ocenjevanje ogljičnega odtisa poslovanja, izvajanje ukrepov za zmanjšanje in učinkovito rabo energije in drugih virov ter nadaljnje preoblikovanje organizacijske kulture v podporo okoljskim ciljem. Izračun ogljičnega odtisa temelji na znanstveno utemeljeni metodologiji in smernicah Protokola o toplogrednih plinih (GHG Protocol) ter drugih ustreznih standardih poročanja. Meritve preverja zunanja in neodvisna institucija. Metodologija in postopek sta izčrpno obravnavana v **Politiki NLB Skupine o merjenju in poročanju ogljičnega odtisa**.

Izvajamo dejavnosti za nadaljnje zmanjšanje ogljičnega odtisa s spremljanjem in zmanjševanjem naših vplivov iz 1. obsega z ukrepi, kot so: učinkovita raba energije, oskrba z električno energijo iz brezogljicnih virov, zmanjšanje števila poslovnih potovanj in potovanj zaposlenih na delo, zmanjšanje porabe papirja, električne energije in drugih virov, učinkovito ravnanje z odpadki, uvedba trajnostnega voznega parka.

Še naprej si prizadevamo izvajati digitalizacijo in avtomatizacijo procesov, produktov in kanalov, da bi tako povečali učinkovitost svojega okoljskega upravljanja in zmanjšali emisije. Pri tem sledimo glavnim načelom prehoda in si prizadevamo za združitev programa digitalizacije in trajnostnega razvoja.

6.2 Trajnostna nabava

Družba NLB Skladi, d.o.o. odgovorno vključuje oceno tveganj ESG v vseh fazah življenjskega cikla nabave in si prizadeva zmanjšati ogljični odtis, ki izhaja iz preskrbovalne verige. Dejavniki ESG so vključeni v postopke, določene v vsakokrat veljavnem internem aktu Politika nabav in investicij družbe NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. in drugih internih aktih o nabavi, ponudniki in dobavitelji pa jih morajo upoštevati.

Če želijo ponudniki postati dobavitelji družbe NLB Skladi, d.o.o., morajo izpolnjevati finančna in nefinančna merila ter ustrezati vnaprej določenim standardom. Vzpostavljen je postopek preverjanja dobaviteljev, ki zajema različne vidike delovanja dobaviteljev, vključno z dejavniki ESG. V okviru skrbnega pregleda dobaviteljev zbiramo podatke o okoljskih in družbenih vidikih ter spoštovanju človekovih pravicah in praksah upravljanja, izvaja pa se skladno z določenimi mejnimi vrednostmi in

samo za interno uporabo

skladno z notranjimi postopki. Dejavniki ESG se preverjajo tudi med letnim ocenjevanjem dobaviteljev. Vsi dobavitelji, ki prejmejo nizko število točk, morajo pripraviti ukrepe za izboljšanje, njihovo izvajanje pa spremljajo osebe, ki so bile vodile postopek nabave.

6.3 Trajnostni odnosi s dobavitelji

Zavezani smo visokim standardom v vseh pogledih trajnostnih odnosov z dobavitelji, odgovornim razvojem in ponudbo produktov, odgovornim tržnim komuniciranjem ter rednim usposabljanjem zaposlenih o teh zadevah.

V zvezi s tem se družba NLB Skladi, d.o.o. zavezuje, da bo:

- ponujala produkte, prilagojene potrebam vlagateljem.
- zagotavljala, da se bo trženje in prodaja izdelkov ter s tem povezana komunikacija izvajala redno ter skladno z vsemi veljavnimi predpisi, standardi in najboljšimi praksami v finančni industriji,
- dosledno in zanesljivo zagotavljala kakovost in vrednost vlagateljem, spodbujala odličnost v kakovosti storitev in optimizirale izkušnje vlagateljev,
- izboljšala izkušnjo vlagateljev in poslovno uspešnost s celovito implementacijo upravljanja pritožb v celoten proces obravnave vlagateljev,
- varovala zaupnost in zasebnost podatkov vlagateljev ter njihovo odgovorno uporabo,
- zagotavljala informacije vlagateljem skladno s predpisi, tako da bo veljala za nepristransko, jasno in nikoli zavajajočo, z uporabo ustreznih komunikacijskih kanalov za vlagatelje,
- uvajala digitalne produkte in kanale, ki omogočajo boljši dostop do storitev, ki jih ponuja družba NLB Skladi, d.o.o. in spodbujala finančno vključenost,
- izboljšala fizično in tehnološko dostopnost do storitev za vse ljudi,
- ohranjala najvišje standarde kibernetске in fizične varnosti ter tako spodbujala prakse, ki povečujejo varnost produktov in storitev.
- zagotavljala kanale, ki vlagateljem omogočajo, da postavijo vprašanja in izrazijo pomisleke ter dobijo pravočasen in kakovosten odgovor.
- zagotavljala izobraževanje vlagateljev o trajnostnih zadevah.

6.4 Trajnostni odnosi z zaposlenimi

V družbi NLB Skladi, d.o.o. sta trajnostna praksa in upravljanje človeških virov tesno medsebojno povezana. Trajnostni razvoj je trdno zasidran v naših vrednotah, ki so ključno gonilo organizacijske kulture. Trajnostna načela in dejavniki ESG na teh temeljih nenehno vključujemo v upravljanje človeških virov in organizacijo. Ne upošteevamo le predpisov, povezanih z delom, temveč smo zavezani vlagati v razvoj zaposlenih, graditi raznoliko in vključujoče delovno okolje ter si prizadevati za nenehno izboljševanje izkušenj zaposlenih.

Družba NLB Skladi, d.o.o. v zvezi s tem oblikuje ustrezne kadrovske interne akte, pravila in postopke, pobude in prakse, ki:

- spoštujejo človekove in delavske pravice, ki so zapisane v domači in mednarodni zakonodaji,
- vključujejo raznolikost in vključevanje, enake možnosti ter ne dovoljujejo diskriminacije zaradi spola, etnične pripadnosti, starosti ali drugih okoliščin,
- zagotavljajo učinkovito obravnavanje raznolikosti, zlasti enakosti spolov, v najvišjih organih upravljanja in na visokih položajih,
- zagotavljajo pravično plačilo in nagrajevanje ter zmanjšujejo razlike v plačilu med spoloma,
- spodbujajo in zagotavljajo varnost, zdravje, ravnovesje med delom in zasebnim življenjem ter dobro počutje zaposlenih,
- privabijo in upravljajo talente za spodbujanje lokalnega in mednarodnega poklicnega razvoja zaposlenih,
- spodbujajo notranji dialog in komunikacijo ter merijo zadovoljstvo zaposlenih z rednimi anketami o organizacijski kulturi,
- ohranjajo visoke standarde odnosov med delavci in vodstvom ter socialni dialog,
- spodbujajo in izvajajo usposabljanje in druge ukrepe za zagotavljanje, da zaposleni krepijo svoje sposobnosti, ozaveščenost in zavzetost na področju trajnostnega razvoja,
- gradijo in spodbujajo trajnostno kulturo, ki je pomembno gonilo za uspešno vodenje agende trajnostnega razvoja in ESG.

7 Drugi steber: Trajnostno financiranje

Trajnostno financiranje se nanaša na proces upoštevanja zadev trajnostnega razvoja in ESG pri sprejemanju naložbenih odločitev v finančnem sektorju, kar omogoča dolgoročneje naložbe v trajnostne gospodarske dejavnosti in projekte.

Splošni cilji:

- Uskladitev naložbenega portfelja z ciljem podpiranja ničelnih neto emisij NLB Skupine do leta 2050 ali prej.
- Ugotavljanje in zmanjševanje podnebnih in drugih tveganj ESG v zvezi z lastnimi naložbami družbe NLB Skladi, d.o.o.
- Zagotavljanje odgovornega upravljanja premoženja (asset management).

Ključna načela:

- Zavezani smo k razogljičenju lastnega naložbenega portfelja z oblikovanjem in izvajanjem celovite poslovne strategije podnebno nevtralnega poslovanja NLB Skupine.
- Zagotavljamo stabilno upravljanje tveganj ESG v naložbenih postopkih, vključno z naslednjim:
 - celovit okvir za upravljanje tveganj ESG,
 - zavrnitev financiranja dejavnosti, ki so na izključitvenem seznamu NLB Skupine.

7.1 Ponudba trajnostnega financiranja

V družbi NLB Skladi, d.o.o. trajnostno financiranje opredeljujemo kot transakcije, ki se nanašajo na proces upoštevanja vidikov okolja, družbe in upravljanja (ESG) pri sprejemanju naložbenih odločitev v finančnem sektorju, kar zagotavlja dolgoročneje naložbe v trajnostne gospodarske dejavnosti in projekte.¹³

Ponudbo zelenega financiranja v družbi NLB Skladi, d.o.o. predstavljata dva podsklada, ki spodbujata okoljske in družbene značilnosti in sta skladna s členom 8 Uredbe SFDR (EU) 2019/2088.

7.2 Upravljanje tveganj ESG

V družbi NLB Skladi, d.o.o. tveganja ESG ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč enega od dejavnikov obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno, operativno tveganje in tveganje ugleda. Družba NLB Skladi, d.o.o. zato tveganja ESG vključuje in upravlja v okviru vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj na področju prej omenjenih tveganj, poslovne strategije in ureditve notranjega upravljanja.

7.2.1 Upravljanje tveganj ESG v operativnem poslovanju

Glede na poslovanje družbe NLB Skladi, d.o.o. opredeljujemo tveganja ESG kot vsak dejanski ali potencialni negativni vpliv, ki izhaja iz okoljskih, družbenih in človekovih pravic ter dejavnikov upravljanja, povezanih s samo družbo NLB Skladi, d.o.o. ali katerim koli od naših ključnih deležnikov.

Poleg upravljanja tveganj ESG v zgoraj omenjenih procesih je družba NLB Skladi, d.o.o. vzpostavila okvir za celovito zmanjševanje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj, ki so povezana s poslovanjem družbe NLB Skladi, d.o.o., ter sisteme zgodnjega opozarjanja in postopek eskalacije na različnih ravneh.

Pri tem se osredotočamo na vzpostavitev učinkovitih postopkov za celovito upravljanje tveganj ESG na vseh zadevnih poslovnih področjih in vseh treh stebrih trajnostnega razvoja: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in prispevek k družbi.

¹³ [Pregled trajnostnega financiranja \(europa.eu\): https://finance.ec.europa.eu/sustainable-finance/overview-sustainable-finance_en](https://finance.ec.europa.eu/sustainable-finance/overview-sustainable-finance_en)

samo za interno uporabo

Tveganja ESG se namreč lahko pojavijo na vseh ključnih poslovnih področjih in v vseh dejavnostih, zato sta prepoznavanje tveganj na področju dela ključnih kompetenčnih linij in sistem zgodnjega opozarjanja bistvena koraka v fazi načrtovanja procesa upravljanja trajnostnega razvoja.

Zlasti fizična tveganja kot del tveganj ESG na področju operativnega tveganja so obravnavana v okviru upravljanja neprekinjenega poslovanja (BCM). Načrti neprekinjenega poslovanja vključujejo pomembna tveganja ESG. Načrti neprekinjenega poslovanja se pripravljajo za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT in neželenih okoljskih vplivov za omilitev posledic tovrstnih dogodkov.

Okvir upravljanja operativnega tveganja se nenehno izboljšuje skladno s stalnimi spremembami na področju tem ESG in se dopolnjuje z naslednjimi dejavnostmi (okviren seznam):

- spremljanje zaznav in mnenj deležnikov z anketami in drugimi raziskovalnimi orodji,
- spremljanje javnega mnenja, vprašanj in trendov, ki se lahko razvijejo na področju tveganja ESG,
- opredelitev mehanizmov, ki notranjim ali zunanjim deležnikom omogočajo predložitev pritožb in izražanje zaskrbljenosti (kot so pritožbeni postopki, mehanizmi za prijavo, kontaktni centri, javno dostopni e-poštni naslovi, interni postopek za sporočanje pomembnih pomislekov itd.),
- v primeru krize ali hudega incidenta se krizno upravljanje in krizno komuniciranje izvaja skladno z uveljavljenimi internimi pravili in postopki.

8 Tretji steber: Prispevek k družbi

V družbi NLB Skladi, d.o.o. verjamemo, da imamo pomembno družbeno funkcijo, ki presega investiranje. Zato družbene dejavnike upoštevamo pri vseh svojih dejavnostih in pri vseh stebrih trajnostnega razvoja. Poleg tega z družbeno odgovornimi dejavnostmi aktivno prispevamo k širšemu družbeno-gospodarskemu razvoju z glavnim poudarkom na izobraževanju v skupnostih, v katerih delujemo.

Naša politika trajnostnega razvoja si prizadeva ustvariti dodano vrednost z osredotočanjem na resnične družbene potrebe in aktivnim odzivanjem na te družbene potrebe z ustreznimi pobudami in partnerstvi.

Družba NLB Skladi, d.o.o. si bo prizadevala zlasti za naslednja področja trajnostnega razvoja:

- Skrb za zaposlene
- Finančna pismenost in mentorstvo
- Odgovornost do okolja
- Trajnostno podjetništvo
- Podpora profesionalnemu in mladinskemu športu
- Kultura in varstvo kulturne dediščine
- Filantropija

Skrb za zaposlene

Trajnostne dejavnosti, kot so udeležba na športnih, kulturnih in posebnih dogodkih ter solidarnost, so bistveni del našega trajnostnega razvoja in dokazujejo dodatno skrb za zaposlene ter dopolnjujejo kadrovske prakse v družbi NLB Skladi, d.o.o.

Finančna pismenost in finančna vključenost

Družba NLB Skladi, d.o.o. kot finančni mentor zagotavlja svetovanje na področju finančne pismenosti za različne deležnike v regiji, kar je eden od ključnih dejavnikov za doseganje finančne vključenosti. Zato redno sledimo, kako politične odločitve in spremembe okoliščin vplivajo na posameznike in gospodinjstva, ter si aktivno prizadevamo za izobraževanje naših vlagateljev in širše javnosti o osebnih financah in varčevanju ter pomenu finančne vključenosti.

Naše družbeno udejstvovanje v zvezi s tem je namenjeno predvsem otrokom, mladim in starejšim. Izvajamo pobude, ki državljanom pomagajo pri finančni vzdržnosti in tako podpirajo njihovo aktivno in odgovorno vlogo v podjetjih in družbi.

Profesionalni in mladinski šport

Spodbujamo pozitivne vrednote športa s podporo različnim športnim združenjem, večjim in manjšim športnim klubom ter mladim športnikom, katerih talent in športno udejstvovanje sta navdih za vso družbo, predvsem pa prispevata k dobremu zdravju in počutju.

Kultura in varovanje kulturne dediščine

Podpiramo kulturne projekte na lokalni in nacionalni ravni, saj verjamemo, da je kultura pomembno gonilo družbe.

Filantropija

Trdno smo prepričani, da je solidarnost bistveni del trajnostnega razvoja. Zato družba NLB Skladi, d.o.o. prispeva k družbi tudi s filantropijo, dobroteljstvom in prostovoljstvom. Te pobude so namenjene zlasti socialno ogroženim skupinam državljanov ali ljudem, ki se zaradi različnih razlogov in okoliščin znajdejo v stiski.

9 Upravljanje trajnostnega razvoja in ESG

Upravljanje trajnostnih in ESG zadev v družbi NLB Skladi, d.o.o., ki predstavlja pomemben element celotnega korporativnega upravljanja, se izvaja skladno z zastavljenimi strateškimi usmeritvami, vzpostavljenimi notranjimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske predpise, nacionalne predpise, veljavne smernice ESMA in ustrezne dobre prakse. Predpisom EU sledi tudi družba NLB Skladi, d.o.o., pri čemer odvisne družbe, ki poslujejo zunaj Slovenije, upoštevajo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji.

Družba NLB Skladi, d.o.o. kot nadrejena družba predpisuje standarde in postopke ter ureja in nadzira njihovo izvajanje v odvisnih družbah skladno z zakonodajo, ki se uporablja na konsolidirani ravni, pri čemer pa morajo biti vsa dejanja družbe NLB Skladi, d.o.o. skladna s **Politiko korporativnega upravljanja NLB Skupine**, ki opredeljuje pravila, merila in mehanizme za izvajanje funkcije upravljanja in nadzora v NLB Skupini. Obenem morajo odvisne družbe izpolnjevati tudi zahteve, ki so določene v lokalni zakonodaji.

9.1 Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v politiko družbe NLB Skladi, d.o.o.

Koordinator za področje trajnostnosti je odgovoren za pripravo politike trajnostnega razvoja, ki jo sprejme Uprava NLB Skladi, d.o.o. in potrdi Nadzorni svet.

Organizacijska struktura in upravljanje, povezano s trajnostnim razvojem, sta v NLB Skupini usklajena z uveljavljenimi notranjimi pravilniki in postopki. Praviloma politike in druge interne akte, povezane s trajnostnim razvojem, najprej sprejme matična banka NLB, družba NLB Skladi, d.o.o. pa jih je dolžna prilagoditi in implementirati v svoje poslovanje skladno s smernicami matične banke in področno ter lokalno zakonodajo na način, da ti akti predstavljajo krovne akte odvisnim družbam.

9.2 Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v organizacijsko strukturo

V družbi NLB Skladi, d.o.o. zagotavljamo, da je odgovornost za upravljanje tveganj ESG, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji, dodeljena v okviru organizacijske strukture in je skladna z modelom treh obrambnih linij.¹⁴

Odgovornost za upravljanje naših vplivov, tveganj in priložnosti ESG je učinkovito vgrajena v organizacijsko strukturo družbo NLB Skladi, d.o.o. Upravljanje trajnostnega razvoja in ESG ter organizacijska struktura so vzpostavljeni na način, ki omogoča splošno usklajevanje vseh pomembnih dejavnosti trajnostnega razvoja s strateškimi ambicijami ter izpolnjevanje zakonodajnih zahtev, povezanih s trajnostnim razvojem.

Družba NLB Skladi, d.o.o. je vzpostavila tudi mehanizme za usklajevanje politik, drugih dokumentov in procesov, povezanih s trajnostnim razvojem in ESG, ki so povzeti v tem poglavju in podrobno opisani v internem aktu **Standard - Pravilnik za upravljanje trajnosti v družbi NLB Skladi d.o.o.** Interni akt opredeljuje posebne vloge in odgovornosti različnih organov in strokovnih profilov za trajnostni razvoj, vključno s komunikacijskimi tokovi in linijami poročanja.

9.2.1 Organi upravljanja v NLB Skladi, d.o.o.

Nadzorni svet NLB Skladi, d.o.o.

Nadzorni svet je najvišji organ nadzora v družbi NLB Skladi in je odgovoren za nadzor nad trajnostnim poslovanjem in upravljanjem najpomembnejših tveganj družbe NLB Skladi d.o.o. To vključuje preglede poročanja v zvezi s trajnostnim razvojem in podnebjem, upravljanja tveganj ESG, KPI in načrtov, nagrajevanja in ocenjevanja uspešnosti ter raznolikosti.

¹⁴V zvezi s Vodnikom o podnebnih in okoljskih tveganjih, Nadzorniška pričakovanja o upravljanju tveganj in razkritjih, november 2020 - Pričakovanje 5, in v zvezi z Načeli Baselskega odbora za učinkovito upravljanje in nadzor finančnih tveganj, povezanih s podnebjem, Baselski odbor za bančni nadzor, junij 2022 - Načelo 4

Uprava NLB Skladi, d.o.o. ter njeni posvetovalni organi in organi kolektivnega odločanja

Uprava družbe NLB Skladi, d.o.o. je najvišji organ odločanja in zastopanja. Uprava vodi družbo NLB Skladi, d.o.o. ter samostojno in neodvisno sprejema poslovne odločitve, sprejema strategije, skrbi za ustrezno obvladovanje tveganj ter deluje s skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika, varuje poslovne skrivnosti in odgovarja za zakonitost poslovanja v okvirih, ki jih določajo regulatorji.

Usklajevanje implementacije trajnostnega razvoja (vključno z dejavniki ESG) na ravni vseh odvisnih družb spada v delovno področje Koordinatorja za področje trajnostnosti v družbi NLB Skladi, d.o.o.

Pričakovanja vodstvenih organov NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družb glede trajnostnega razvoja/ESG

Od organov upravljanja v družbi NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družbah se pričakuje, da bodo sledili smernicam zakonodajalcev¹⁵ (pričakovanja in načela) v zvezi s trajnostnim razvojem in okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi vidiki.

1. Od Uprave NLB Skladi, d.o.o. in organov upravljanja v odvisnih družbah se pričakuje, da bodo na ravni posamezne družbe upravljali trajnostni razvoj in vprašanja ESG, kot sledi:
 - a) Pri razvoju poslovne strategije in poslovnih ciljev družbe NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisne družbe bodo na celosten način (kar zajema okoljske vidike, vključno s podnebnimi, družbene in upravljavske vidike) upoštevali trajnostni razvoj in ESG ter zagotovili, da družba NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisna družba ustrezno upošteva podnebna in okoljska tveganja v svojem okviru za obvladovanje tveganj ter zagotovili učinkovit nadzor nad njimi.¹⁶
 - b) Bodo izvajali učinkovit nadzor nad izpostavljenostjo družbe NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisne družbe ter odzivom na podnebna in okoljska tveganja.¹⁷
 - c) Poleg zgoraj navedenih točk a in b, bodo upoštevali vsa pričakovanja, navedena v točki 2) spodaj.
2. Uprava družbe NLB Skladi, d.o.o. in organi upravljanja odvisnih družb upravljajo trajnostni razvoj in ESG, kot sledi:
 - a) Zagotovljajo, da družba NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisna družba v splošno poslovno strategijo in okvir za obvladovanje tveganj ustrezno vključuje vprašanja trajnostnega razvoja, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji.¹⁸
 - b) Izrecno dodeljujejo vloge in odgovornosti svojim članom in/ali pododborom za vprašanja trajnostnega razvoja, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji.¹⁹ V zvezi s tem družba NLB Skladi, d.o.o. in odvisne družbe imenujejo enega člana uprave oz. upravnega odbora, ki je odgovoren za trajnostni razvoj in ESG, ter zagotavljajo, da so zadeve, povezane s trajnostnim razvojem, odgovorno vključene v svetovalne organe in organe za kolektivno odločanje upravnega odbora, v primeru, da so taki organi oblikovani.
 - c) Upoštevacjo znanje, veščine in izkušnje članov uprave oz. upravnega odbora o vprašanih trajnostnega razvoja, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji, pri oceni kolektivne primernosti teh članov.²⁰
 - d) Izvajajo učinkovit nadzor nad izpostavljenostjo družbe NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisnih družb ter odzivom na tveganja glede trajnostnega razvoja in ESG, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji.²¹
 - e) Zagotavljajo, da politika prejemkov in prakse družbe NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisne družbe spodbujajo ravnanje, ki je skladno z njenim pristopom k trajnostnemu razvoju, obvladovanjem

¹⁵ Opisi v tem poglavju so prilagoditve pričakovanj za pomembne institucije, določene v Vodniku o podnebnih in okoljskih tveganjih, Nadzorniška pričakovanja o upravljanju tveganj in razkritjih, ECB, november 2020, ob upoštevanju pomembnosti njihove izpostavljenosti podnebnim in okoljskim tveganjem ter v povezavi z Načeli Baselskega odbora za učinkovito upravljanje in nadzor finančnih tveganj, povezanih s podnebjem, Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS), junij 2022.

¹⁶ Povzeto po Pričakovanju 3.3 v zvezi z Načeli od 8 do 12

¹⁷ Povzeto po Pričakovanju 3.3 v zvezi z Načeli od 8 do 12

¹⁸ Povzeto po Pričakovanju 3.3 v zvezi z Načeli od 8 do 12

¹⁹ Povzeto po Pričakovanju 3,1 v zvezi z Načelom 1 in Načelom 2

²⁰ Povzeto po pričakovanju 3.2

²¹ Povzeto po pričakovanju 3.4

samo za interno uporabo

tveganj ESG, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji, ter s prostovoljnimi zavezami NLB Skupine.²²

- f) Zagotavljajo, da imajo zaposleni v družbi NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisni družbi, ki so vključeni v upravljanje trajnostnih zadev (vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji), ustrezne finančne in človeške vire,²³ na primer z zagotavljanjem finančnih sredstev za načrtovanje in izvajanje trajnostnega razvoja, zagotavljanjem proračuna in možnosti za usposabljanje v zvezi s trajnostnim razvojem ter imenovanjem strokovnjakov za trajnostni razvoj skladno s to politiko.

Nadzorni svet NLB Skladi, d.o.o. in nadzorni organi odvisnih družb svojo funkcijo opravljajo tako, da spremljajo poslovanje, vključno s trajnostnim razvojem, v okviru svojih pristojnosti skladno z lokalno zakonodajo in uveljavljeno Politiko in smernicami upravljanja NLB Skupine.

V zvezi s tem se pričakuje, da bodo Nadzorni svet družbe NLB Skladi, d.o.o. in nadzorni organi odvisnih družb:

- a) pri odobritvi splošne poslovne strategije, poslovnih ciljev in okvira za obvladovanje tveganj za družbo NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisne družbe upoštevali podnebna in okoljska tveganja ter izvajali učinkovit nadzor nad podnebnimi in okoljskimi tveganji,²⁴
- b) izrecno dodeljevali vloge in odgovornosti svojim članom in/ali pododborom za tveganja, povezana s podnebjem in okoljem. V zvezi s tem družba NLB Skladi d.o.o. oz. vsaka odvisna družba imenuje enega člana nadzornega organa ali organ, ki je odgovoren za trajnostni razvoj in ESG ter zagotavlja, da so zadeve, povezane s trajnostnim razvojem, odgovorno vključene v svetovalne organe in organe za kolektivno odločanje, če so ti oblikovani,²⁵
- c) upoštevali znanje, veščine in izkušnje svojih članov na področju podnebnih in okoljskih tveganj pri svoji oceni kolektivne primernosti teh članov,²⁶
- d) izvajali učinkovit nadzor nad izpostavljenostjo institucij in odzivom na podnebna in okoljska tveganja,²⁷
- e) zagotovili ustrezne vire in zmogljivosti za učinkovito oceno članov pri upravljanju trajnostnega razvoja ter tveganj ESG, vključno s finančnimi tveganji, povezanimi s podnebjem in okoljem.²⁸
- f) zagotovili, da politika prejemkov in prakse družbe NLB Skladi, d.o.o. oz. odvisnih družb spodbujajo ravnanje, ki je skladno z njenim pristopom k trajnostnemu razvoju, tveganji ESG, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji, ter prostovoljnimi zavezami.²⁹

9.2.2 Organi, povezani s trajnostnim razvojem v družbi NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družbah

Družba NLB Skladi, d.o.o. in odvisne družbe lahko ustanovljajo organe, povezane s trajnostnim razvojem. Organi, povezani s trajnostnim razvojem, se lahko ustanovijo v različnih oblikah, kot so skupine za trajnostni razvoj, projektne skupine, delovne skupine, odbori... Organi, povezani s trajnostnim razvojem, lahko vključujejo notranje in zunanje člane.

Člane lokalnega organa, povezanega s trajnostnim razvojem, imenuje upravni organ družbe NLB Skladi d.o.o. ali odvisne družbe, družba pa sprejme temeljni poslovnik tega organa. V obeh primerih je Oddelek za trajnostni razvoj v NLB d.d. redno in sproti obveščen o temah, ki jih obravnava lokalni organ, povezan s trajnostnim razvojem.

9.2.3 Profili strokovnjakov za trajnostni razvoj

V družbi NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družbah so, glede na kompleksnost poslovnih procesov in obseg dela družbe lahko, ni pa nujno, imenovani strokovnjaki za trajnostni razvoj, ki so odgovorni za reševanje zadev trajnostnega razvoja: koordinator za področje trajnostnosti v družbi NLB Skladi, d.o.o. in koordinator za področje trajnostnosti v odvisni družbi.

²² Povzeto po pričakovanju 4.3

²³ Povzeto po pričakovanju 5.2

²⁴ Povzeto po Pričakovanju 3 v zvezi z Načelom 1 in Načelom 2

²⁵ Povzeto po Pričakovanju 3,1 v zvezi z Načelom 1 in Načelom 2

²⁶ Povzeto po pričakovanju 3.2

²⁷ Povzeto po pričakovanju 3.4

²⁸ Povzeto po Načelu 17

²⁹ Povzeto po pričakovanju 5.2

9.3 Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v tri obrambne linije

Z namenom zagotavljanja učinkovitega in doslednega izvajanja strategij in poslovanja družbe NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družb, njihovih procesov in postopkov, zaščite vrednosti sredstev, zanesljivosti in celovitosti računovodskih in upravljavskih podatkov ter informacij, je bil v družbi NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družbah vzpostavljen učinkovit sistem notranjih kontrol. Ustreznost mehanizmov notranje kontrole je opredeljena na podlagi neodvisnosti, kakovosti in uporabnosti pravil in kontrol delovanja organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov notranjih kontrol ter funkcij notranje kontrole. Temelj tega sistema je opredeljen z internim aktom Politika Sistem notranjih kontrol v družbi NLB Skladi 1. izdaja, ki določa sistem notranje kontrole in odgovornosti za njegovo vzpostavitev, neprekinjeno delovanje in izboljšave.

Vprašanja trajnostnega razvoja, vključno z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi tveganji, so močno vključena v vzpostavljen sistem notranjih kontrol na treh stopnjah obrambe. V ta namen je družba NLB Skladi, d.o.o. jasno opredelila obseg dela in odgovornosti, povezane s trajnostnim razvojem, za vsako obrambno linijo, kot je opisano v nadaljevanju.

9.3.1 Prva obrambna linija

Kontrole prve stopnje so namenjene zagotavljanju pravilnega izvajanja poslovnih dejavnosti v vsaki organizacijski enoti. Nadzor na vsakem posameznem poslovnem področju izvaja pristojna organizacijska enota, ki je odgovorna za izvajanje postopkov v skladu z internimi akti. Vse poslovne in neposlovne enote so prva obrambna linija, katere glavna odgovornost je vsakodnevno obvladovanje tveganj v zvezi s podnebjem in drugimi trajnostnimi zadevami. To še zlasti velja za zaposlene, ki so v stiku s poslovnimi partnerji, katerih glavne naloge so:

- izvajanje dejavnosti za prepoznavanje in upravljanje tveganj, povezanih s podnebjem, in drugih tveganj na področju ESG,
- razumevanje, prepoznavanje in upravljanje morebitnih drugih tveganj ESG, ki se nanašajo na delovno področje enote,
- zagotavljanje, da se podatki za poročanje in razkritja zbirajo in upravljajo skladno z internimi navodili in standardi, ki se uporabljajo za finančni sektor,
- sodelovanje pri dejavnostih ozaveščanja in usposabljanja o zmanjševanju podnebnih in okoljskih tveganj ter o reševanju drugih trajnostnih vprašanj.

Poleg zaposlenih v poslovnem delu so zaposleni v zalednih službah (neposlovne enote) odgovorni tudi za ugotavljanje vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih s trajnostnim razvojem, ki se nanašajo na njihovo področje dela. Upravljajo jih skladno z načeli, pravili in postopki, kot je določeno v tej politiki in drugih internih aktih, razpravljajo o njih ali jih poročajo svojim nadrejenim ter sodelujejo v dejavnostih ozaveščanja ali usposabljanja.

9.3.2 Druga obrambna linija

Kontrole druge stopnje so razdeljene med funkcije notranje kontrole, obvladovanja tveganja in skladnosti poslovanja; slednje izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem prve obrambne linije.

Funkcija upravljanja tveganj, ki usmerja obvladovanje in nadzor tveganj. Njena naloga je zagotoviti večjo osredotočenost na celostno upravljanje tveganj in nadzor nad različnimi vrstami tveganj, da bi s tem še dodatno okrepila usmerjanje in zmanjševanje tveganj v družbi NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družbah.

Funkcija zagotavljanja skladnosti poslovanja skrbi za nadzor pravilnega izvajanja in zagotavljanja skladnosti z regulativnim okvirom in njegovo dosledno razlago v družbi NLB Skladi, d.o.o. ter opredelitev, ocenjevanje, preprečevanje in spremljanje splošnih tveganj za skladnost in integriteto. Funkcija skladnosti med drugim nadzoruje stanje izvajanja veljavnih zakonov, direktiv, standardov in uredb ter usmerja in podpira zagotavljanje skladnosti, pa tudi prepoznavo, ocenjuje, preprečuje in spremlja splošna tveganja za skladnost in integriteto. Vse navedeno velja tudi za regulativni okvir ESG in zmanjševanje tveganj ESG ter tveganj, povezanih s podnebjem.

samo za interno uporabo

Upravljanje sprememb v pravnem okolju med drugim zajema tudi podnebna in druga tveganja ESG. Skladnost je vključena in spremlja razvoj na regulativnem področju, o tem obvešča ustrezne organizacijske enote (npr. novice o regulativnih spremembah) in je vključena v splošne dejavnosti trajnostnega razvoja, s čimer zagotavlja ustrezen nadzor nad izvedbenimi dejavnostmi na tem področju.

Status izvajanja pravnih sprememb ali prilagoditev poslovanju se poroča redno, vsaj enkrat na četrtoletje, Upravi in ločeno Nadzornemu svetu, po potrebi pa tudi funkciji upravljanja tveganj in drugim operativnim enotam kot je določeno v Pravilniku o upravljanju sprememb v pravnem okolju v družbi NLB Skladi oz. drugem aktu odvisne družbe, ki temelji na Pravilih o upravljanju sprememb v pravnem okolju NLB.

9.3.3 Tretja obrambna linija

Kontrole tretje stopnje izvaja funkcija notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna od kontrolnih funkcij na prvi in drugi ravni. Trajnostni razvoj in vprašanja ESG so del področja revidiranja, ki je celovit pregled vseh dejavnosti, ki so predmet notranje revizije. Zato je vključena v redni letni proces načrtovanja v družbi NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družbah.

9.4 Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v nagrajevanje

Okvir določanja ciljev, ocenjevanja uspešnosti in nagrajevanja najvišjih organov upravljanja ter drugih opredeljenih zaposlenih, ki lahko pomembno vplivajo na profil tveganja družbe NLB Skladi, d.o.o. in odvisnih družb v okviru svojih nalog in dejavnosti, je določen v vsakokrat veljavni Politiki prejemkov v družbi NLB Skladi ter politikah prejemkov odvisnih družb.

Politika prejemkov določa jasne smernice za preudarne prakse na področju prejemkov, da bi tako zagotovili odgovorne, pravične in pregledne mehanizme prejemkov, ki predstavljajo podlago za razvoj poslovanja s ciljem ustvarjanja in zaščite vrednosti za vse deležnike.

Družbe NLB Skladi, d.o.o. in odvisne družbe v okviru procesa ocenjevanja uspešnosti namenja posebno pozornost doseganju ciljev, povezanih s podnebjem, ter drugih ciljev trajnostnega razvoja in ciljev ESG. Člani Uprave in drugi opredeljeni zaposleni so zavezani k doseganju ciljev, določenih na svojih področjih, ki so vključeni v njihove načrte izvedbe in so del njihovih individualnih ocen.

10 Poročanje, razkritja in komunikacija

10.1 Poročanje in razkritja

Informacije o trajnostnem razvoju so skupaj z ustaljenimi finančnimi podatki vedno bolj vključene v odločanje vlagateljev in drugih deležnikov. Zato morajo biti informacije o trajnostnem razvoju zanesljive in pripravljene z notranjimi kontrolnimi postopki ter upravljanjem in nadzorom odbora, podobno kot postopki, ki se uporabljajo za finančne podatke. V ta namen se je družba NLB Skladi, d.o.o. zavezala, da bo našim deležnikom zagotovila celovite, relevantne, zanesljive in pravočasne informacije o trajnostnem razvoju in vprašanih ESG. Poročanje se izvaja skladno z regulativnimi zahtevami in okviri za poročanje, standardi in priporočili, ki se nanašajo na finančne institucije.

Notranje poročanje družbe NLB Skladi, d.o.o. vključuje skupna tveganja, ki odražajo njihovo izpostavljenost tveganjem ESG, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji, s čimer se upravljavskemu organu in ustreznim pododborom omogoči sprejemanje informiranih odločitev.³⁰ Družba NLB Skladi, d.o.o. zagotavlja, da se podatki za vsako skupno poročanje v zvezi s trajnostnim razvojem na ravni NLB Skupine potrdijo in validirajo skladno z uveljavljenimi postopki odločanja.

Glede na kompleksnost poročanja o trajnostnem razvoju sistematično izvajamo strog nadzor in upravljanje v celotnem postopku poročanja, od zbiranja, podpore IT, pregleda, potrjevanja in poročanja o informacijah o trajnostnem razvoju, vključno z oblikovanjem interdisciplinarnih skupin, ki združujejo strokovnjake za trajnostni razvoj, finance in računovodstvo podjetja, obvladovanje tveganj, pravne strokovnjake in strokovnjake za notranjo revizijo.³¹

Pri poročanju in razkrivanju pazimo, da imajo sporočene informacije naslednje kvalitativne značilnosti: ustreznost, zanesljivo predstavitel, primerljivost, preverljivost, razumljivost.³²

10.2 Obveščanje deležnikov in pritožbeni mehanizem

Družba NLB Skladi, d.o.o. spoštuje predpise in dobre prakse v zvezi z ustrežno, natančno in pravočasno komunikacijo ter sodelovanjem s ključnimi deležniki³³:

- zaposleni,
- delničarji/vlagatelji,
- dobavitelji in pogodbeni partnerji,
- regulatorni organi.

Poleg tega družba NLB Skladi, d.o.o. zagotavlja konstruktiven dialog z drugimi deležniki, kot so lokalne skupnosti, bonitetne agencije, strokovna in poslovna združenja ter mediji.

Osnovne smernice glede vsebine in načina komuniciranja z notranjimi in zunanji deležniki v povezavi s trajnostnim razvojem in ESG sledijo uveljavljeni splošni strategiji, kanalom, pravilom in postopkom komuniciranja v NLB Skupini. Strateška in posebna pravila za komuniciranje v zvezi s trajnostnim razvojem na ravni NLB Skupine določata in usklajujeta Oddelek za trajnostni razvoj in Oddelek za blagovno znamko in komuniciranje v NLB d.d.

Glavne informacije o trajnostnem razvoju v družbi NLB Skladi, d.o.o., kot so poročila, pregled politik, produkti, dogodki, kontakti, so objavljene na spletnih straneh družbe NLB Skladi, d.o.o. Poleg tega je vzpostavljenih več drugih komunikacijskih kanalov za komunikacijo z deležniki, kot so sestanki, elektronske poti (elektronska pošta, konferenčni klici, spletna stran, družbeni mediji, intranet,...) in drugo.

³⁰ Povzeto po pričakovanju 6

³¹ [Predviden okvir: Doseganje učinkovitih notranjih kontrol nad poročanjem o trajnostnem razvoju \(ICSR\): https://www.coso.org/_files/ugd/719ba0_0b33989b84454d1682399ab5c71e49cb.pdf](https://www.coso.org/_files/ugd/719ba0_0b33989b84454d1682399ab5c71e49cb.pdf)

³² Kot je določeno v CSRD in ESRS

samo za interno uporabo

Družba NLB Skladi, d.o.o. je skladno s svojo komunikacijsko strategijo ter za izpolnitev zahtev in priporočil, ki izhajajo iz ključnih regulativnih okvirov in okvirov finančne industrije³⁴, opredelila komunikacijski proces in mehanizem reševanja pritožb, da bi zunanjim deležnikom zagotovila zahtevane informacije ali pojasnila o specifičnem vprašanju, povezanem z vidiki ESG ter vprašanji trajnostnega razvoja.

Postopek se izvaja v običajnih okoliščinah in v primeru dogodkov, ki bi lahko vplivali ali dejansko vplivajo na skupnosti ali druge deležnike. Osrednja točka za zbiranje poizvedb, kot so vprašanja, pripombe ali pomisleki, je javno razkrit naslov elektronske pošte: trajnostni@nlbskladi.si, kamor so preusmerjene poizvedbe iz drugih kanalov. Praviloma so za usklajevanje in zagotavljanje odgovorov odgovorni ustrezni strokovnjaki za trajnostni razvoj. Te se posredujejo neposredno deležniku ali prek vodje odnosov znotraj enote, ki je v neposrednem stiku z deležnikom, kot so odnosi z vlagatelji, kontaktni center, komunikacija, prodaja...

Celovit postopek je podrobno opisan v internem dokumentu **Navodila za upravljanje zunanjega komunikacijskega kanala o okoljskih in družbenih vprašanjih ter s tem povezanega pritožbenega mehanizma v NLB d.d in NLB Skupini.**

10.3 Zmanjševanje tveganja zelenega zavajanja

V družbi NLB Skladi, d.o.o. zeleno zavajanje opredeljujemo kot obliko zavajajočega trženja ali komuniciranja, s katerim želimo prepričati deležnike, da so poslovne prakse, produkti in storitve družbe NLB Skladi, d.o.o. okolju prijazne, čeprav v resnici niso. Zeleno zavajanje vključuje tudi vsako znano precenjevanje dosežkov trajnostnega prehoda, katerega namen je doseči koristi za družbo NLB Skladi, d.o.o. na področju trženja, ugleda ali poslovanja.

Prepoznavanje in zmanjševanje tveganja zelenega zavajanja je pomemben del trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, d.o.o. zaradi njegovih učinkov na druge vrste tveganj, zlasti na ugled in operativno tveganje.

Zato aktivno in odgovorno obravnavamo tveganje zelenega zavajanja v vseh relevantnih poslovnih dejavnostih, zlasti v razvoju produktov, trženjskem komuniciranju, poročanju in razkritjih ter vseh drugih dejavnostih pri interakciji z deležniki.

Da bi izpolnila visoke standarde in izzive, ki se nenehno spreminjajo, pri zmanjševanju tveganja zelenega zavajanja, družba NLB Skladi, d.o.o. upošteva naslednja načela:

- Zavestno ali namerno ne izvajamo nobenih praks zelenega zavajanja.
- Zmanjševanje tveganj zelenega zavajanja integriramo v ključne organizacijske enote v vseh treh obrambnih linijah, ki so podrobno opisane v poglavju 8.3.
- Pri vsakodnevnem poslovanju, razvoju produktov in komunikaciji upoštevamo zakonodajo, standarde in najboljšo strokovno prakso, ki se uporablja na področju varstva potrošnikov in odgovornega komuniciranja z deležniki.
- Pri poročanju in razkrivanju v prihodnost usmerjenih zavez in rezultatov se izogibamo pretiravanju, razpravljamo o morebitnih pomanjkljivostih in načrtovanih korektivnih ukrepih. Zagotavljamo, da naša razkritja temeljijo na podatkih, so relevantna, točna, zanesljiva in osnovana na resničnih interpretacijah zakonskih zahtev in priporočil.
- Pristojne organizacijske enote pred objavo uskladijo in pregledajo vse vsebine javnega komuniciranja o upravljanju in finančnih produktih, povezanih s trajnostnim razvojem in Koordinator za področje trajnostnosti (nadzor tveganja v zvezi z zelenim zavajanjem).
- Zaposlene ozaveščamo o tveganjih zelenega zavajanja in gradimo njihove zmogljivosti na tem področju s pomočjo usposabljanja in drugih virov.
- V primeru ugotovljenih vrzeli, napak ali neuskklajenosti v razkritjih družbe NLB Skladi, d.o.o., jih odgovorno popravimo in odpravimo.

³⁴ Načeli ZN 29 in 30, smernice OECD za večnacionalne družbe, MIGA, EBRD, standard ESRS S4 (potrošniki in končni uporabniki)

samo za interno uporabo

11 Prehodne in končne določbe

Ta politika začne veljati z dnem, ko jo sprejme Uprava in potrdi Nadzorni svet družbe NLB Skladi, d.o.o.

Z dnem uveljavitve te politike preneha veljati Politika trajnostnega razvoja družbe NLB Skladi, 1. izdaja. in sklep Uprave družbe NLB Skladi, d.o.o. št. 2023 – 3 z dne 4. 1. 2023 v delu, ki se nanaša na sprejem Okvira trajnostnega poslovanja NLB Skupine, 1. izdaja. Politika je objavljena v registru internih aktov in na spletni strani NLB Skladi, d.o.o.

Vsaka od odvisnih družb obvesti Koordinatorja za področje trajnostnosti v družbi NLB Skladi, d.o.o. in vodjo Oddelka za trajnostni razvoj o sprejetju te politike s strani organov upravljanja in nadzora.

Smernice za sprejemanje dokumentov NLB Skupine določajo, da mora biti vsako odstopanje delovanja družbe NLB Skladi, d.o.o. od Politike pred izvajanjem usklajeno z Oddelkom za trajnostni razvoj. Pri tem se navede vsebino opisa razlogov za odstopanje in po potrebi trajanje odstopanja ter pred izvedbo od navedene enote pridobi pripombe in priporočila. Oddelek za trajnostni razvoj odobri vsako upravičeno odstopanje in vodi evidenco odstopanj za vsako odvisno družbo.

Smernice za sprejemanje dokumentov NLB Skupine določajo, da mora biti vsako odstopanje delovanja odvisnih družb od Politike pred izvajanjem usklajeno s Koordinatorjem za področje trajnostnosti družbe NLB Skladi, d.o.o.. Odvisna družba navede vsebino opisa razlogov za odstopanje in po potrebi trajanje odstopanja ter pred izvedbo od navedene enote pridobi pripombe in priporočila. Koordinator za področje trajnostnosti v družbi NLB, Skladi d.o.o. odobri vsako upravičeno odstopanje in vodi evidenco odstopanj za vsako odvisno družbo.

Nosilec in skrbnik te politike je Koordinator za področje trajnostnosti v družbi NLB, Skladi d.o.o.

12 Referenčni dokumenti

Ključni interni akti v zvezi s politiko:

- Standard - Pravilnik o trajnostnem upravljanju v družbi NLB Skladi, d.o.o.
- Politika NLB Skupine o merjenju in poročanju ogljičnega odtisa, 30. 5. 2022
- Navodila za upravljanje zunanjega komunikacijskega kanala o okoljskih in družbenih vprašanjih ter s tem povezanega pritožbenega mehanizma v NLB d.d. in NLB Skupini, 20. 12. 2023
- Procesna navodila za poročanje podatkov povezanih s trajnostnostjo družbe NLB Skladi, d.o.o., 1. izdaja, 28.2.2024
- Politika o spoštovanju človekovih pravic v NLB d.d. in NLB Skupini, 9. 1. 2023
- Kodeks ravnanja NLB Skupine, 14. 3. 2023
- Politika upravljanja NLB Skupine, 22. 2. 2024
- Drugi interni akti o upravljanju tveganj ESG, dostopni na intranetni spletni strani NLB d.d.: (Tveganje: [Dokumenti](#) Kreditno tveganje: [ESG dokumenti](#) Vrednotenje in nadzor: [Struktura dokumentov](#))
- Standard - Nabava v članicah NLB Skupine, 28. 2. 2023

13 Priloge

Priloga 1: Prepovedane in omejene gospodarske dejavnosti

14 Izjava skrbnika notranjega akta o uskladitvi in potrditvi notranjega akta

»Skrbnik notranjega akta zagotavljam, da je bil notranji akt posredovan v pregled, uskladitev in potrditev vsem organizacijskim enotam v družbi NLB Skladi, d.o.o., na katere ima predlagani notranji akt oz. njegove spremembe vpliv in je tudi potrjen z njihove strani. Z njimi je notranji akt usklajen na način, da je njegova vsebina jasna, skladna z drugimi notranjimi akti družbe NLB Skladi, d.o.o. in ni v nasprotju z drugimi notranjimi akti v družbi NLB Skladi, d.o.o.«

samo za interno uporabo

Priprava in pregled

Ime in priimek	Priprava/revizija
Tone Tomažič	Priprava
Matic Javornik, direktor Sektorja za pravne in splošne zadeve	Pregled
Matej Mazi, namestnik direktorja Sektorja za investicijske sklade	Pregled
Janko Hriberšek, vodja Centra za informatiko in razvoj	Pregled
Nino Jelenc, direktor Sektorja za upravljanje premoženja	Pregled
Rok Keber, direktor Sektorja za upravljanje tveganj	Pregled
Maja Hostnikar, direktorica Sektorja za zagotavljanje skladnosti poslovanja	Pregled
Saša Dragonja, direktorica Sektorja za trženje in prodajo	Pregled
Mojca Verbič, direktorica Sektorja za finance in podporo poslovanju	Pregled
Maja Knez, pooblaščenka Uprave	Pregled

V Ljubljani, 22. 8. 2024

Blaž Bračič
član uprave

Luka Podlogar
predsednik uprave

samo za interno uporabo

Priloga 1: Izključitveni seznam NLB Skupine

Celoten seznam je objavljen na spletni strani NLB: <https://www.nlb.si/izkljucitveni-seznam>