

A TANFOLYAM TANANYAGA

FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉS

ESG MANAGEMENT

HALADÓ SZINT

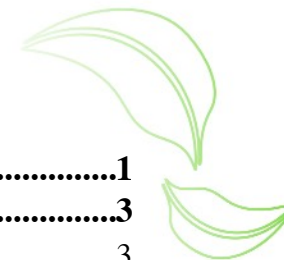
Időtartam: 100 óra



Projekt: Fenntartható Fejlődés Akadémia - ESG menedzsment
KA220-VET – Együttműködési partnerségek a szakképzésben

TARTALOMJEGYZÉK

CÉLCSOPORT ÉS TANULÁSI CÉLKITŰZÉSEK	1
I. TRAINING MODULE: SUSTAINABLE LEADERSHIP	3
Alkalmazás	3
Tanulási eredmények	8
II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA.....	13
Alkalmazás	13
Tanulási eredmények	20
III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS	23
Alkalmazás:	23
A tanulás eredményei	29
IV. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ ÜZLETI MODELLEK	32
Alkalmazás	32
A tanulás eredményei	35
V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN	38
Alkalmazás	38
Tanulási eredmények	47
VI. KÉPZÉSI MODUL: ESG SZABVÁNYOK ÉS AJÁNLOTT GYAKORLATOK.....	50
Tartalom:	50
Tanulási eredmények	53
TOVÁBBI INFORMÁCIÓ	55
LITERATURE.....	55
Modul I	55
Modul II.....	55
Modul III.....	55
Modul IV	57
Modul V	59
Modul VI	59
A TEVÉKENYSÉG FORMÁI.....	60
MUNKAMÓDSZEREK	60



TARTALOMJEGYZÉK

OKTATÁSI ERŐFORRÁSOK ÉS A TRÉNINGHEZ SZÜKSÉGES ANYAGOK.....	60
FOLLOW-UP TESZTEK.....	61
Modul I.....	61
Modul II.....	62
Modul III.....	64
Modul IV.....	67
Modul V.....	69
Modul VI.....	72
ÓRAVEZETÉSI FORGATÓKÖNYV - SZERKEZET.....	74
MINTA FORGATÓKÖNYV AZ OSZTÁLY VEZETÉSÉHEZ.....	77
EX-ANTE FELMÉRÉS / EX-POST FELMÉRÉS.....	79



Az Európai Unió finanszírozásával.

Az itt szereplő vélemények és állítások a szerző(k) álláspontját tükrözik, és nem feltétlenül egyeznek meg az Európai Unió vagy az Európai Oktatási és Kulturális Végrehajtó Ügynökség (EACEA) hivatalos álláspontjával.

Sem az Európai Unió, sem az EACEA nem vonható felelősségre miattuk.

Project: Academy of sustainable development - ESG management
KA220-VET – Cooperation partnerships in vocational education and training





CÉLCSOPORT ÉS TANULÁSI CÉLKITŰZÉSEK

CÉLCSOPORT ÉS TANULÁSI CÉLKITŰZÉSEK

Célcsoport: felső vezetés - igazgatók, vezérigazgatók, igazgatósági tagok.

Alapvető tanulási célok:

1. ismeretek átadása és a fenntartható fejlődés menedzsment szerepének és fontosságának tudatosítása;
2. ismeretek és készségek átadása a fenntartható vezetés terén;
3. a szervezeten belüli fenntarthatósági vezetői szerepekre való felkészülés;
4. ismereteket és készségeket biztosítani a szervezet fenntartható fejlődési stratégiájának kidolgozásához szükséges eszközökről és módszerekről;
5. gyakorlati felkészítés a fenntartható fejlődési stratégiák kidolgozására és végrehajtására;
6. az ESG-jelentésekkel kapcsolatos ismeretek átadása;
7. ismeretek átadása a fenntartható finanszírozási termékekről, beszerzésük és kibocsátásuk elveiről;
8. ismeretek átadása a zöld beruházásokról és a környezetileg fenntartható tevékenységekről;
9. ismeretek átadása a fenntartható üzleti modellekről, a dekarbonizációs stratégiákról és a fenntartható ellátási láncról;
10. ismeretek átadása a fenntartható vállalatirányításról;
11. ismeretek átadása az ESG menedzsment felhasználásáról a versenyelőny kiépítésében;
12. a fenntartható fejlődés támogatása érdekében hatékony KPI-k megfogalmazásának képességének átadása;
13. ismeretek és készségek átadása az éghajlati kockázatkezelés terén;
14. operatív ESG integrációs terv elkészítésének előkészítése;
15. az éghajlati kockázatkezelés és az ESG integráció szerepének tudatosítása a szervezetben;
16. készségek átadása a szervezet külső ESG-értékelésekre való felkészítéséhez, jelenlét az ESG indexekben és minősítésekben;
17. az EGS-jelentések kidolgozásának előkészítése a nemzetközi szabványoknak és a legjobb ajánlott gyakorlatoknak megfelelően.





I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

I. TRAINING MODULE: SUSTAINABLE LEADERSHIP

Óraszám: 12 óra.

Alkalmazás

1. Bevezetés – a fenntartható vezetés definíciói és terminológiája

- 1) fenntartható fejlődés
- 2) fenntartható üzlet
- 3) Vállalati társadalmi felelősségvállalás (CSR),
- 4) Environmental Social Governance (ESG),
- 5) fenntartható vezetés.

2. A fenntartható vezetés alapelvei

- 1) a tanulás mélysége és a tényleges teljesítmény, nem a felületes teljesítmény;
- 2) hosszú távú hatás az egyes vezetők vezetésén túl a hatékonyan irányított utódlás révén;
- 3) a vezetés megosztása és fejlesztése;
- 4) társadalmi igazságosság – a vezetői cselekedetek nem ártanak másoknak;
- 5) szabványosítás helyett sokszínűség;

- 6) az erőforrások felelős felhasználása – az emberi és anyagi erőforrások fejlesztése, nem pedig kimerítése;
- 7) aktivista részvétel a környezetvédelmi kérdésekben - stratégiai szövetségek kialakítása a közösséggel, környezetvédő kampányok lebonyolítása.

3. A zöld kompetencia univerzális típusai

- 1) érdemi kompetencia a fenntartható fejlődéshez kapcsolódó területeken
- 2) interperszonális kompetencia – az együttműködés és a fenntarthatósági kutatásban és problémamegoldásban való részvétel ösztönzésének, lehetővé tételének és elősegítésének képessége
- 3) kezdeményezőkézség a fenntartható fejlődés területén felmerülő problémák megoldására
- 4) a jövőbeli fenntarthatósági problémák előrejelzésének képessége
- 5) képesség a fenntartható fejlődés irányába mutató beavatkozások és transzformatív irányítási stratégiák közös tervezésére és végrehajtására
- 6) képes feltérképezni, meghatározni, alkalmazni, megállapodni és megtárgyalni a fenntartható fejlődés elveit, céljait és célkitűzéseit



I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

- 7) az ügyfelek preferenciáiban bekövetkezett változások elemzésének képessége
 - 8) képes kezelni a zöld ellátási láncot
 - 9) kompetencia a környezetbarát magatartás kialakításában a szakmai környezetben.
4. Mapping managerial competencies in sustainability management
- 1) figyelembe veendő tényezők:
 - a) a szervezet sajátosságai
 - b) ágazat és tevékenységi terület
 - c) cégméret
 - d) szervezeti felépítés
 - e) hierarchia a struktúrában
 - f) a feladatok és kötelezettségek, valamint szerepek és felelősségek megosztása az osztályokon/osztályokon/osztályokon
 - g) irányítási modell.
 - 2) a kompetenciafejlesztés mértéke
 - a) A1 - a kívánt viselkedés hiánya, hibák elkövetése, nyilvánvaló képtelenség megbirkózni az adott kompetenciát igénylő feladatokkal;
 - b) B2 - az elvárt magatartásra, adott kompetenciákat igénylő feladatokkal való megbirkózásra, hibák elkövetése;
 - c) C3 - önállóság, a legtöbb adott kompetenciát igénylő feladat helyes elvégzése, kissé nehezebb feladatokkal kapcsolatos problémák, hibák új, nem szabványos helyzetek esetén;
 - d) D4 - az adott kompetenciát igénylő feladatok többségének hatékony, hibátlan végrehajtása, nem szokványos helyzetekben nehéz feladatok megoldása is; adott kompetenciát leíró pozitív viselkedések megjelenítése (az ilyen embereket gyakran példaképként állítják elő), az elvárt viselkedések rámutatása és elmagyarázása másoknak;
 - e) E5 - egy adott kompetencia kreatív megközelítését igénylő, rendkívül nehéz feladatok kiváló teljesítése; az elvégzett tevékenységek magas szintű automatizmusa, az adott kompetencia területéről új viselkedések megjelenése, trendek és tendenciák meghatározása ezen a területen.

I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

5. A fenntartható vezetés legfontosabb jellemzői

- 1) a tág kontextus megértése,
- 2) komplex valóság kezelése,
- 3) megbirkózni a nehézségekkel,
- 4) rendszeres gondolkodás,
- 5) megosztottságon keresztül dolgozni,
- 6) a kreativitás lehetővé tétele és a változás előidézése

6. Elvárt vezetői kompetenciák a fenntartható fejlődés érdekében

- 1) nagyon jól ismeri a vállalat társadalmi problémáit és az érintettek elvárásait,
- 2) a legfontosabb külső érdekelt felekkel való bizalomra épülő erős kapcsolatok kiépítésének képessége,
- 3) képes azonosítani a kockázatokat és lehetőségeket, és stratégiákat tervezni ezekre a válaszadásra,
- 4) képesség fenntarthatósági stratégiák és gyakorlatok kidolgozására és megvalósítására a vállalaton belül,
- 5) konszenzus kialakításának képessége a vállalat vezető munkatársai között,

- 6) a vállalaton belüli belső kapcsolatok iránti bizalom kialakításának képessége,
- 7) képes mérni és kommunikálni a fenntarthatósági kezdeményezéseket és tevékenységeket,
- 8) képes átlátni az üzleti tevékenység összefüggéseit és a komplexitást, a kétértelműséget, az összekapcsolódást és a megatrendeket,
- 9) saját értékeink, attitűdjei és hiedelmei, mentális modelljei és világnézetei fontosságának tudatosítása,
- 10) képesség a valóságot hosszú távon látni, a közös cél érdekében dolgozni
- 11) az önzetlen cselekvés képessége, a mások szükségleteire való összpontosítás képessége,
- 12) hajlandóság az etikai értékeken alapuló üzleti kapcsolatok kiépítésére
- 13) kreativitás és innováció a fenntartható üzleti modellek létrehozásában,
- 14) a jó ESG gyakorlatok előmozdításának képessége.



I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

7. A vezetés jelentősége és szerepe a fenntartható üzleti életben

1. Képesség fenntartható értékteremtésre

- h) Mi a fenntartható érték – hosszú távú érték a gazdasági, környezeti és társadalmi fejlődés lehetőségeinek és veszélyeinek kihasználásával; a vállalat erőforrásainak felhasználása a jövedelmezőség növelésére, miközben értéket teremt a társadalom számára, és biztosítja a fenntartható fejlődéshez való ragaszkodást; a vállalat értékesnek, ritkanak, egyedinek és pótolhatatlannak tartott erőforrások és képességek kombinációja, amely fenntartható versenyelőnyt biztosít a vállalat számára.
- i) A fenntartható értékteremtés módja - a gazdasági, környezeti és társadalmi fejlődés lehetőségeinek és kockázatainak kihasználása.
- j) Mi határozza meg a fenntartható értéket – előnyök, beleértve a költségmegtakarítást, a csökkentett kockázatot, az ellátási lánc biztonságát, az új piacokhoz való hozzáférést, a vásárlói hűséget és a márka általános megnövekedett értékét.

2. Versenyelőny kiépítése a vállalat számára

- a) a szervezet érettsége az érdekelt felekkel, beleértve a befektetőket is
- b) képes átfogóan értékelni a vállalat működését, folyamatait, termékeit és szolgáltatásait, és kihasználni a versenytársak által nem látott hiányosságokat
- c) lehetőség a források fenntartható fejlődésre és innovációra való felhasználására
- d) előnyhöz jutni a tehetségekért folytatott harcban a munkaerőpiacon

3. Példamutatás az etikus magatartásra

- a) megfelel az ESG szabványokat kifejező szabványoknak és értékeknek
- b) a jó hírnév ápolása az ESG területén
- c) az ESG értékek népszerűsítése az érintettek körében

4. A jövőkép megosztása

- a) koherens jövőkép kialakítása a felelős és elkötelezett ESG-vezetők inspirálására
- b) a munkatársak lelkesedése



I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

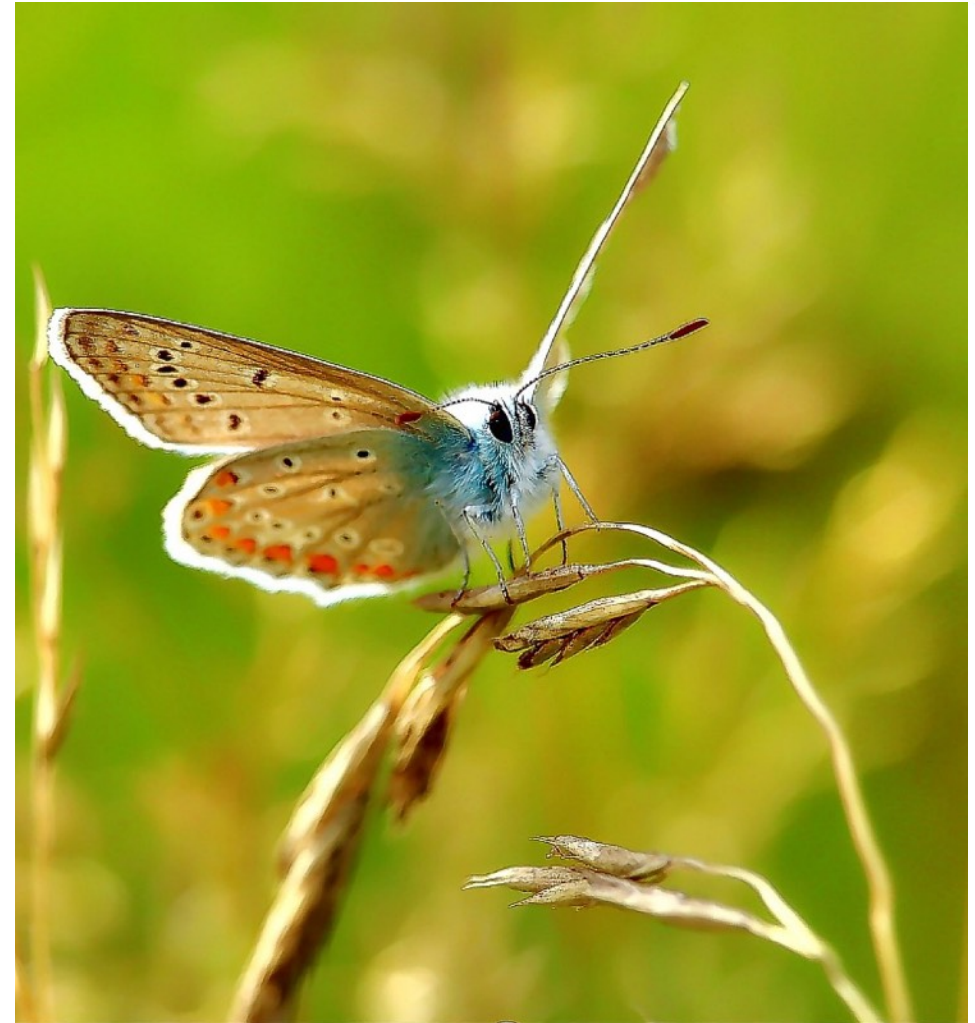


5. Szakértőnek lenni a zöld átalakulás területén

- a) Az ESG specialisták növekvő munkaerő-piaci pozíciója
- b) a környezetre gyakorolt pozitív hatás érzése
- c) személyes és szakmai fejlődési kilátások.

8. Fenntartható vezetés workshop

- 1) Személyes hitelesség építése és mások bizalmának elnyerése.
- 2) Értékkezelés, a vezető küldetése és jövőképe.
- 3) Hogyan szerezzünk követőket – vonzunk magukhoz és értékekkel, küldetéssel és jövőképpel fertőzzük meg őket.
- 4) A kiválóság előmozdítása – mások támogatása a kompetencia fejlesztésében.



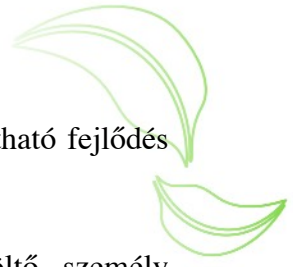
I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

Tanulási eredmények


- ➔ megtanulják a fenntartható vezetéssel kapcsolatos alapfogalmakat és definíciókat; résztvevő:
 - ✓ Meghatározza és tárgyalja a fenntarthatóság, fenntartható vállalkozás, vállalati társadalmi felelősségvállalás (CSR), környezeti társadalmi kormányzás (ESG), fenntartható vezetés fogalmait.
- ➔ megismerni a fenntartható fejlődéshez szükséges vezetői kompetenciák feltérképezésének tényezőit; résztvevő:
 - ✓ felsorolja a fenntartható fejlődést szolgáló vezetői kompetenciák feltérképezésekor figyelembe veendő tényezőit;
 - ✓ a tanult kompetenciafejlesztési skála segítségével hozzárendeli a kompetenciához a megfelelő fejlettségi fokot.
- ➔ learn the principles and key features of sustainable leadership; participant:
 - ✓ felsorolja a fenntartható vezetés alapelveit és legfontosabb jellemzőit;
 - ✓ értékeli, hogy mely tevékenységek felelnek meg a fenntartható vezetés elveinek
- ✓ rámutat az olyan attitűdök fontosságára, mint a teljes kép megértése, az erőforrások felelősségteljes felhasználása, a megosztottságot átlépő munka, az innovációra való nyitottság, a sokszínűség tiszteletben tartása és a vezetői szerep megosztása a napi vezetői munkában;
- ➔ megtanulják a fenntartható fejlődéshez szükséges vezetői kompetenciákat; résztvevő:
 - ✓ Felsorolja a fenntartható fejlődés kulcsfontosságú vezetői kompetenciáit;
 - ✓ Rámutat a kulcsfontosságú vezetői kompetenciák fejlesztésének, javításának szükségességére a fenntarthatóság terén;
- ➔ a fenntarthatósági menedzsment szerepének és fontosságának elmélyítése; résztvevő:
 - ✓ jellemzi, hogy miből áll a vállalkozás fenntartható fejlődése;
 - ✓ meghatározza a fenntartható üzletvezetési modell megvalósításának módjait; résztvevő;
- ➔ elsajátítsák a fenntarthatósági vezetői készségeket a fenntarthatósági stratégiák kidolgozásához és végrehajtásához; résztvevő:
 - ✓ Jelzi a fenntartható fejlődéshez szükséges vezetői készségeket;

I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

- ✓ A fenntartható fejlődéshez szükséges vezetői készségek fejlesztésének, javításának szükségességét jelzi
- ➔ megismerni azokat a pilléreket, amelyeken a fenntartható fejlődés vezetőjének személyes hitelessége alapul; résztvevő:
 - ✓ Jelzi, hogyan építhető egy fenntarthatósági vezető hitelessége;
 - ✓ példákat sorol fel azokra a cselekvésekre, amelyek összhangban vannak vagy ellentétesek azzal az attitűddel, amellyel egy fenntarthatósági vezetőnek rendelkeznie kell;
- ➔ felismerni azon attitűdök és magatartásformák fontosságát, amelyek révén mások bizalmat vetnek a fenntarthatósági vezetőkbe; résztvevő:
 - ✓ rámutat a bizalomépítés fontosságára a fenntartható fejlődés vezetői szerepének hatékony betöltéséhez;
 - ✓ rámutat azokra a cselekvésekre, amelyek a fenntarthatósági vezető szerepet betöltő személybe vetett bizalmat építik vagy rombolják;
- ➔ elsajátítani a fenntartható fejlődés vezetőjéről, mint következetes és megbízható, etikusan cselekvő személyről alkotott kép kialakításának alapelveit; résztvevő:
 - ✓ jelzi az etikus magatartás szükségességét a fenntartható fejlődés vezetői szerepének erősítéséhez;
 - ✓ elemzi a fenntarthatósági vezető szerepet betöltő személy viselkedését a következetesség és a cselekvés következetessége érdekében.
- ➔ elsajátítani a fenntartható vezetőbe vetett bizalomra épülő lojalitás alapelveit a kollégák körében; résztvevő:
 - ✓ technikákat alkalmaz a munkatársak közötti lojalitás kialakítására;
 - ✓ felsorolja azokat a tényezőket, amelyek erősítik vagy gyengítik a kollégák lojalitását;
- ➔ elmélyítse a vállalati érdekelt felek (alkalmazottak, vezetők, ügyfelek, közösség) szerepének tudatosítását az ESG és CSR elvek megvalósításában; résztvevő:
 - ✓ elemzi a vállalati környezettel való együttműködés fontosságát az ESG és CSR elvek valóra váltásában;



I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

- 
- ➔ képesség azonosítani és reagálni az érdekelt felek igényeire; résztvevő:
 - ✓ rámutat annak fontosságára, hogy a vállalati teljesítmény nem pénzügyi mutatóinak eléréséhez tanulmányozni kell és figyelembe kell venni az érintettek eltérő igényeit;
 - ➔ a fenntartható fejlődés eszméihez illeszkedő inspiráló és értékes jövőkép kialakításának képességének elsajátítása; résztvevő:
 - ✓ meg van győződve a fenntartható fejlődés eszméjének érvényességéről, mint olyan cselekvési modellről, amely kézzelfogható előnyökkel jár és javítja a lakosság jólétét;
 - ✓ rámutat arra, hogy az üzletvitel módját olyan irányba kell átalakítani, amely összhangban van a fenntartható fejlődés gondolatával;
 - ➔ elsajátítani a fenntartható értékeket támogató szószólók elismerésének képességét; résztvevő:
 - ✓ jelentősen jellemzi a "zöldmosás" fogalmát, és példákat hoz erre a jelenségre;
 - ✓ részt vesz a fenntartható fejlődés gondolatait támogató akciókban;
 - ➔ készségek elsajátítása az ESG értékek és célok meggyőző közléséhez; résztvevő:
 - ✓ motivál másokat a fenntartható fejlődés elveinek megfelelő cselekvésre;
 - ➔ fejleszteni kell az átalakuló vezetési stílus alkalmazásának képességét;
 - ✓ meggyőz másokat a vállalkozás fejlesztésére vonatkozó elképzeléséről; résztvevő:
 - ✓ a vállalat fejlesztésére vonatkozó elképzelését konkrét cselekvésekbe/tevékenységekbe ülteti át.
 - ➔ elsajátíthatja a közömbös alkalmazottak támogatóivá alakításának tervét; résztvevő:
 - ✓ alkalmazza a tanult meggyőzési technikákat;
 - ✓ erősíti a munkavállalók körében a vállalat helyes irányába és az elfogadott értékekbe vetett hitet;



I. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ VEZETÉS

- ➔ a munkavállalói potenciál felismerésének képességének elsajátítása; résztvevő:
 - ✓ jelzi annak szükségességét, hogy a munkavállalók számára lehetőséget biztosítsanak a szakmai és személyes fejlődésre;
 - ✓ ösztönzi a munkavállalók kreativitását, innovációját és önálló gondolkodását;
 - ✓ motiválja a munkavállalókat, hogy elkötelezettebbek legyenek tetteik és céljaik iránt;
- ➔ elsajátítani a munkavállalói potenciálon alapuló fejlődés támogatásának elveit; résztvevő:
 - ✓ felismeri alkalmazottai potenciálját és fejlesztési igényeit;
- ➔ fokozott motiváció a jó ESG gyakorlatok népszerűsítésére; résztvevő:
 - ✓ motivál másokat a fenntartható fejlődés elveinek megfelelő cselekvésre.



II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA



II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

Órák száma: 20

Alkalmazás

1. ESG kritériumok

- 1) Környezet (környezet) - a környezeti stratégia és politika megvalósításának, a környezetgazdálkodásnak, a felelősségvállalás és a környezetért való törődés elveinek teljesítésének mérési és értékelési kritériumai.

Cél: a vállalatok a környezetre gyakorolt közvetlen és közvetett hatásuk menedzselése, a megőrzés, a biodiverzitás, az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának csökkentése, a klímaváltozás és a gazdaság dekarbonizációjának elősegítése melletti elkötelezettség.

- 2) Társadalmi felelősségvállalás - a beszállítókkal, vevőkkel, partnerekkel fennálló kapcsolatok értékelése; a munkakörülmények és a munkajogok, valamint az egészségügyi és biztonsági szabályok betartásának értékelése; a minőségpolitika értékelése mind az irányítási eljárások, mind a termék/szolgáltatás vonatkozásában; a vállalat információs politikájának és átláthatóságának értékelése.

Cél: felelősség az emberi jogok tiszteletben tartásáért, a tisztességes foglalkoztatás előmozdításáért, az esélyegyenlőségi politikáért és a munka-magánélet egyensúlyáért, a munkavállalók egyenlő jogaiért, nemre, fajra, származásra, szexuális irányultságra, politikai vagy vallási nézetekre való tekintet nélkül; közösségi kapcsolatok építése, önkéntes tevékenységek, humanitárius akciók.

- 3) Vállalatirányítás – az irányítási kritériumok és a vállalatirányítás értékelése; a társaság igazgatósági struktúrájának elemzése, a részvényesi jogok tiszteletben tartásának és az összes részvényessel szembeni tájékoztatási kötelezettség tiszteletben tartásának értékelése, a döntéshozatali függetlenség és a vezetői készségek felmérése.

Cél: a szervezet egésze és egyes struktúrái tevékenységének kereteinek megszabásának szükségessége, annak megfelelő (a stratégiának és a jogszabályoknak megfelelő) fejlődését szolgáló; a társaságban érintettek összeférhetetlenségének feloldása, mérséklése; a vállalatok bevonása a jó kormányzásba, az etikai és magatartási kódexekbe, valamint a vállalat igazgatóságának és ügyvezetésének átláthatóságába és korrupcióellenességébe.

II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

2. Az ESG-jelentések szabványosítása – EU szabályozás a fenntartható gazdaságra és a klímaváltozás mérséklésére irányuló erőfeszítésekre

1) EU taxonómia - Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetést elősegítő keretrendszer létrehozásáról (EU Hivatalos Lap L 198, 2020.06.22.) - bevezetés (a részletes kérdéseket a III. modul – Fenntartható finanszírozás) tárgyalja.

2) NFRD nem pénzügyi közzétételi irányelv (érvényes az EU-ban 2023.12.31-ig) - Nem pénzügyi beszámolási irányelv, az Európai Parlament és a Tanács 2014/95/EU irányelve (2014.10.22.) a 2013/34/ irányelv módosításáról EU a nem pénzügyi és sokszínűségi információk bizonyos nagy szervezetek és csoportok általi közzététele tekintetében (Az EU Hivatalos Lapja L 330, 2014.11.15.). - Nagy (több mint 500 alkalmazottat foglalkoztató és két kritérium egyikének – mérlegfőösszeg meghaladja a 20 millió eurót és a nettó árbevétel több mint 40 millió eurót) nem pénzügyi információinak jelentése:business model description,

a) a környezetvédelmi, szociális és munkaügyi kérdések, az emberi jogok, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni politikák és eredményeik leírása,

b) a jelentős kockázatok (és a kellő gondossági eljárások) leírása a fenti kérdésekkel kapcsolatban,

c) kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI),

d) azon tőzsdén jegyzett társaságok kötelezettsége, amelyek a három kritérium közül kettőnek megfelelnek: átlagos éves foglalkoztatás (250 fő felett), mérlegfőösszeg (20 millió euró felett) és nettó árbevétel (40 millió euró felett) a vállalat sokszínűségi politikáját az igazgatási, vezetői és felügyelő testületei tekintetében.

3) SFDR – Fenntartható pénzügyi nyilvánosságra hozatali rendelet – Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete (2019.11.27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntartható fejlődéssel kapcsolatos információk közzétételéről (az EU Hivatalos Lapja, L 317. 2019.12.9).

a) Számos jelentéstételi kötelezettséget ír elő a pénzügyi piaci szereplőkre és a pénzügyi tanácsadókra az átláthatóság és az ESG-kockázatok kezelésére vonatkozó megközelítések nyilvánosságra hozatala tekintetében befektetési tevékenységeikben és a pénzügyi szervezet befektetési döntéseiben.

b) A közzétételek által lefedett alapvető információk:

II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

- ➔ a befektetési döntések meghozatalakor a fenntarthatósági kockázatok kezelésére elfogadott stratégiáról,
 - ➔ a meghozott beruházási döntések fenntarthatósági tényezőkre (ESG) gyakorolt negatív hatásáról.
- c) 14 kötelező alappont a vállalati fenntarthatósági tényezőket érintő főbb negatív hatásokra vonatkozóan:
- ➔ Üvegházhatású gázok
 - ✓ Üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának
 - ✓ Ökológiai lábnyom
 - ✓ Ügyfélvállalatok üvegházhatásúgáz-intenzitása
 - ✓ Kitétség a fosszilis tüzelőanyagot gyártó vállalatoknak
 - ✓ A nem megújuló energiafelhasználás és -termelés aránya
 - ✓ Az éghajlati szektor energiafogyasztásának intenzitása erős hatást gyakorol
 - ➔ Biodiverzitás

✓ A biológiai sokféleségre érzékeny területeket hátrányosan befolyásoló tevékenységek

- ➔ Víz
 - ✓ Vízbe történő kibocsátás
- ➔ Pazarlás
 - ✓ Veszélyes hulladék aránya
- ➔ Szociális jogok, emberi jogok és korrupcióellenesség
 - ✓ Az ENSZ Globális Megállapodása és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó iránymutatásainak megsértése
 - ✓ A megfelelési folyamatok és mechanizmusok hiánya az ENSZ Global Compact elveinek és az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatásainak betartásának ellenőrzésére
 - ✓ Nemek szerinti bérszakadék
 - ✓ Nemek közötti sokszínűség a vezető testületekben



II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

✓ Kitettség ellentmondásos fegyvereknek (gyalogsági aknák, kazettás lőszer, vegyi és biológiai fegyverek).

4) Új CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) - Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2464 irányelve (2022. december 14.) az 537/2014/EU rendelet módosításáról, 2004/109/EK irányelv, irányelv a 2006/43/EK és a 2013/34/EU irányelv a vállalati fenntarthatósági jelentés tekintetében.

a) Az irányelv indoka: a nem pénzügyi információk nyilvánosságra hozatalára vonatkozó korábbi szabályozások (ún. NFRD) túlzott általánossága, valamint a vállalatok fenntarthatósági értékelésének átláthatóságának és összehasonlíthatóságának növelése.

b) Az összegyűjtött információk nyilvánosságra hozatala: a közös európai fenntarthatósági jelentési szabványok, az ún. ESRS (European Sustainability Reporting Standards) szerint. A tőzsdén jegyzett kis- és középvállalatok számára egyszerűsített szabvány készül.

c) A Fenntarthatósági Jelentési Irányelv előírja a vállalatoknak, hogy éves jelentést nyújtsanak be. Ezeknek adatokat kell

tartalmazniuk környezeti, társadalmi, emberi jogi és vállalatirányítási hatásaikról.

d) Megkövetelése, hogy a vállalatok független auditáláson és tanúsításon menjenek keresztül, hogy megerősítsék közzétételeik megbízhatóságát és pontosságát. A jogszabály előírja a tagállamok számára, hogy szankciókat vezessenek be jelentési kötelezettségeik nem megfelelő végrehajtása esetén, beleértve a közigazgatási pénzügyi szankciókat is.

e) CSRD jelentéstétel - entitások, határidők, terjedelem.

➔ Fenntarthatósági jelentés – mintegy 50 000 vállalatra vonatkozik majd az Európai Unióban. A kötelezettség elsősorban a nagyvállalatokat érinti majd - függetlenül attól, hogy tőzsdén jegyzik-e vagy sem. Az Európai Unió kívüli cégekre, amelyek tevékenységük nagy része a közösségen belül van, és az EU-n belüli forgalma meghaladja a 150 millió eurót, ugyanúgy vonatkoznak majd a követelményekre, mint a nagyvállalatokra.

➔ az egyes EU-tagállamok számára a CSRD átültetésének ideje - 18 hónap. Az irányelv három szakaszból álló ütemezést ír elő a gazdálkodó szervezetek számára az új

II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

kötelezettségek alkalmazására (táblázat). 2024-re először a legnagyobb entitások tesznek közzé információkat, amelyek már nem pénzügyi információkat is közölnek; a határidő 2025. A fennmaradó nagyvállalatok a következő évben fognak beszámolni. A tőzsdén jegyzett kis- és középvállalkozások 2027-ben teszik közzé közzétételeiket.

- ➔ Összegzés: 2025-ben a 2024-es adatszolgáltatás az NFRD keretében eddig beszámolót készítő szervezetekre, azaz az úgynevezett közérdekű jogalanyokra, így a közvállalatokra vonatkozik. A 2026-os, 2025-ös jelentéstétel az úgynevezett nagyvállalkozókra vonatkozik az új definíció szerint, azaz mind a tőzsdén jegyzett, mind a tőzsdén nem jegyzett vállalkozókra, akik megfelelnek a 3 kategória közül 2-nek, azaz több mint 250 alkalmazottal, 20 millió eurós mérlegfőösszeggel, 40 millió euróval nettó bevételek. A 2027-es jelentéstétel 2026-ra és a jogalanyok legszélesebb körére vonatkozik, beleértve a tőzsdén jegyzett kis- és középvállalkozásokat is.

- ➔ A közzététel hatálya:
 - ✓ üzleti modell;
 - ✓ politikák, átvilágítási eljárásokkal;
 - ✓ e politikák végrehajtásának eredményei;
 - ✓ kockázatok és kockázatkezelés;
 - ✓ tevékenységhez kapcsolódó kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k);
 - ✓ üzleti stratégia;
 - ✓ az üzleti modell és az üzleti stratégia rugalmassága a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos kockázatokkal szemben;
 - ✓ azt tervezi, hogy az üzleti modell és az üzleti stratégia összhangban álljon a fenntartható gazdaságra való átállással és a globális felmelegedés csökkentésére irányuló célokkal a Párizsi Megállapodásnak megfelelően, valamint a klímasemlegesség 2050-ig történő elérésével a rendelettel összhangban. (EU) 2021/1119.



II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

3. ESG kritériumok integrálása az üzleti stratégiába.

1) Az ESG-feltevés vállalati stratégiába való beépítésének forrásai:

- a) Piaci nyomás és trendek, beleértve a tulajdonosi követelményeket
- b) Szabályozási megfelelési követelmények
- c) Tőkebevonási és finanszírozási lehetőségek

- ➔ Európai zöld megállapodás – az Európai Bizottság által elfogadott cselekvési terv: az Európai Unió fenntartható fejlődési stratégiája,
- ➔ Nettó nulla – klímasemleges Európa 2050-re. - A globális felmelegedés korlátozása,
- ➔ Az Európai Unió 2021–2027-es költségvetése – a „zöld” átalakítás és digitalizálás területén a kezdeményezésekre és beruházásokra elkülönített források közel 30%-a,
- ➔ Tervezze meg a pénzügyi szolgáltatási szektor éghajlat-politikai intézkedéseinek támogatását.



2) Stratégiai célok meghatározott ESG területeken – példák:

- a) Környezet - a szervezet üvegházhatású gázok kibocsátására gyakorolt hatásának csökkentése, a vállalat környezetre gyakorolt hatásának hatékony kezelése,
- b) Társadalom – a munkavállalók biztonságának, kompetenciájának és bevonásának növelése, az egészséges életmód népszerűsítése, valamint a társadalmi fejlődés és a fiatal tehetségek támogatása,
- c) Vállalatirányítás - átlátható üzleti tevékenység, tevékenységének nyílt kommunikációja, stratégiai céljainak elérése.

3) Operatív célok az ESG stratégiai céljainak eléréséhez - példák:

- a) Megújuló energiaforrásokon alapuló tevékenységek fejlesztése, az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának csökkentését célzó uniós és nemzeti jogszabályok szerinti kötelezettségek végrehajtása - az üvegházhatású gázok kibocsátásának éves csökkentése a tüzelőanyagok teljes életciklusa alatt energiaegységre vetítve, a gazdálkodási folyamatok fejlesztése a területen. környezetvédelem, éghajlati kockázatok és lehetőségek elemzése;

II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

- 
- b) b) A munkahely biztonságának növelése, az alkalmazottak kompetenciájának és elkötelezettségének javítása, magán egészségbiztosítási és sportkártyákhoz való hozzáférés biztosítása; a helyi közösségek támogatása, a fiatal tehetségek támogatása, fejlődésük lehetőségének biztosítása;
 - c) c) A legmagasabb színvonalon alapuló szervezeti kultúra kialakítása, a vállalat céljainak, célkitűzéseinek és stratégiáinak általános elérhetősége, Üzleti Partner kódex bevezetése.
4. Az ESG kritériumok összehangolása az üzleti folyamatokkal.
 - 1) Üzleti folyamatok és környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási kritériumok
 - 2) Fenntartható befektetések és technológiák – a befektetők, részvényesek és ügyfelek igényeinek kielégítése
 5. Az ESG-nek a szervezet stratégiájába történő bevezetésével kapcsolatos kockázatok.
 - 1) vállalati etika és felelős magatartás
 - 2) termékfelelősség
 - 3) foglalkoztatási kockázatok
 - 4) felelős befektetések
 - 5) természeti erőforrások
 - 6) klímaváltozás
 - 7) az érintettek ellenállása
 - 8) az ellátási láncok és más harmadik felekkel fennálló kapcsolatok figyelembevétele.
 6. ESG jelentési kihívások.
 - 1) Megértés hiánya a testület szintjén
 - 2) Nehézségek az ESG-vel és az éghajlati kérdésekkel kapcsolatos felelősségi struktúra meghatározásában
 - 3) A szervezet bevonásának nehézsége, nagy munkaterhelés
 - 4) A folyamatismert hiánya, a módszertanok kiválasztásának nehézsége
 - 5) Az adatgyűjtéshez és ESG-kezeléshez szükséges informatikai eszköz hiánya
 7. Workshop – ESG kihívások azonosítása
 - 1) Az érintettek azonosítása ESG szempontból
 - 2) Belső és külső kihívások
 - 3) Az ESG teljesítményét befolyásoló kockázatok és lehetőségek
- 

II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

Tanulási eredmények

- ➔ az ESG üzleti életben betöltött fontosságának tudatosítása és annak megértése, hogy milyen követelményeket támaszt; résztvevő:
 - ✓ felsorolja az ESG-feltevéseket az üzleti életben;
 - ✓ felsorolja azokat a konkrét intézkedéseket, amelyeket a vállalkozásoknak meg kell tenniük, hogy megfeleljenek az ESG koncepció követelményeinek;
 - ✓ rámutat arra, hogy fel kell hívni a kollégák figyelmét az ESG fontosságára az üzleti életben;
- ➔ megismerni a fenntartható gazdaság és az éghajlatváltozás hatásainak csökkentésére irányuló uniós szabályozást; résztvevő:
 - ✓ összefoglalja a fenntartható finanszírozás uniós keretét;
 - ✓ meghatározza a fenntartható fejlődés fogalmát az uniós jogszabályok által neki adott jelentés szerint;
 - ✓ megvitatja a referenciaértékeket, szabványokat és címkéket, valamint az üzleti befektetési stratégiákat az EU éghajlati és környezetvédelmi céljaihoz igazító eszközt;
- ✓ felsorolja az EU fenntartható gazdaságra való átállás finanszírozására vonatkozó stratégiájának legfontosabb feltételezéseit;
- ➔ megtanulják és megérteni az ESG jelentési elveket; résztvevő:
 - ✓ összefoglalja az ún. "taxonómia" feltételezéseit, különös tekintettel bevezetésének céljára, a környezetileg fenntartható vállalkozás fontosságára, valamint a vállalkozási tevékenység finanszírozásának lehetőségére;
 - ✓ jellemzi a közzétételi rendszer pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó feltételezéseit;
- ➔ megtanulni és megérteni a fenntarthatósági stratégia kidolgozásához szükséges eszközöket és módszereket; résztvevő:
 - ✓ felsorolja azokat a tényezőket, amelyeket figyelembe kell venni a fenntartható fejlődési stratégia kidolgozásakor;
 - ✓ Stratégiai és operatív célokat dolgoz ki az egyes ESG területeken;



II. KÉPZÉSI MODUL: ESG JELENTÉS ÉS STRATÉGIA

- ➔ elsajátítani az ESG-jelentést kísérő kockázatok és kihívások felismerését, valamint az ESG-nek a szervezet stratégiájába történő integrálását és megvalósítását; résztvevő:
 - ✓ felsorolja az ESG-jelentés kihívásait;
 - ✓ felsorolja azokat a kihívásokat, amelyek az ESG-nek a szervezet stratégiájába történő integrálásával járnak;
- ➔ fokozott motiváció a jó ESG gyakorlatok népszerűsítésére; résztvevő:
 - ✓ felsorolja a jó gyakorlatokat az ESG-feltevések előmozdítására;
 - ✓ azt jelzi, hogy fel kell hívni a kollégák felelősségét a környezeti és társadalmi kérdéseket közvetlenül és közvetve befolyásoló tevékenységeikért.



III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS



III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS

III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS

Időtartam: 15 óra

Alkalmazás:

1. Az EU Fenntartható Finanszírozási Keretrendszere.
 - 1) A fenntartható fejlődés uniós szisztematikája – a fenntartható fejlődés közös meghatározásának elfogadása;
 - 2) a nem pénzügyi és pénzügyi társaságok közzétételi rendszere:
 - a) A vállalat tevékenységének hatása a környezetre és a társadalomra;
 - b) a vállalatot a fenntarthatósági kitettségeivel összefüggésben viselt üzleti és pénzügyi kockázatok („kettős lényegesség” koncepció);
 - 3) befektetési eszközök készlete, beleértve a referenciaértékeket, szabványokat és címkéket
 - a) A pénzügyi piaci szereplők alkalmazkodásának elősegítése annak érdekében, hogy befektetési stratégiáikat az EU éghajlati és környezetvédelmi céljaihoz igazítsák;
2. Stratégia a fenntartható gazdaságra való áttérés finanszírozására.
 - 1) a fenntartható fejlődésre való átállás finanszírozása – finanszírozási tervek, valamint az éghajlati és tágabb környezeti célok elérése;
 - 2) befogadás – az egyének és a kis-középvállalkozások fenntartható finanszírozás iránti szükségleteinek figyelembevétele és az ilyen finanszírozáshoz való nagyobb hozzáférés biztosítása;
 - 3) a pénzügyi szektor ellenálló képessége és hozzájárulása – a pénzügyi szektor hatása a fenntartható fejlődési célok elérésére;
 - 4) globális ambíció – nemzetközi konszenzus a globális fenntartható pénzügyi menetrendről.
3. Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (EU) 2020/852 rendeletének előfeltevései a fenntartható befektetést elősegítő keretrendszer - az úgynevezett taxonómia - létrehozásáról.
 - 1) a taxonómia hat környezetvédelmi célkitűzése:
 - a) a klímaváltozás mérséklése
 - b) alkalmazkodás az éghajlatváltozáshoz
 - c) A víz- és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
 - d) átállás a zárt hurkú gazdaságra;

III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS

- e) a környezetszennyezés megelőzése és ellenőrzése;
 - f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása
- 2) környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek:
- a) legalább egy környezetvédelmi célhoz jelentős mértékben hozzájárulni
 - b) nem okoz súlyos kárt semmilyen környezetvédelmi célnak
 - c) minimális üzleti garanciák
 - d) műszaki minősítési kritériumok
4. A vállalkozó taxonómiai kötelezettségei.
- 1) pénzügyi ágazat:
- a) környezeti objektív információk;
 - b) tett nyilatkozatok;

- 2) egyéb vállalkozók:
- a) nem pénzügyi információk közzétételének kötelezettsége:
 - ▶ a környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő tevékenységekhez kapcsolódó forgalom százalékos aránya;
 - ▶ a környezeti szempontból fenntarthatónak minősített tevékenységekhez kapcsolódó tőke/működési ráfordítások százalékos aránya;

5. Fenntartható finanszírozási szabványok

- 1) A meglévő fenntartható finanszírozási eszköztár bővítése a transzformációs finanszírozáshoz való hozzáférés megkönnyítése érdekében
- 2) A kis- és középvállalkozások (kkv-k) és a fogyasztók bevonásának javítása, hogy megfelelő eszközöket és ösztönzőket biztosítsanak számukra az átmeneti finanszírozáshoz való hozzáféréshez.
- 3) A gazdasági és pénzügyi rendszer ellenálló képességének növelése a fenntartható fejlődést fenyegető veszélyekkel szemben
- 4) A pénzügyi szektor fenntartható fejlődéshez való hozzájárulásának növelése



III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS

- 5) Biztosítja az EU pénzügyi rendszere integritását, és figyelemmel kíséri a fenntarthatóság felé történő rendezett átmenetét
- 6) Nemzetközi kezdeményezések és szabványok kidolgozása a fenntartható finanszírozásra, valamint az EU partnerországainak támogatása
6. A felelős banki tevékenység ENSZ-elvei.
 - 1) az üzleti stratégia összehangolása az egyén és a társadalom egészének szükségleteivel;
 - 2) az üzlet hatásának és céljának meghatározása a bankok működéséhez kapcsolódó kockázatok megfelelő kezelése érdekében;
 - 3) együttműködés az ügyfelekkel és a szolgáltatás igénybevevőivel a fenntartható gyakorlatok előmozdítása érdekében;
 - 4) aktív konzultáció az érintettekkel a társadalmi célok elérése érdekében;
 - 5) hatékony vállalatirányítási irányítás és a felelős banki kultúra megvalósítása révén betartja a leírt Alapelveket;
 - 6) a politikák végrehajtásának felülvizsgálata, a tevékenységek átláthatóságának és hatásukkal kapcsolatos elszámoltathatóságának biztosítása.
7. A felelős biztosítás ENSZ-elvei.
 - 1) a biztosítási tevékenységgel kapcsolatos környezeti, társadalmi kérdések figyelembevétele a döntéshozatali folyamatokban;
 - 2) együttműködik az ügyfelekkel és az üzleti partnerekkel a környezeti, társadalmi, kockázatkezelési kérdések tudatosságának növelése és megoldások kidolgozása érdekében;
 - 3) együttműködés a kormányzati szervekkel és más kulcsfontosságú érdekelt felekkel a környezeti és társadalmi kérdésekben a társadalom egészére kiterjedő fellépés előmozdítása érdekében;
 - 4) a szabályok végrehajtásának felülvizsgálata, a tevékenységek átláthatóságának és hatásukkal kapcsolatos elszámoltathatóságának biztosítása.
8. 8 ENSZ-elvek a felelős befektetésről
 - 1) az ESG-kérdések integrálása a befektetési elemzésbe és a döntéshozatali folyamatokba;
 - 2) az ESG-kérdések integrálása a tulajdonosi politikákba és gyakorlatokba;
 - 3) az ESG-kibocsátások nyilvánosságra hozatala azon jogalanyok által, amelyekbe a pénzeszközöket befektették;

III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS



- 4) a felelős befektetési elvek végrehajtásának előmozdítása a befektetési ágazatban;
 - 5) együttműködés a felelős befektetés alapelvei megvalósításának megerősítése érdekében;
 - 6) jelentéstétel a Felelős Befektetési Alapelvek végrehajtásának állásáról.
9. Mi a zöld adósság?
10. SB (Fenntartható kötvények)
- 1) SB-kötvény meghatározása;
 - 2) a kibocsátásból származó pénzeszközök céljának meghatározása;
 - 3) SB-kötvény-elvek (Fenntarthatósági kötvényelvek):
 - b) strukturálás;
 - c) tájékoztatási kötelezettségek teljesítése;
 - d) jelentés;
 - 4) SB-kötvények kibocsátásával kapcsolatos juttatások
 - 5) az SB-kötvények hatékony felhasználásának akadályai
11. Fenntarthatósághoz kötött kötvények (SLB).
- 1) SLB-kötvény meghatározása;
 - 2) a kibocsátásból származó pénzeszközök céljának meghatározása;
 - 3) Fenntarthatósághoz kötött kötvények alapelvei:
 - e) strukturálás;
 - f) tájékoztatási kötelezettségek teljesítése;
 - g) jelentés;
 - 4) az SLB-kötvények kibocsátásával kapcsolatos juttatások;
 - 5) az SLB-kötvények hatékony felhasználásának akadályai;
12. Zöld kötvények.
- 1) a zöld kötvények meghatározása;
 - 2) a kibocsátásból származó pénzeszközök céljának meghatározása;
 - 3) a zöld kötvények kibocsátásának előnyei:
 - a) adósságtőke felvétele egy fenntartható projekt finanszírozására;
 - b) a fenntarthatóság iránt elkötelezett vállalat imázsának kialakítása;
 - c) potenciálisan alacsonyabb kibocsátási költség;



III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS

- d) befektetői diverzifikáció;
 - e) az eszközök árának alacsonyabb volatilitása a másodlagos piacon;
 - f) nagyobb kereslet.
- 4) az elosztási jelentések lényege és a beruházások környezetre gyakorolt hatása;
- 5) elosztási és hatásjelentési módszertan;
- 6) zöldkötvény-értékelési keret.
13. Társadalmi kötvények.
- 1) a társadalmi kötvények meghatározása;
 - 2) Társadalmi kötvény alapelvei:
 - g) a bevétel felhasználása;
 - h) Projektek értékelése és kiválasztása;
 - i) bevételkezelés;
 - j) jelentés;
 - 3) a szociális kötvényekből finanszírozott feladatok típusai;
 - 4) Társadalmi kötvénykonstrukció – eredmény szerinti fizetés;
 - 5) a szociális kötvények kibocsátásának eljárása;
- 6) a társadalmi kötvények osztályozása:
 - a) filantróp
 - b) a közszféra szociális kötvényei;
 - c) társadalmi kereskedelmi kötvények;
 - d) szociális hibrid kötvények;
 - 7) a társadalmi kötvény és a hagyományos kötvény közötti különbségek;
 - 8) a szociális kötvények kibocsátásának előnyei:
 - a) A finanszírozott feladat/projekt eredményességének hangsúlyozása;
 - b) Az állami kiadások ésszerűsége;
 - c) Kockázatátadás és diverzifikáció;
 - d) újrafelhasználható;
 - 9) kötéshibák:
 - a) a beruházás megvalósításának hosszú ideje;
 - b) az elvégzett feladatok hatásának értékelésére szolgáló mérőszámok meghatározásának szükségessége;
 - c) a projektpartnerek közötti kommunikáció nehézségei;

14. Zöld hitelek.



III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS

- 1) a zöld hitelek meghatározása;
- 2) meghatározza a zöld hitelekből származó források célját;
- 3) annak felismerése, hogy egy adott finanszírozás zöldhiteles finanszírozás-e:
 - a) a támogatott projekt környezeti haszna;
 - b) a projekt ökológiai leírása;
 - c) a zöld hitelekből származó források felhasználásának ellenőrzése;
 - d) beszámolási kötelezettség a források felhasználásáról és a támogatott projekt előrehaladásáról.

15. ESG alapok.

- 1) ESG-semleges termékek;
- 2) „világoszöld” termékek;”
- 3) „sötétzöld” termékek;

16. A zöld pénzügyi eszközök egyéb típusai.

- 1) fenntarthatósághoz kötött kölcsön;
- 2) nemek közötti kötvények;
- 3) éghajlati tudatosság kötvényei;
- 4) zöld csereügyletek/határidős ügyletek;



III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS

A tanulás eredményei

➔ Ismeretszerzés a fenntartható finanszírozásról és a környezetileg fenntartható tevékenységekről. Résztvevő:

- ✓ összefoglalja a fenntartható finanszírozás uniós keretét;
- ✓ meghatározza a fenntartható fejlődés fogalmát az uniós jogszabályok által neki adott jelentés szerint;
- ✓ jellemzi a közzétételi rendszer pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó feltételezéseit;
- ✓ referenciaértékeket, szabványokat és címkéket, valamint az üzleti befektetési stratégiákat az EU éghajlati és környezetvédelmi céljaihoz igazító eszközt tárgyal;
- ✓ felsorolja a fenntartható gazdaságra való átállás finanszírozására vonatkozó uniós stratégia legrelevánsabb feltételezéseit;
- ✓ összefoglalja az ún. "taxonómia" feltételezéseit, különös tekintettel bevezetésének céljára, a környezetileg fenntartható vállalkozás fontosságára, a vállalkozási tevékenység finanszírozásának lehetőségére;
- ✓ tárgyalja a felelős banki tevékenység alapelveit;
- ✓ tárgyalja a felelős biztosítás alapelveit;

✓ a felelős befektetés alapelveit tárgyalja;

➔ Fenntartható finanszírozási termékek beszerzésével és kibocsátásának elveivel kapcsolatos ismeretek elsajátítása. Résztvevő:

- ✓ meghatározza az SB-t (Fenntarthatósági kötvények);
- ✓ tárgyalja az SB-kötvények felhasználási céljait;
- ✓ tárgyalja a SB-kötvények kibocsátásának és felhasználásának szabályait azok strukturálási közzétételi kötelezettsége, beszámolója tekintetében;
- ✓ felsorolja az SB-kötvénykibocsátás előnyeit;
- ✓ meghatározza az SLB-eket (Sustainability-Linked Bonds);
- ✓ meghatározza azokat a célokat, amelyekre az SLB-kötvények felhasználhatók;
- ✓ tárgyalja az SLB kötvények kibocsátásának és felhasználásának szabályait azok strukturálása, közzétételi kötelezettsége, beszámolója tekintetében.
- ✓ felsorolja az SLB-kötvények kibocsátásának előnyeit
- ✓ zöld kötvényeket határoz meg;
- ✓ tárgyalja a zöldkötvények kiosztásának céljait;



III. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS

- ✓ tárgyalja a zöld kötvények felhasználását azok strukturálása, közzétételi kötelezettségei, jelentéstétele szempontjából;
- ✓ felsorolja a zöld kötvények kibocsátásának előnyeit;
- ✓ felsorolja a zöld kötvények hatékony felhasználásának akadályait;
- ✓ meghatározza a társadalmi kötelekeket;
- ✓ tárgyalja a társadalmi hatáskötvények alkalmazásának, a projektértékelés és -kiválasztás, a hatáskezelés, a jelentéstétel alapelveit;
- ✓ felsorolja és jellemzi a társadalmi kötelekek típusait;
- ✓ tárgyalja a szociális kötvények kibocsátásának rendjét;
- ✓ felsorolja a társadalmi kötvények előnyeit és hátrányait;
- ✓ meghatározza a zöld krediteket;
- ✓ jellemzi, hogy a zöld hitelekből milyen célokra lehet felhasználni;
- ✓ tárgyalja a zöldhittel történő projektfinanszírozás megvalósításának követelményeit.
- ✓ ESG-semleges befektetési termékeket, "világos zöld" termékeket, "sötétzöld" termékeket jellemzi;

- ✓ egyéb fenntartható finanszírozási eszközöket tárgyal, beleértve a fenntarthatósághoz kötött kölcsönöket, a nemek közötti kötvényeket, az éghajlati tudatosságra vonatkozó kötvényeket, a zöld csereügyleteket/határidős ügyleteket. .

IV. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ ÜZLETI MODELLEK



IV. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ ÜZLETI MODELLEK

IV. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ ÜZLETI MODELLEK

Időtartam: 15 óra.

Alkalmazás

1. Bevezetés a fenntartható üzleti modell kérdéskörébe
 - 1) funkcionalitás alapú gazdaság;
 - 2) megosztási gazdaság;
 - 3) zárt hurkú gazdaság;
 - 4) üzleti modell, mint egy vállalat üzleti tevékenységének holisztikus leírása;
 - 5) az üzleti modell, mint a vállalkozások leírásának és osztályozásának eszköze;
2. Miért kell az üzleti életnek dolgoznia a globális problémák megoldásán?
3. Az érték fogalma, mint a legfontosabb fogalom az üzleti modellek figyelembevételében.
4. A szervezetek értékteremtési folyamata
 - 1) Termék- és szolgáltatásajánlat értékajánlatként;
 - 2) a felajánlás értékteremtésként és -szolgáltatásként történő megvalósítása érdekében végzett tevékenységek;
 - 3) nyereség generálása a leszállított ajánlatból értékmeghatározásként;
 - 4) az iparági zavarok felmérése és elemzése a közös értékteremtés érdekében;
5. Fenntartható üzleti modell meghatározása.
6. Fenntartható üzleti modell jellemzői
 - 1) gazdasági jellemzők;
 - 2) környezeti jellemzők;
 - 3) társadalmi jellemzők;
 - 4) holisztikus/többdimenziós jellemzők.
7. Profit a fenntartható üzleti modellben.
8. A fenntartható üzleti modellek szervezeti és jogi formái
 - 1) szabványos szervezeti formák;
 - 2) innovatív szervezeti formák.



IV. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ ÜZLETI MODELLEK

9. A fenntartható üzleti modellek megkülönböztetésének kritériumai

- 1) társadalmi cél iránti elkötelezettség;
- 2) az üzleti tevékenység összhangja a társadalmilag elfogadott céllal;
- 3) a munkavállalók bevonása a vállalati célok kitűzésében;
- 4) az érdekelt felek felügyelete;
- 5) méltányos bérszint;
- 6) ésszerű nyereség;
- 7) társadalmi és környezeti felelősség;
- 8) átláthatóság;
- 9) fenntartható eredményhez vezető fenntartható értékteremtési folyamat;
- 10) az üzleti modell összetevőinek újrafogalmazása;
- 11) környezetérzékeny modellezés;
- 12) együttműködésen alapuló modellezés;

10. hatás- és teljesítménymenedzsment; Fenntartható innováció

- 1) technológiai;
- 2) szervezeti;
- 3) termék/szolgáltatás;
- 4) pénzügyi

11. Változás az üzletvitel módjában

- 1) fenntartható induló vállalkozások;
- 2) a fenntartható üzleti modell átalakítása;
- 3) a fenntartható üzleti modell diverzifikálása;
- 4) fenntartható üzleti modell megszerzése;

12. Fenntartható üzleti modell diagramja

- 1) kulcsfontosságú partnerek;
- 2) kulcstevékenységek;
- 3) kulcsfontosságú erőforrások;
- 4) értékajánlatok;
- 5) ügyfélkapcsolatok;
- 6) elosztási csatornák;
- 7) ügyfélszegmensek;
- 8) költségstruktúra;
- 9) i. bevételi források;

13. KPI-k, mint eszközök a vállalat fenntarthatósági célok elérése felé mutatott teljesítményének értékelésére

- 1) a releváns mutatók egyéni kiválasztása;
- 2) a KPI-k használata a vezetői ellenőrzésben;



IV. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ ÜZLETI MODELLEK

- 3) hasznos KPI-készlet létrehozása
- 4) pénzügyi és nem pénzügyi mutatók a vállalkozásban kitűzött fenntarthatósági célok elérésével összefüggésben.

14. A vállalkozás fenntarthatósági menedzsmentje

- 1) innovatív megoldások tervezése a fenntarthatóság koncepciójával összhangban;
- 2) a vállalkozás fejlesztése a társadalmi környezettel való együttműködés révén;
- 3) fenntartható változások végrehajtása;
- 4) a munkavállalók ösztönzése a fenntartható fejlődés elveinek megfelelő cselekvésre;

15. Kapcsolat a fenntartható üzleti modell és a hulladékgyűjtési hierarchia között

16. Kihívások és lehetőségek a fenntartható üzleti modell megvalósításában - workshop.

17. Példák a fenntartható fejlődés jó gyakorlataira – hogyan valósítják meg a vállalatok a fenntartható fejlődés alapelveit?



IV. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ ÜZLETI MODELLEK

A tanulás eredményei

- ➔ Megtanulni és megérteni a fenntarthatósági menedzsment versenyelőnyként való felhasználásának módszereit. Résztvevő:
 - ✓ rámutat az üzleti élet szereplőinek szerepére az olyan kortárs globális problémák kezelésében, mint az éghajlatváltozás, a jövedelmi egyenlőtlenségek stb.
 - ✓ a fenntartható üzletvezetés elveinek megfelelően tervezi és irányítja a társaság tevékenységét;
 - ✓ jelzi, hogy az üzleti élet miként lehet a változás katalizátora a jelentős globális problémákkal szemben;
 - ✓ elemzi az üzleti környezetet az elfogadott fenntartható üzletvitel javítása érdekében.
- ➔ Megtanulni és megérteni azokat a különféle üzleti modelleket, amelyeket a vállalatok felhasználhatnak az európai gazdaság átalakulása során. Résztvevő:
 - ✓ meghatározza az üzleti modell és a fenntartható üzleti modell fogalmát, valamint egyéb fogalmakat, amelyekre a fenntartható üzleti modell meghatározása vonatkozik;
 - ✓ üzleti modell feltevések alapján osztályozza a vállalkozásokat;

- ✓ az értékfogalmakat a fenntartható üzleti modell építőköveként tárgyalja;
- ✓ jellemzi a vállalkozás értékteremtési folyamatát;
- ✓ jelzi a profitfüggvényt egy fenntartható üzleti modellen működő vállalatnál;
- ✓ felsorolja a fenntartható üzleti modell alapján működő vállalkozások standard és innovatív szervezeti formáit;
- ✓ jellemzi azokat a kritériumokat, amelyek megkülönböztetik a fenntartható üzleti modellt más modellektől;
- ✓ felsorolja a fenntartható technológiai, szervezeti, termék/ szolgáltatás és pénzügyi innovációkat;
- ✓ tárgyalja a fenntartható üzleti modell sémáját;
- ✓ jelzi, hogyan tud a vállalat működésében átállni egy fenntartható üzleti modellre;
- ✓ tárgyalja a fenntartható üzleti modell megvalósításával kapcsolatos kihívásokat és lehetőségeket;
- ✓ rámutat a fenntartható üzleti modell feltételezései és a globális problémák megoldásának egyéb eszközei közötti összefüggésekre.



IV. KÉPZÉSI MODUL: FENNTARTHATÓ ÜZLETI MODELLEK

➔ Hatékony KPI-k megfogalmazásának képességének elsajátítása a szervezet környezetre gyakorolt hatásának és függőségének mérésére. Résztvevő:

- ✓ jellemzi a KPI-eket - tárgyalja azok fontosságát a vállalat fenntarthatósági céljainak elérésének értékelésében;
- ✓ az egyéni üzleti körülményekhez igazodó KPI-eket választ ki;
- ✓ elemzi a KPI-eket, és az elemzés szerint további cselekvési irányokat javasol a vállalat fejlesztésében.



V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN



V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN

V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN

Időtartam: 24 óra

Alkalmazás

1. Klímakockázatok – fogalmak, kategóriák, jelentősége és hatások.

1) Fizikai kockázatok – bevezetés.

➔ szélsőséges időjárási eseményekkel (ciklonok, hurrikánok, árvizek stb.) vagy közép- és hosszú távon fellépő fokozatos, halmozott változásokkal (az átlaghőmérséklet emelkedése, a csapadékviszonyok változása, a tenger- és óceánszint emelkedése) kapcsolatos kockázatok.

2) Átmeneti (transzformációs) kockázatok - bevezetés.

➔ A zéró szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállással kapcsolatos kockázatok – a kibocsátáscsökkentéssel kapcsolatos politikákhoz és szabályozási reformokhoz, a technológiai fejlődéshez olyan területeken, mint a megújuló energia vagy az akkumulátorok tárolása, valamint az érdekelt felek éghajlat-politikai intézkedéseivel kapcsolatos elvárásaival kapcsolatosak; ebbe a csoportba tartozik a jogi viták kockázata is – amelyek abból erednek,

hogy a vállalat tevékenységét összekapcsolják az éghajlatváltozással, vagy nem tudják hatékonyan kezelni a fizikai és/vagy gazdasági átmenet kockázatait.

3) Fizikai kockázatok és pénzügyi következményeik:

➔ Rövid távú kockázatok (specifikus szélsőséges időjárási eseményekből eredő):

a) Bevétel csökkenés a csökkent termelési kapacitás miatt (pl. szállítási nehézségek, ellátási lánc zavarok),

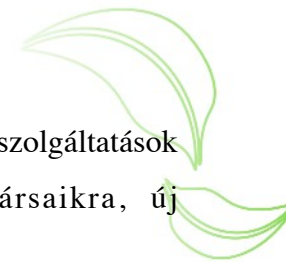
b) Bevételecsökkenés és költségnövekedés a munkavállalókat érő káros hatások miatt (egészségügy, biztonság, hiányzás)

c) Meglévő vagyontárgyak korai felszámolása (pl. vagyontár és a magas kockázatú helyeken lévő eszközök)

➔ Hosszú távú kockázatok (az éghajlati minták hosszú távú változásaihoz kapcsolódóan):

a) Megnövekedett működési költségek (pl. vízhiány a vízerőművekhez vagy a fosszilis tüzelőanyaggal égető és atomerőművek hűtéséhez),

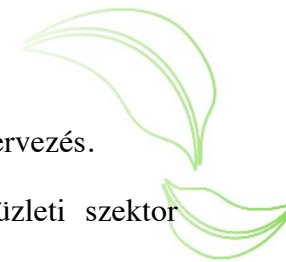
V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN



- b) b) Megnövekedett beruházási költségek a különféle létesítményekben bekövetkezett károkhoz,
 - c) c) Bevétel csökkenés a termelés/értékesítés csökkenése miatt
 - d) d) a biztosítási díjak emelkedése
 - e) e) Korlátozza a biztosítás elérhetőségét a magas kockázatú helyen lévő eszközökres
- 4) Átmeneti kockázatok és pénzügyi vonzataik
- 5) Politikai kockázatok – az üvegházhatású gázok kibocsátásának emelkedése, szigorú kibocsátási jelentési kötelezettségek, a meglévő termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó követelmények és előírások
- a) megnövekedett működési költségek (pl. magasabb megfelelési költségek, megnövekedett biztosítási díjak),
 - b) a meglévő eszközök leírása, értékvesztése és idő előtti felszámolása. Legal risk - legal disputes.
- 6) Legal risk - legal disputes.
- 7) Technológiai kockázatok - a meglévő termékek és szolgáltatások cseréje alacsony szén-dioxid-kibocsátású társaikra, új technológiákba való befektetés elmaradása,
- ➔ a kevesebb energiát termelő technológiákra való átállás költsége
 - ➔ a meglévő eszközök leírása és idő előtti felszámolása,
 - ➔ a termékek és szolgáltatások iránti kereslet csökkenése,
 - ➔ kutatási és fejlesztési (K+F) tevékenységek, új és alternatív technológiák terén,
 - ➔ tőkebefektetés a technológiai fejlesztésbe,
 - ➔ az új gyakorlatok és folyamatok bevezetésének költsége.
- 8) Az egyes tőzsdei áruk, termékek és szolgáltatások keresletének és kínálatának változásából adódó piaci kockázat - fogyasztói magatartás változása, nyersanyagárak emelkedése, piaci bizonytalanság.
- a) az áruk és szolgáltatások iránti kereslet csökkenése a fogyasztói preferenciák megváltozása miatt,
 - b) a termelési költségek növekedése a ráfordítások (beleértve az energiát és a vizet) árának változása és a kibocsátásra



V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN



- vonatkozó követelmények (például hulladékártalmatlanítás) miatt,
- c) az energiaárak hirtelen és előre nem látható változásai,
 - d) a bevételek szerkezetében és forrásaiban bekövetkezett változás, amely a bevétel csökkenéséhez vezet,
 - e) az eszközárak változása (pl. fosszilis tüzelőanyag-tartalékok, földértékelések, értékpapír-értékelések).
- 9) Reputációs kockázat - a fogyasztói preferenciák megváltozása, az ágazat (iparág) megbélyegzése, az érintettek fokozott aggodalmi, negatív vélemények.
- a) bevételcsökkenés az áruk/szolgáltatások iránti alacsonyabb kereslet miatt,
 - b) a bevételek csökkenése a csökkent kapacitás miatt (pl. a fejlesztési tervvel kapcsolatos döntések késedelme, az ellátási láncok zavarai,
 - c) a bevételek csökkenése a humánerőforrás-gazdálkodásra és a munkaerő-tervezésre gyakorolt kedvezőtlen hatások miatt (pl. új alkalmazottak vonzása és megtartása),
 - d) kevesebb tőke áll rendelkezésre.
2. Nem pénzügyi kockázati kategóriák vs. vállalati üzleti tervezés.
- 1) ESG kockázati szintek a vállalat típusa és az üzleti szektor viszonylatában.
 - 2) Környezet (környezeti terület)
 - a) Környezeti szempontból fenntarthatónak tekintett tevékenységek
 - b) Zárt hurkú gazdaság
 - c) Alacsony szén-dioxid-kibocsátású célok ts
 - 3) Szociális (szociális terület)
 - a) Társadalmilag fenntarthatónak tekintett tevékenységek
 - b) A társadalmi kritériumok megvalósításának eszközei - emberi jogok, egyenlőség, sokszínűség
 - 4) Kormányzás
 - a) Vállalatirányítási szempontból fenntarthatónak ítélt tevékenységek
 - b) Nem pénzügyi jelentés
 - c) Európai szabványok az ESG-jelentésekre – gyakorlati szempont



V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN

3. ESG az érintettekkel való kapcsolatokban.

1) Kik az érintettek?

- a) Belső érintettek (bennfentesek): alkalmazottak, vezetők, részvényesek, szponzorok, tulajdonosok, menedzsment, igazgatóság.
- b) Külső érintettek (kívülállók): ügyfelek / fogyasztók, beszállítók, vállalkozók / alvállalkozók, befektetők, versenytársak, pénzügyi intézmények, kormány, helyi közösségek, civil szervezetek, környezetvédelmi, társadalmi, gazdasági és politikai szervezetek, média / véleményvezérek, szakszervezetek.

2) Az érintettek bevonása

- a) Pozitív érdekelt felek (például részvényesek, megbízók, finanszírozó intézmények)
- b) Negatív érintettek (pl. versengő szervezetek, intézmények, amelyek hátrányosan befolyásolják egy adott projekt megvalósítását)
- c) Az érintettek közötti kapcsolatok, igények és elvárások megfelelő azonosítása;

➔ a munkavállalói elvárások:

- ✓ tisztességes foglalkoztatási feltételek
- ✓ a vállalkozás fejlesztéséhez való hozzájárulásnak megfelelő díjazás
- ✓ a munka stabilitása
- ✓ egyenlő bánásmód, megkülönböztetésmentesség
- ✓ lehetővé teszi az önfejlesztést
- ✓ munkahelyi biztonság és egészségvédelem

➔ a tulajdonosok elvárásai:

- ✓ az üzletmenet-folytonosság garanciája
- ✓ versenyzési képesség
- ✓ osztalék
- ✓ gondoskodni a részvényérték növekedéséről
- ✓ a vállalatirányítási elvek betartása

➔ beszállítói elvárások:

- ✓ stabil és tartós kapcsolatok
- ✓ a kötelezettségek szerződés szerinti időben történő megfizetése



V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN



✓ a nyújtott szolgáltatások megfelelő díjazása

✓ az ellátás folyamatossága

✓ etika és kultúra a cselekvésben

➔ a helyi közösségekkel szemben támasztott elvárások:

✓ kézzelfogható és immateriális hozzájárulás a társadalomhoz

✓ munkahelyteremtés

✓ a helyi kultúrák integritásának tiszteletben tartása

✓ karitatív tevékenység az oktatás, a kultúra, a sport, az egészségügy stb.

✓ környezetvédelem

✓ a vállalat biztonságos működése

➔ a környezetvédelmi szervezetekkel szemben támasztott elvárások:

✓ minimalizálja a környezetre gyakorolt káros hatásokat

✓ odafigyelés a környezetvédelmi kritériumokra és az ezzel kapcsolatos jogszabályi követelmények betartására

✓ megújuló energiaforrások használata

✓ modern környezetbarát technológiák alkalmazása

➔ központi és önkormányzati elvárások:

✓ megfelelés

✓ új munkahelyek teremtése

✓ innováció

✓ a versenyképesség növelése

✓ részvétel az ország és a régió fejlesztésében

3) ESG az ügyfélkapcsolatokban

a) Ügyfél elvárásai:

▶ a vállalatok pozitív hatása a környezetre és a társadalomra, vagy legalább a negatív hatás minimalizálása

▶ konkrét intézkedések megtétele a környezet védelmére, a társadalomra való törődésre és a vállalatnál érvényes vállalatirányításra

▶ vállalatok finanszírozása környezetvédelmi tevékenységekhez



V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN



- ▶ az ESG elvek szerint, a legjobb minőségben és a legnagyobb teljesítménnyel gyártott szolgáltatások és termékek,
 - ▶ a termékhasználat biztonsága
 - ▶ az ügyfelek és a professzionális kiszolgálás tisztelete
 - ▶ könnyen hozzáférhető és átlátható információk, átláthatóság
- b) Vállalati elvárások:
- ▶ termékek és szolgáltatások promóciója
 - ▶ a cég imázsának építése a piacon
 - ▶ jó hírnév kialakítása a közösségben
 - ▶ egyértelmű és megbízható együttműködés
 - ▶ egyértelműen
4. Az ESG hatása a vállalati értékre.
- 1) Vállalatok ESG teljesítménye - bemutatkozás.
- c) az ESG-értékelések hatása a piaci szereplők – intézményi befektetők, szabályozók és egyéni fogyasztók – döntéseire;
 - d) az eszközárakra és a vállalati politikákra gyakorolt hatások.
- 2) Szénlábnyom - bevezetés.
- a) a helyhez kötött berendezések tüzelőanyag-égetéséből származó közvetlen kibocsátások,
 - b) Valamint a szervezet flottájába tartozó járművekben, az energiaszolgáltató által a társaságnak szállított villamos energia és hőtermelésből származó közvetett kibocsátások,
 - c) egyéb közvetett kibocsátások, amelyek többek között: nyersanyagok vagy termékek kitermeléséből vagy előállításából, beruházási javak előállításából, termelési
- 3) Vízlábnyom - bevezetés: víz a világban, víz az emberi testben, vízlábnyom kiszámítása.
- a) Közvetlen vízfogyasztás
 - b) Közvetett vízfogyasztás
 - c) Hogyan csökkenthető a vízlábnyom?
- 4) ESG minősítő ügynökség értékelése
- a) A hitelminősítő intézetek tevékenysége – háromféle ESG minősítő ügynökség:
 - ▶ Elsődleges adatszolgáltatók: jellemzően a nyilvánosan elérhető, nyers adatok széles skáláját kínálják. Az adatok általában a vállalati jelentésekből vagy a vállalati



V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN

webhelyekről származnak. (Példák: Bloomberg, Refinitive).

- ▶ Átfogó adatszolgáltatók: többnyire nyilvánosan elérhető adatok (média, civil szervezetek, cégjelentések), saját kérdőívek és saját elemzőik által feldolgozott adatok kombinációját kínálják. Átfogó szolgáltatók az ESG minden aspektusát lefedik. (Példák: Sustainalytics, MSCI, TruValue Labs, ISS ESG, Vigeo Eiris)
 - ▶ Speciális adatszolgáltatók: többnyire olyan mélyreható adatokat kínálnak, amelyek lefedik az ESG egy vagy két aspektusát. Hasznosak azoknak a befektetőknek, akik egy adott ESG-területre kívánnak terjeszkedni (például: CDP, TruCost).
- a) a hitelminősítő intézetek által használt ESG-adatok elemzésére szolgáló univerzális módszertan hiánya - Az Európai Bizottság elemző munkája az ESG-minősítések megbízhatóságának és összehasonlíthatóságának javítása érdekében;
- b) az ESG kockázatelemzés vállalat általi alkalmazása tőkeemelési tevékenységekhez, fenntarthatósági kezdeményezésekhez, de belső és külső márkaépítéshez is.

c) Az ESG minősítési piac körüli vita

- ▶ az adatgyűjtési és adatfelhasználási módszerek nem kellő átláthatósága;
 - ▶ az értékelési szempontrendszerek és az ezekhez a szempontokhoz rendelt súlyok közzététele csak néhány vállalat által módszertanában;
 - ▶ Az ESG minősítések időszerűségével, pontosságával és megbízhatóságával kapcsolatos kérdések. - Lehetséges összeférhetetlenség – a szolgáltatók egyidejűleg kínálnak vállalatminősítési szolgáltatásokat és fizetett tanácsadói szolgáltatásokat, vagy díjat számítanak fel a minősített szervezeteknek a minősítési jelentések áttekintésének lehetőségéért.
- 5) Greenwashing - mi ez és hogyan kell kitenni.
- a) az alternatív költségek vállalat általi eltitkolása - a termék környezeti hatásával kapcsolatos jellemzőinek hamis bemutatása (pl. az energiatakarékos elektronika valójában környezetre veszélyes anyagokból készül),
- b) a vállalat hangsúlyt fektet a valósághoz nem kapcsolódó állítólagos környezeti tényekre - utalva valamire, ami nem helyes (pl. az amerikai piacon azt állítja, hogy valami "nem

V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN

- tartalmaz HCFC-t", azaz részlegesen halogénezett klórozott-fluorozott szénhidrogéneket, amelyek használatát az Egyesült Államokban betiltották 2010, vagy hangsúlyozva, hogy a kozmetikumok nem tartalmaznak CFC-eket, miközben használatukat az 1990-es évek óta tiltják),
- c) költségcsökkentés a vállalat részéről a környezetvédelem álcája alatt (például számla küldése e-mailben vagy a cég felkérése, hogy ritkábban használjon törölközőt),
 - d) az űrlap nem szolgáltat bizonyítékot - nem áll rendelkezésre információ a termék környezetvédelmi teljesítményéről vagy hiteles tanúsítványokról,
 - e) pontatlan információk vállalkozás általi szándékos felhasználása - a termékleírások homályosak vagy nem pontosak, és a fogyasztó félreértheti azokat; példa erre a „teljesen természetes” kifejezés (pl. arzén(III)-oxid vagy higany előfordul a természetben, de erősen mérgező; a „természetes” nem feltétlenül „zöld”-et jelent),
 - f) a vállalat a termékei – például a „zöld” cigaretta vagy a „környezetbarát” növényvédő szerek – használata révén a „két rossz közül a kisebbikre” helyezi a hangsúlyt,
 - g) az úgynevezett "fehér hazugság" cég általi alkalmazása - a cég jogellenesen és indokolatlanul alkalmaz ökocímkéket és tanúsítványokat, valamint túlzottan eltúlzott, sokat sejtető képeket használ, kitalált adatokat szolgáltat a termék környezeti teljesítményének igazolására - a termék tartalommal és formával. a hamis címkék célja a vásárló félrevezetése,
 - h) a termék valós környezeti hatását a cég torzítja – a vállalat feltárja az ökológiai szempontot (pl. azt állítja, hogy a csomagolás biológiailag lebomló műanyagból készült, ugyanakkor hiányzik az információ arról, hogy mekkora ökológiai lábnyomot hagy maga után a magának a terméknek vagy akár a csomagolásának gyártása.
5. Példák az ESG-vel kapcsolatos kockázatokra és azok kezelésére - workshop.
- 1) A környezetre gyakorolt negatív hatás kockázata
 - 2) A társadalmi környezetre gyakorolt negatív hatás kockázata
 - 3) Munkavállalói kockázat
 - 4) Klímakockázat
 - 5) Az emberi jogok megsértésének veszélye

V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN

- 6) Korrupció veszélye
 - 7) Az etikátlan üzleti magatartás kockázata
 - 8) Kockázatok az ellátási láncban
 - 9) Kockázatok a termék törvényeknek és piaci szabványoknak való megfelelésében
 - 10) Az ügyfél biztonságának megsértésének kockázata
 - 11) Félreértés veszélye
 - 12) ESG jelentési kockázatok
6. Műhelymunka egy operatív ESG integrációs terv létrehozásáról.
- 13) Az ESG-irányelvek létrehozásának elvei - kiválasztott példák elemzése
 - 14) Hiányelemzés és az ESG-kritériumok kiválasztása, figyelembe véve:
 - a) előírásokat
 - b) éghajlati kockázatok
 - c) a vállalat iparágának sajátosságai
 - d) értéklánc
- 3) az ESG integrálása az üzleti stratégiával - üzleti terv készítése



V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN

Tanulási eredmények

- ➔ ismereteket szerezni a vállalat belüli éghajlati kockázati területek azonosításában;
 - ✓ felsorolja a vállalat belüli klímakockázatok típusait; résztvevő:
 - ✓ jellemzi a fenntartható fejlődés megvalósítása kapcsán felmerülő különböző típusú kockázatokat;
 - ✓ példákat mutat azokra a lépésekre, amelyeket a vállalat megtehet annak érdekében, hogy minimalizálja a fenntarthatósági stratégiák szervezeten belüli megvalósításának káros hatásait;
- ➔ elsajátíthatja az éghajlati kockázat kezeléséhez szükséges készségeket a vállalat belül; a résztvevő:
 - ✓ azonosítja a kockázatokat;
 - ✓ elemzi a kockázatokat a lehetséges következmények szempontjából;
 - ✓ Jelzi a kockázatok mérséklésére irányuló intézkedéseket;
 - ✓ figyeli és ellenőrzi a kockázatokat;
- ➔ ismereteket szerezni az ESG-integráció vállalati területeinek azonosításában;
 - ➔ ismereteket szerezni az ESG vállalati értékre gyakorolt hatásáról; résztvevő:
 - ✓ Felméri a vállalat eredményességét az ESG területén;
 - ✓ az ESG-t lehetőségnek és veszélynek is tekinti a vállalati értékteremtésben;
 - ➔ készségek elsajátítása a szervezetek külső ESG-értékelésekre való felkészítéséhez, az ESG-indexekben és minősítésekben való jelenlétre; résztvevő:
 - ✓ összefoglalja az ESG minősítő intézetek tevékenységét;
 - ✓ képes jelezni, hogy milyen mutatók vezérlik az ESG minősítő intézeteket;
 - ✓ felsorolja azokat az adatforrásokat, amelyekből a minősítő intézetek információt szereznek;
 - ✓ rámutat a hitelminősítő intézetek esetleges téves megítélésére, és felsorolja e téves ítéletek lehetséges okait;
 - ➔ rendelkezzen operatív ESG integrációs terv létrehozásának képességével;





V. KÉPZÉSI MODUL: KLÍMA KOCKÁZATKEZELÉS ÉS ESG INTEGRÁCIÓ A SZERVEZETBEN

- ➔ ismereteket szerezzenek a zöldmosással és leleplezésükkel kapcsolatban; résztvevő:
 - ✓ karakterizálja a greenwashing / zöldmosás fogalmát;
 - ✓ felsorolja a zöldmosás példájának minősített szervezet tevékenységeit;
- ➔ fokozott tudatosság az éghajlati kockázatkezelés és az ESG-integráció fontosságára vonatkozóan a szervezetben – a részvényesek, a társadalom és a környezet szempontjából;
- ➔ fokozott tudatosság az ESG integrációs kompetenciák fejlesztésének fontosságára vonatkozóan; résztvevő:
 - ✓ jelzi az ESG kompetencia folyamatos fejlesztésének szükségességét.
- ➔ fokozott motiváció a jó ESG gyakorlatok népszerűsítésére; résztvevő:
 - ✓ felsorolja a jó gyakorlatokat az ESG-feltevések előmozdítására;
 - ✓ Jelzi annak szükségességét, hogy felhívják a kollégák felelősségét a környezeti és társadalmi kérdéseket közvetlenül és közvetve befolyásoló tevékenységeikért.



VI. KÉPZÉSI MODUL: ESG SZABVÁNYOK ÉS AJÁNLOTT GYAKORLATOK



VI. KÉPZÉSI MODUL: ESG SZABVÁNYOK ÉS AJÁNLOTT GYAKORLATOK

VI. KÉPZÉSI MODUL: ESG SZABVÁNYOK ÉS AJÁNLOTT GYAKORLATOK

Időtartama: 14 óra

Tartalom:

1. ESG szetenderdek és jelentés.

1) A szabványok használatának és a fenntarthatósági jelentések elkészítésének általános elvei az ESRS-nek megfelelően - a jelentési szabványrendszer felépítése:

a) Három réteg:

- ▶ Szektor-agnosztikus (a réteg minden vállalat számára egységes)
- ▶ Ágazat-specifikus (egységesített réteg egy adott szektorban lévő összes vállalat számára)
- ▶ Entitásspecifikus (cégspecifikus réteg)

b) Három terület:

- ▶ Stratégia (az üzleti modell kérdései, a stratégia és a fenntartható fejlődés kérdéseinek kezelésének szervezése)

- ▶ Megvalósítás (a témára/altémára vonatkozó politikák és az abban meghatározott célok, cselekvési tervek és a hozzárendelt források)
- ▶ Teljesítménymérés (a végrehajtott politikák hatásainak és a cél elérésének állapotának mérése)

c) Három téma:

- ▶ Környezetvédelem (környezetvédelmi témák)
- ▶ Szociális (embereket és társadalmat érintő témák)
- ▶ Irányítás (a szervezet vezetésével kapcsolatos témák)

2) A jelentés szerkezete

a) Stratégia

- ▶ üzleti modell és stratégia
- ▶ jelentős hatásterületek, kockázatok és lehetőségek (kettős lényegesség elve)
- ▶ a fenntartható fejlődéssel kapcsolatos kérdések megszervezése és kezelése

b) Megvalósítás

- ▶ politikák és célkitűzések,
- ▶ cselekvési tervek és források

VI. KÉPZÉSI MODUL: ESG SZABVÁNYOK ÉS AJÁNLOTT GYAKORLATOK



- c) A hatások mérése
 - ▶ jelenlegi eredményeit
 - ▶ jelentés a célok elérésének állapotáról
- 3) A kettős lényegesség elve – kérdések pénzügyi lényegesség és hatás lényegesség szempontjából releváns fenntarthatóság.
- 4) GRI szabványok – Globális Jelentési Kezdeményezés (GRI) irányelvei.
 - a) Közzétételek – Környezetvédelmi szabvány
 - ▶ ESRS E1 – Klímaváltozás (9)
 - ▶ ESRS E2 – Szennyezés (6)
 - ▶ ESRS E3 – Víz- és tengeri erőforrások (5)
 - ▶ ESRS E4 – Biodiverzitás és ökoszisztémák (6)
 - ▶ ESRS E5 – Erőforrás-felhasználás és körkörös gazdaság (6)
 - b) Közzétételek – Standard Society
 - ▶ ESRS S1 – Foglalkoztatás (17)
 - ▶ ESRS S2 – Alkalmazottak az értékláncban (5)
 - ▶ ESRS S3 – Társadalmi környezet (5)
 - ▶ ESRS S4 – Fogasztók és végfelhasználók (5)
 - c) Közzétételek – Irányítási standard
 - ▶ ESRS G1 – Üzleti gyakorlatok (6)
- 2. Szervezetek felkészítése külső ESG értékelésekre és jelenlét az ESG minősítésekben.
 - 1) A vizsgálat módszertanának és a kérdéses hitelminősítő intézet által elemzett területnek a feltárása,
 - 2) A vállalat több területének bevonása az ESG-irányelvekről vagy azok elfogadásának terveiről szóló megbízható adatgyűjtés érdekében,
 - 3) Jelentéstétel és felülvizsgálat minden környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezőről és szempontról,
 - 4) Az ESG teljesítmény mérésének módszerének kidolgozása a vállalatnál,
 - 5) Az ESG-vel kapcsolatos lehetséges üzleti problémákat jelző elemzés,
 - 6) ESG szempontok integrálása a vállalat stratégiájába.
- 3. ESG tőzsdeindexek – hogyan kell helyesen olvasni?
 - 1) A felelős befektetés fontosságának növekedése a vállalatvezetők és a befektetők (intézményi és egyéni) számára; megnövekedett



VI. KÉPZÉSI MODUL: ESG SZABVÁNYOK ÉS AJÁNLOTT GYAKORLATOK

- kereslet az ESG-vezérelt vállalatok részvényei iránt, csökkentve az értékelést, ha magas az ESG-kockázat.
- 2) A tőzsdén jegyzett vállalatok fenntarthatóságának értékelése környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) teljesítményük alapján, példaként a Sustainalytics független kutatóügynökség rangsora alapján.
 - 3) Az ESG-indexek befektetői nyomon követésének jelentősége a befektetési döntésekben.
4. Az Egyesült Nemzetek Felelős Befektetési Alapelvei (UN PRI) munkája és jelentősége a világban.
- 1) Támogatás az ESG-tényezők befektetési hatásainak megértésében.
 - 2) Az aláíró befektetők nemzetközi hálózatának támogatása az ESG-tényezők befektetési és tulajdonosi döntéseikbe történő integrálása érdekében.
 - 3) A befektetők felelősségteljes befektetésének ösztönzése a hozam növelése és a kockázatok jobb kezelése érdekében.
 - 4) Együttműködés globális döntéshozókkal, politikai kötelek hiánya, teljes függetlenség (az ENSZ támogatása ellenére nem része annak a szervezetnek).
- 5) A felelős befektetés elvei az ESG szerint a PRI szerint
- a) Az ESG-kérdések integrálása a befektetéselemzési és döntéshozatali folyamatokba.
 - b) Integrálja az ESG szempontokat az ingatlanpolitikákba és gyakorlatokba.
 - c) Törekedni kell az ESG-problémák megfelelő közzétételére azon entitások által, amelyekbe fektetünk.
 - d) Az ESG-elvek elfogadásának és megvalósításának elősegítése a befektetési ágazatban.
 - e) Együttműködés az ESG-elvek végrehajtásának hatékonyságának növelése érdekében.
 - f) Jelentéstétel az ESG-elvek végrehajtásában végzett tevékenységekről és előrehaladásról.
5. Workshop az ESG-jelentések létrehozásáról a Global Reporting Initiative irányelvei szerint.
- 1) Normál környezet
 - 2) Standard Society
 - 3) Szabványos irányítás

VI. KÉPZÉSI MODUL: ESG SZABVÁNYOK ÉS AJÁNLOTT GYAKORLATOK

Tanulási eredmények

- ➔ megtanulják és megértik az európai fenntarthatósági jelentési szabványokat (ESRS); résztvevő:
 - ✓ megvitatja a fenntarthatósági jelentések ESRS-sel összhangban történő kidolgozásának szabványait;
 - ✓ jellemzi a beszámoló szerkezetének különböző elemeit;
- ➔ megtanulják és megértik a felelős üzleti és fenntarthatósági jelentéskészítés nemzetközi sablonját a vállalatok számára – GRI szabványok; résztvevő:
 - ✓ megvitatja a GRI szerinti fenntarthatósági jelentések kidolgozásának standardjait;
 - ✓ jellemzi a beszámoló szerkezetének különböző elemeit;
- ➔ megismerni és megérteni a kiválasztott ESG tőzsdeindexeket; résztvevő:
 - ✓ értelmezi az ESG tőzsdeindexeket;
 - ✓ meghatározza, hogy az ESG-kérdések hogyan befolyásolják a tőzsdén jegyzett társaság teljesítményét;
 - ✓ jelzi, hogy az ESG részvényindexek hogyan váltanak át befektetőket vonzani;
- ➔ megismerni az Egyesült Nemzetek Felelős Befektetési Alapelvei (UN PRI) tevékenységét és a világban betöltött fontosságát; résztvevő:
 - ✓ tárgyalja a felelős befektetés alapelveit;
- ➔ készségek elsajátítása a szervezetek külső ESG-értékelésekre való felkészítéséhez, az ESG-indexekben és minősítésekben való jelenlétre; résztvevő:
 - ✓ összefoglalja az ESG minősítő intézetek tevékenységét;
 - ✓ képes jelezni, hogy milyen mutatók vezérlik az ESG minősítő intézeteket;
 - ✓ felsorolja azokat az adatforrásokat, amelyekből a minősítő intézetek információt szereznek;
 - ✓ rámutat a hitelminősítő intézetek esetleges téves megítélésére, és felsorolja e téves ítéletek lehetséges okait;
- ➔ elsajátítani a nemzetközi szabványoknak és a legjobb ajánlott gyakorlatoknak megfelelő integrált jelentések kidolgozásának képességét; résztvevő:
 - ✓ jelentéseket készít az ESRS és GRI szabványoknak megfelelően;
- ➔ a felelős befektetés tudatosságának növelése az ESG elveivel összhangban; résztvevő:
- ➔ fokozott motiváció a jó ESG gyakorlatok népszerűsítésére; résztvevő:
 - ✓ felsorolja a jó gyakorlatokat az ESG-feltevések előmozdítására;
 - ✓ azt jelzi, hogy fel kell hívni a kollégák felelősségét a környezeti és társadalmi kérdéseket közvetlenül és közvetve érintő cselekvésekért.



TOVÁBBI INFORMÁCIÓ

TOVÁBBI INFORMÁCIÓ

LITERATURE

Modul I

- ❖ Hargreaves A., Fink D., The Seven Principles of Sustainable Leadership, International Centre for Educational Change Ontario Institute for Studies in Education/University of Toronto, 2003.
- ❖ Radoiu A., Sustainable value of companies [in:] Management of Sustainable Development Journal, vol. 14, no 1/2022, pp. 10-15.

Modul II

- ❖ Directive (EU) 2022/2464 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 amending Regulation (EU) No 537/2014, Directive 2004/109/EC, Directive 2006/43/EC and Directive 2013/34/EU, as regards corporate sustainability reporting, <https://translate.google.com/?sl=en&tl=pl&text=relevance&op=translate> (dostęp: 01.03.2023).
- ❖ Arvidsson S., Dumay J., Corporate ESG reporting quantity, quality and performance: Where to now for environmental policy and practice?, [w:] Business Strategy and the Environment, 31(3), 2022, s. 1091–1110.
- ❖ Esty D.C., Cort T., Values at Work. Sustainable Investing and ESG Reporting, Yale University, New Haven, USA, 2020.

- ❖ Konarzewska U., Corporate social responsibility reporting on the Polish capital market [in:] Marketing and Market/ Journal of Marketing and Market Studies, vol. XXVII, no. 9/2020, pp. 24-33.

Modul III

- ❖ Regulation (EU) 2020/852 of the European Parliament and of the Council of 18 June 2020 on establishing a framework to facilitate sustainable investment, amending Regulation (EU) 2019/2088 - <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852&from=PL>
- ❖ Communication from the Commission to the European Parliament, the Council, the European Economic and Social Committee and the Committee of the Regions Empty - A strategy for financing the transformation towards a sustainable economy <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A52021DC0390>
- ❖ What is Taxonomy? About the new EU law on classifying economic activities as environmentally sustainable <https://www.parp.gov.pl/component/content/article/75026:czym-jest-taksonomia-o-nowym-prawie-ue-dotyczacym-klasyfikowania-dzialalnosci-gospodarczej-jako-zrownowazonej-srodowiskowo>
- ❖ Sustainable financing <https://www.gov.pl/web/rozwoj-technologie/zrownowazone-finansowanie>

TOVÁBBI INFORMÁCIÓ

- ❖ 1st report by the International Platform for Sustainable Finance (IPSF): <https://commission.europa.eu/select-language?destination=/node/9>
- ❖ 2nd report of the International Platform for Sustainable Finance (IPSF): <https://commission.europa.eu/select-language?destination=/node/9>
- ❖ 3rd report of the International Platform for Sustainable Finance (IPSF): <https://commission.europa.eu/select-language?destination=/node/9>
- ❖ Institute for Responsible Finance - <https://iof.org.pl>
- ❖ UN Principles for Responsible Banking <https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/>
- ❖ UN Principles for Responsible Insurance <https://www.unepfi.org/insurance/insurance/>
- ❖ UN Principles for Responsible Investment <https://www.unpri.org>
- ❖ Communication from the Commission Non-financial information reporting guidelines: Supplement on reporting climate-related information - [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019XC0620\(01\)&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019XC0620(01)&from=EN)
- ❖ Green Bonds Principles <http://iof.org.pl/wp-content/uploads/2020/05/Green-Bond-Principles-June-2018-140618-WEB.pdf>
- ❖ Green Bonds Standards <https://www.climatebonds.net/files/files/climate-bonds-standard-v3-20191210.pdf>
- ❖ Green bonds. A key instrument for financing a sustainable future? - <https://www2.deloitte.com/pl/pl/pages/risk/articles/zielone-obligacje.html>
- ❖ Trends in debt financing of "green" projects https://www.ey.com/pl_pl/strategy-transactions/debt-restructuring-raising-capital-and-m-a/trendy-w-finansowaniu-dluznym-zielonych-projektow
- ❖ Understanding Green, Social and Sustainability Bonds - <https://europe.pimco.com/en-eu/resources/education/understanding-green-social-and-sustainability-bonds>
- ❖ Balanced funds have good prospects <https://www.parkiet.com/esg/art37795791-zrownowazone-fundusze-maja-dobre-perspektywy>
- ❖ More and more ESG funds <https://www.analizy.pl/tylko-u-nas/27824/coraz-wiecej-funduszy-esg>
- ❖ The Best ESG Funds Of 2023 <https://www.forbes.com/advisor/investing/best-esg-funds/>
- ❖ Bonds to bridge the gender gap: A practitioner's guide to using sustainable debt for gender equality <https://www.unwomen.org/en/digital-library/publications/2021/11/bonds-to-bridge-the-gender-gap>

TOVÁBBI INFORMÁCIÓ

- ❖ Climate Awareness Bonds <https://www.eib.org/en/investor-relations/cab/index.htm>
- ❖ Sustainability-Linked Bond Principles <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/sustainability-linked-bond-principles-slbp/>
- ❖ Social Bond Principles <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/social-bond-principles-sbp/>
- ❖ Social Bonds <https://obligacje-spoleczne.pl>
- ❖ Social bonds - an innovative instrument for financing social needs <https://cejsh.icm.edu.pl/cejsh/element/bwmeta1.element.cejsh-05393c89-ad28-4559-8c99-06878301285d/c/02.pdf>
- ❖ What is sustainable financing and how will new EU regulations on it affect the market? <https://www2.deloitte.com/pl/pl/pages/risk/articles/zrownowazone-finansowanie-regulacje-UE-kwadrans-EKF.html>
- ❖ Green loans, or green financing <https://codozasady.pl/p/green-loans-czyli-ekologiczne-finansowanie>

Modul IV

- ❖ The role and place of sustainability in the activities of Polish companies <https://depot.ceon.pl/bitstream/handle/123456789/7329/Rola%20i%20miejsce%20zrównoważonego%20rozwoju%20w%20działalności%20polskich%20przedsiębiorstw.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- ❖ What is a KPI? How do you create a KPI for your company? <https://gazeta.sgh.waw.pl/po-prostu-ekonomia/co-jest-kpi-jak-stworzyc-kpi-dla-swojej-firmy>
- ❖ Sustainable business models - characteristics, criteria, innovations <https://www.e-mentor.edu.pl/artykul/index/numer/93/id/1550>
- ❖ New sustainable business models: <https://webapi2016.eesc.europa.eu/v1/documents/EESC-2017-01690-00-00-AC-TRA-PL.docx/content>
- ❖ Sustainability in the business models of TSL companies. Assumptions and practice <https://cejsh.icm.edu.pl/cejsh/element/bwmeta1.element.cejsh-5c74dd14-1c8f-493e-b3c5-e7940168d9da/c/07.pdf>
- ❖ Probably the most sustainable business model in the world! <https://pl.linkedin.com/pulse/najbardziej-zrównoważony-model-biznesowy-na-świecie-jan-brynczak-mba>



TOVÁBBI INFORMÁCIÓ

- ❖ Business for sustainable development - good practices
https://www.dbc.wroc.pl/Content/36473/Jastrzebska_Biznes_na_rzecz_zrownowazonego_rozwoju.pdf
- ❖ Sustainable Business Models: A Review
<https://www.mdpi.com/2071-1050/11/6/1663>
- ❖ Sustainable business model innovation: A review
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0959652618318961>
- ❖ Anatomy of sustainable business model innovation
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0959652620312488>
- ❖ Sustainable business models and structures for industry 4.0
https://www.researchgate.net/profile/Gunnar-Prause/publication/287387194_Sustainable_business_models_and_structures_for_industry_40/links/56a2ab1c08ae232fb201ca03/Sustainable-business-models-and-structures-for-industry-40.pdf?sg%5B0%5D=started_experiment_milestone&origin=journalDetail
- ❖ Aluchna, M. and Rok, B. (2018). Sustainable business models: The case of the collaborative economy. In L. Moratis, F. Melissen, and S. O. Idowu (eds.), Sustainable business models. Principles, promise, and practice (pp. 41-62). Springer.
- ❖ Antwerp Management School and ING Belgium. (2017). Challenging business as usual. Conceiving and creating sustainability value through hybrid business models. Antwerp Management School.
- ❖ Bocken, N., Short, S., Padmakshi, R., and Evans, S. (2013). A value mapping tool for sustainable business modelling. Corporate Governance, 13(5), 482-497. <https://doi.org/10.1108/CG-06-2013-0078>
- ❖ Sabeti, H. (2012). An enterprise focused on intangible benefits. Harvard Business Review Poland, 111, 67-74.
- ❖ Lüdeke-Freund, F., Carroux, S., Joyce, A., Massa, L. and Breuer, H. (2018). The sustainable business model pattern taxonomy-45 patterns to support sustainability-oriented business model innovation. Sustainable Production and Consumption, 15, 145-162. <https://doi.org/10.1016/j.spc.2018.06.004>
- ❖ Davies, I.A.; Chambers, L. Integrating hybridity and business model theory in sustainable entrepreneurship. J. Clean. Prod. 2018, 177, 378-386 [Google Scholar] [CrossRef]. Module V

TOVÁBBI INFORMÁCIÓ

Modul V

- ❖ Zscheischler J., Westra S., Van Den H., Bart J.J.M., Seneviratne S.,
- ❖ Ward Ph., Pitman A., Aghakouchak A.; Bresch D., Leonard M., Wahl T.; Zhang X. Future climate risk from compound events [w:] Nature Climate Change vol. 8, 2018, pp. 469–477.
- ❖ Kaiser L., ESG integration: value, growth and momentum [w:] Journal of Asset Management vol.21, 2020, pp. 32–51.
- ❖ Young-Ferris A., Roberts J., A Case Study of an Early Attempt at ESG Integration in Investment Decision Making, Taylor & Francis, 2021.
- ❖ Nieradzik D., Oczekiwania interesariuszy wobec społecznej odpowiedzialności przedsiębiorstw (The Stakeholders' Expectations to Corporate Social Responsibility), [w:] Organizacja i Zarządzanie, nr 1, 2017, s. 119-130.

Moduł VI

- ❖ Consolidated Set of the GRI Standards
<https://www.globalreporting.org/how-to-use-the-gri-standards>
(dostęp 01.03.2023)
- ❖ Kaplan R.S, Karthik R., How to Fix ESG Reporting, Harvard Business School Accounting & Management Unit Working Paper, No. 22-005, 2021
<https://ssrn.com/abstract=3900146> (dostęp 01.03.2023)

- ❖ Kim S., Yoon A., Analyzing active fund managers' commitment to ESG: Evidence from the United Nations Principles for Responsible Investment [in:] Management Science vol. 69, No. 2, 2022, pp. 741–758.



TOVÁBBI INFORMÁCIÓ

A TEVÉKENYSÉG FORMÁI

- ➔ előadások
- ➔ gyakorlatok
- ➔ workshopok
- ➔ beszélgetések

MUNKAMÓDSZEREK

- ➔ előadás multimédiás előadással kombinálva
- ➔ műhelymódszer - egyéni munka, kis csapatban végzett munka.
- ➔ esettanulmány
- ➔ szimulációk, beleértve az üzleti szimulációkat is
- ➔ ötletelés
- ➔ döntési fa
- ➔ vita
- ➔ bemutató magyarázattal

OKTATÁSI ERŐFORRÁSOK ÉS A TRÉNINGHEZ SZÜKSÉGES ANYAGOK

- ➔ számítógép/laptop/okostelefon
- ➔ multimédiás projektor
- ➔ nyomtató,
- ➔ interaktív tábla
- ➔ internetes portálok
- ➔ e-learning platform
- ➔ digitális fényképezőgépek és videokamerák
- ➔ prezentációs tábla
- ➔ fényképek és áttekintő diagramok
- ➔ multimédiás prezentációk
- ➔ filmek és tévéműsorok
- ➔ podcastok
- ➔ tankönyvek és tudományos és ismeretterjesztő kiadványok
- ➔ tesztek, vetélkedők és felmérések hagyományos vagy digitális formában



FOLLOW-UP TESZTEK

FOLLOW-UP TESZTEK

Modul I

1. A vállalati társadalmi felelősségvállalás többek között a következőkre vonatkozik:
 - a) tisztességes piaci gyakorlat, a fenntartható fogyasztás előmozdítása és a maximális profitra való törődés
 - b) a munkajogok tiszteletben tartása, az esélyegyenlőségi politikák alkalmazása és a környezetromlás megelőzése
 - c) társadalmi szerepvállalás, fogyasztói aggodalom és a foglalkoztatás csökkentése
2. A fenntartható vezetés jellemzői a következők:
 - a) szabványosítás és kizárólagosság
 - d) nagy hatékonyság és az emberi és anyagi erőforrások maximális kihasználása
 - e) sokszínűség és hosszan tartó hatás
3. A fenntartható vezetés alapelvei a következők:
 - a) a tág kontextus megértése, komplex valóság kezelése, rendszerszemléletű gondolkodás
 - b) a nehézségek kezelése, a megosztottság közötti munka, a kreativitás lehetővé tétele
 - c) mindkét válasz helyes
4. A zöld kompetenciák univerzális típusai a következők:
 - a) pszichoszociális kompetencia és digitális kompetencia
 - b) a jövőbeli fenntarthatósági problémák előrejelzésének képessége
 - c) zöld ellátási lánc menedzsment és szervezési ismeretek
5. A fenntarthatósági menedzsmenthez szükséges vezetői kompetenciák feltérképezésének folyamata során figyelembe kell venni:
 - a) szervezeti felépítés, feladat- és feladatmegosztás, valamint szerep- és felelősségi kör
 - b) a szervezet sajátosságai, mérete és a pénzügyi bevételek
 - c) ágazat és tevékenységi terület, vezetési modell és a társaság helye
6. A fenntartható érték (fenntartható érték) létrehozása magában foglalja:
 - a) a vállalat összes erőforrásának és képességének egyesítése a versenyelőny kiépítése érdekében
 - b) a vállalati erőforrások felhasználása a jövedelmezőség növelésére, miközben értéket teremt a társadalom számára, és biztosítja a kiegyensúlyozott fejlődés betartását
 - c) a CSR-elveknek megfelelő üzletépítés
7. A fenntartható vezetésen alapuló vállalat versenyelőnyének kiépítése során figyelembe kell venni:
 - a) képes széles körben értékelni a vállalat működését, folyamatait, termékeit és szolgáltatásait, és kihasználni a versenytársak által nem látott hiányosságokat
 - b) az alapok fenntarthatósági és innovációs célú mozgósításának képessége, valamint a befektetők iránti érett megközelítés
 - c) mindkét válasz helyes

FOLLOW-UP TESZTEK

Modul II

1. Az ESG-jelentések szabványosítását a következők határozzák meg:
 - a) az egyes EU-országok szabályozása
 - b) Európai Unió szintű jogi szabályozás
 - c) a vállalkozások belső szabályzatai
2. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019. évi SFDR (Fenntartható pénzügyi közzétételi rendelet) a következőkre vonatkozik:
 - a) csak a pénzügyi szektor
 - b) 500 főnél több alkalmazottat foglalkoztató, 40 millió eurót meghaladó nettó árbevételű cégek
 - c) egyetlen válasz sem helyes
3. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2014. évi nem pénzügyi beszámolási irányelve (NFRD) a következő időpontig érvényes:
 - a) 31.12.2025
 - b) 31.12.2023
 - c) 31.12.2024
4. Az NFRD irányelv előírja, hogy a vállalatok jelentsék:
 - a) 500 alkalmazottal és 20 millió eurónál nagyobb nettó árbevétellel
 - b) több mint 500 alkalmazottal és két kritérium egyikének megfelelő - 20 millió eurónál nagyobb mérlegfőösszeg és 40 millió eurónál nagyobb nettó árbevétel
 - c) 500 alkalmazottal és 40 millió eurónál nagyobb mérlegfőösszeggel
5. Az NFRD értelmében jelentendő nem pénzügyi információk a következők:
 - a) az üzleti modell leírása, a jelentős kockázatok és az átvilágítási eljárások, valamint a fő teljesítménymutatók leírása
 - b) a környezetvédelmi, szociális és munkaügyi, emberi jogi, korrupcióellenes és vesztegetési kérdésekre vonatkozó politikák és eredményeik leírása
 - c) mindkét válasz helyes
6. Az Európai Parlament és az EU Tanácsának 2022. évi új CSRD (Corporate Sustainability Reporting Direktíva) szerinti jelentéstételi kötelezettségei a korábban az NFRD nem pénzügyi beszámolási irányelve hatálya alá tartozó vállalatok esetében a pénzügyi évre vonatkoznak:
 - a) 2024
 - b) 2025
 - c) 2026



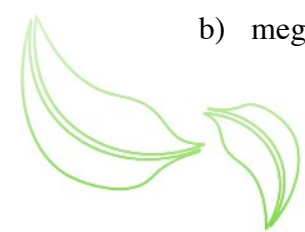
FOLLOW-UP TESZTEK

7. Az új európai fenntarthatósági jelentési szabványok dióhéjban:
 - a) CSRD
 - b) ESRS
 - c) NFRD
8. A vállalati fenntarthatóság főbb tényezőire gyakorolt negatív hatások közé tartozik.
 - a) Üvegházhatású gázok kibocsátása, szénlábnyom, a nem megújuló energiatermelés és -fogyasztás aránya
 - b) Vízkibocsátás, veszélyes hulladék aránya, a megújuló energia felhasználás és termelés aránya
 - c) Kiigazítatlan nemek közötti bérszakadék, nemek közötti diverzitás az igazgatótanácsban
9. Példák a vállalat ESG stratégiai céljainak eléréséhez szükséges működési célokra:
 - a) Az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának csökkentésére vonatkozó uniós és nemzeti jogszabályok szerinti kötelezettségek végrehajtása és a nem megújuló energiaforrásokon alapuló tevékenységek fejlesztése,
 - b) A munkahely biztonságának növelése, a magán egészségbiztosításhoz való hozzáférés biztosítása; a legmagasabb színvonalon alapuló szervezeti kultúra kialakítása,
 - c) Az irányítási folyamatok fejlesztése a létszámcsökkentés érdekében, a vállalati bevételek csökkenését eredményező kockázatok elemzése.
10. Amikor az ESG-elveket beépítjük a szervezet stratégiájába, a következőket kell figyelembe venni:
 - a) Vállalati etika, foglalkoztatási kockázatok, stakeholder-ellenállási kockázatok, ellátási láncok
 - b) Termékfelelősség, felelős befektetés, éghajlatváltozási kockázat, harmadik fél linkjei
 - c) mindkét válasz helyes
11. A megbízható ESG-jelentések érdekében a vállalat felelőssége a következő problémák megoldása:
 - a) Igazgatósági szintű megértés, alkalmazottak képzése és további munkatársak felvétele
 - b) Az ESG és klímakérdések felelősségi struktúrájának meghatározása a vállalatnál, az ESG-vel kapcsolatos értékek népszerűsítése
 - c) Az adatgyűjtéshez és ESG-kezeléshez szükséges informatikai eszközök biztosítása és a fizetések emelése
12. A fenntartható befektetés célja:
 - a) Pozitív hatást gyakorolni a társadalomra és a vállalati magatartásra a fenntartható fejlődés területén
 - b) pozitív hatást gyakorolni a társadalomra és a vállalati magatartásra a fenntartható fejlődés területén, a befektetési célok teljes körű megvalósítása mellett
 - c) pozitív hatást gyakorolni a társadalomra és a vállalati magatartásra a fenntarthatóság területén, miközben engedményeket tesz a profit és a kockázat tekintetében.

FOLLOW-UP TESZTEK

Modul III

1. Tüntesse fel, hogy az alábbi leírások közül melyik nincs összhangban a fenntartható befektetések elősegítését elősegítő keret létrehozásáról szóló, 2020. június 18-i (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet célkitűzéseivel, amely módosítja az (EU) 2019 rendeletet / 2088, amelyet általában "Taxonómiának" neveznek:
 - a) A rendelet rendelkezéseinek célja a környezetvédelem szintjének növelése azáltal, hogy a tőkét a környezetkárosító beruházásoktól a zöldebb alternatívák felé tereli el;
 - b) a rendelet rendelkezései tiltják a környezetet károsító tevékenységekbe történő beruházást;
 - c) A rendelet rendelkezései nem tiltják a környezetkárosító tevékenységekbe történő befektetést, hanem további preferenciákat biztosítanak a zöld megoldásoknak;
 - d) a rendelet rendelkezéseinek végrehajtása összefügg egyes vállalkozók tevékenységével kapcsolatos információmennyiség közzétételével.
2. A következő szolgáltatások:
 - A termékek, anyagok és egyéb erőforrások értékének leghosszabb ideig tartó fenntartása a gazdaságban,
 - Az erőforrás-felhasználás hatékonyságának növelése a termelésben és a fogyasztásban, ,
 - a hulladékképződés minimalizálása, legjobban leírja:
 - a) funkcionális gazdaság;
 - b) megosztási gazdaság;
 - c) zárt hurkú gazdaság;
 - d) fenntartható üzleti modell
3. A Taxonómia alapján ahhoz, hogy egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységnek minősüljön, 4 feltételnek kell megfelelnie. A következő készletek közül válassza ki azt, amelyik megfelelően leírja ezeket a feltételeket:
 - a) jelentős mértékben hozzájárul a hat környezetvédelmi cél legalább egyikéhez; nem okoz súlyos károsodást egyik környezetvédelmi célnak sem; a minimális garanciáknak megfelelően történik; és megfelel a műszaki minősítési kritériumoknak;
 - b) legalább minimális mértékben hozzájárul valamennyi környezetvédelmi célkitűzéshez; nem okoz súlyos károsodást egyetlen környezetvédelmi célnak sem; a minimális garanciáknak megfelelően történik; és megfelel a műszaki minősítési kritériumoknak;
 - c) jelentős mértékben hozzájárul a hat környezetvédelmi cél közül legalább az egyikhez; nem okoz súlyos károkat a legtöbb környezetvédelmi célban; a minimális garanciáknak megfelelően történik; és megfelel a műszaki minősítési kritériumoknak;
 - d) mind a hat környezetvédelmi célhoz jelentős mértékben hozzájárul; nem okoz súlyos károsodást egyik környezetvédelmi célnak sem; a minimális garanciáknak megfelelően történik; és megfelel a műszaki minősítési kritériumoknak;

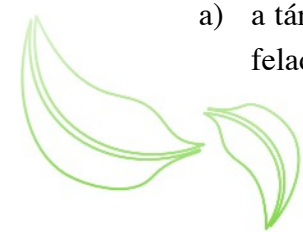
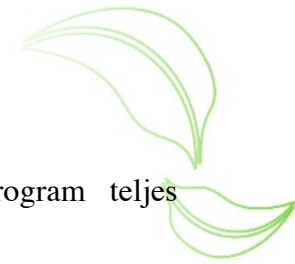


FOLLOW-UP TESZTEK

4. A taxonómia bevezeti annak szükségességét, hogy a vállalkozók nyilvánosságra hozzák a vállalkozásukkal kapcsolatos információkat. Jelölje meg, melyik mondat írja le helyesen ezen kötelezettségek körét:
- a pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozók tájékoztatási köre a Taxonómia alapján azonos.
 - a nem pénzügyi társaságoknak nyilvánosságra kell hozniuk különösen az arra vonatkozó információkat, hogy forgalmuk hány százaléka származik olyan gazdasági tevékenységhez kapcsolódó termékekből vagy szolgáltatásokból, amelyek a Taxonómia által elfogadott kritériumok alapján gazdaságilag fenntarthatónak minősülnek.
 - a pénzügyi társaság nem köteles közzétenni, hogy a pénzügyi termékbe történő befektetések hogyan és milyen mértékben valósulnak meg a Taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő üzleti tevékenységekben.
 - a fenti válaszok mindegyike helyesen írja le a pénzügyi vagy nem pénzügyi vállalkozók által közölt információk körét.
5. Jelölje be a helyes mondatot a felelős banki tevékenység ENSZ-elveivel kapcsolatban:
- Az alapelvek részletes iránymutatást adnak a banki műveletekhez.
 - A szabályok alkalmazása minden bank számára kötelező.
 - Az alapelvek célja a környezeti és társadalmi szempontok integrálása a banki stratégiákba.
 - A szabályok nem írják elő a megtett intézkedések kötelező jelentését, nyomon követését és felülvizsgálatát.
6. Az alábbi mondatok közül melyik írja le helytelenül a fenntartható biztosítás gondolatát?
- A biztosítási üzletágat érintő környezetvédelmi, társadalmi és vállalatirányítási kérdések figyelembevétele a döntéshozatali folyamatokban.
 - intézkedések meghozatala annak érdekében, hogy az ügyfelek és az üzleti partnerek körében felhívják a figyelmet a környezeti, szociális kérdésekre.
 - intézkedések meghozatala elsősorban az üzleti teljesítmény javítására.
 - többek között innovatív megoldások kidolgozására irányuló tevékenységek vállalása.
7. Adja meg a felelős befektetést jellemző igaz mondatot:
- a felelős befektetés elsősorban hosszú távon hoz hozamot.
 - a felelős befektetés gondolata azt jelenti, hogy az etikai szempontok fontosabbak, mint a gazdasági szempontok.
 - jelenleg még nem működnek az úgynevezett etikus tőzsdeindexek.
 - a fenti állítások mindegyike igaz.
8. Az SLB Kötvények kibocsátásából befolyt bevételt általános célokra használják fel, így annak felhasználása nem meghatározó annak eldöntésében, hogy a kötvény SLB Kötvény-e. A fenti állítás a következő:
- egy igaz
 - hamis

FOLLOW-UP TESZTEK

9. Azokra a kötvényekre, amelyek szándékosan egyesítenek környezetvédelmi és proszociális projekteket, és amelyek bevételét kizárólag környezetvédelmi és proszociális projektek kombinációjának finanszírozására vagy refinanszírozására használják fel, a következők:
- zöld kötvények
 - fenntarthatósági kötvények
 - fenntarthatósághoz kötött kötvények
 - társadalmi kötelékek
10. Jelölje meg azt a mondatot, amely igaz a zöld kötvényekre:
- A zöld kötvények célja, hogy segítsék a kibocsátókat abban, hogy üzleti modelljeik környezeti szempontból fenntarthatóbbá váljanak, konkrét projektek megvalósítása révén, amelyek az úgynevezett zöld projektek körébe tartoznak.
 - a zöld kötvényekre vonatkozó jogi dokumentációban nem szerepel, hogy a kötvénykibocsátásból származó bevételt milyen zöld projektekre fordítják.
 - A zöldkötvény-elvek a projektek várható környezeti hatásainak kommunikálásakor elsősorban mennyiségi mutatók használatát javasolják.
 - a zöldkötvény-szabályok csak három elemet fednek le: forrásfelhasználás, alapkezelés, beszámolás.
11. Mutass meg egy mondatot, amely nem igaz a társadalmi kötelékekre (társadalmi kötvényekre):
- a társadalmi kötvények kiváltása és jövedelmezősége a társadalmi feladat hatásától függ.
 - a társadalmi kötvényeknek nincs másodlagos piaca.
 - Társadalmi kötvények esetén a befektető a program teljes időtartamára készpénzt zárol.
 - a társadalmi kötvények kevésbé kockázatosak, mint a hagyományos kötvények
12. A Zöld Hitelek Alapelvei a tágabb értelemben vett környezetvédelmi célú banki finanszírozás biztosítására hoznak létre bizonyos standardokat ÉS szabályokat. Jelölje meg, hogy az alábbi állítások közül melyik nincs összhangban az elvekkel:
- négy terület segíti a résztvevőket annak felismerésében, hogy a finanszírozás zöldhitel-finanszírozás-e: 1) hitelalap felhasználása; 2) a finanszírozott projekt értékelése; 3) hitelalapok kezelése; jelentés.
 - a hitelfelvevő feladata a zöldhitelből finanszírozott projekt környezeti előnyeinek részletes ismertetése és igazolása.
 - zöldhitel-alapokat nem kell külön bankszámlán elkülöníteni.
 - a hitelfelvevőnek be kell számolnia a források felhasználásáról és a finanszírozott projekt előrehaladásáról
13. világoszöld befektetési termékek (a helyes válasz megadása):
- a fenntartható befektetésekre, mint az alap specifikus célkitűzésére összpontosít.
 - pusztán a környezeti vagy társadalmi szempontokat népszerűsítik, és olyan vállalatokba fektetnek be, amelyek jó gazdálkodási gyakorlatot követnek, de nem.
 - ne reklámozzák az ESG befektetési jellemzőit.
 - a fenti válaszok egyike sem helyes.



FOLLOW-UP TESZTEK

Modul IV

1. Az üzleti modellben az értékrögzítési rendszer a következőket jelenti:
 - a) olyan termék- és szolgáltatásajánlatok, amelyek bevételi forrást jelentenek;
 - b) ajánlatok létrehozása, előállítás, értékesítése, fogyasztókhoz való eljuttatása;
 - c) bevételre és nyereségre szert tenni a termékekből, szolgáltatásokból és információkból.
 - d) a fentiek egyike sem.
2. Mutasson rá egy mondatot, amely nem igaz a fenntartható üzleti modell jellemzőiről:
 - a) A fenntartható üzleti modellek olyan üzleti modellek, amelyek a társadalmi és környezeti kérdéseket szorosan integrálják az üzleti tevékenységbe.
 - b) a nyereséget a vállalkozás működésének szükséges részeként kezelik, amely révén a társadalmi és környezeti problémák megoldhatók;
 - c) a fenntartható üzleti modellben az értékajánlatnak vonzónak kell lennie mind a vállalat ügyfelei, mind más érdekelt felei számára;
 - d) fenntartható üzleti modellek csak meghatározott, korlátozott szervezeti és jogi formában létezhetnek.
3. Fenntartható üzleti modell többféleképpen hozható létre. Azt az esetet, amikor a meglévő hagyományos üzleti modell jelentős változtatása nélkül egy további fenntartható üzleti modell jön létre, a következőképpen hivatkozunk:
 - a) fenntartható üzleti modell átalakítása;
 - b) fenntartható üzleti modell megszerzése;
 - c) a fenntartható üzleti modell diverzifikálása
 - d) a fentiek egyike sem.
4. Egy fenntartható üzleti modell, amely a közösségekkel és közösségi hálózatokkal, más vállalatokkal, társadalmi mozgalmakkal, akadémikusokkal, szervezetekkel és politikusokkal való együttműködésen alapul, és amely emellett partnerségek létrehozását és az erőforrásokhoz és szakértelemhez való hozzáféréshez szükséges infrastruktúrát is megköveteli. „üzleti modellként” ismert.
 - a) A fenntartható üzleti modellek I. generációja;
 - b) A fenntartható üzleti modellek II. generációja;
 - c) A fenntartható üzleti modellek harmadik generációja;
 - d) a fenntartható üzleti modellek IV. generációja;

FOLLOW-UP TESZTEK

5. A kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) fontos eszközei a vállalat teljesítményének értékelésének, beleértve a fenntartható fejlődési céljainak elérését. Ahhoz azonban, hogy ezek a mutatók hasznosak legyenek, több feltételnek is meg kell felelniük. Jelezze, mely feltételekről van szó:
- a mutatókat az adott ágazathoz kell igazítani, amelyben a vállalat működik.
 - a mutatók száma ne legyen túl nagy, mivel a mérésnek a kulcsfontosságú mutatók nyomon követésére kell összpontosítania.
 - az adatgyűjtés költségei nem haladhatják meg a mutatók használatának előnyeit.
 - a fent jelzett összes feltételt figyelembe kell venni egy hasznos KPI-készlet létrehozása során.
6. A kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) a következők:
- csak pénzügyi.
 - kizárólag nem pénzügyi.
 - pénzügyi és nem pénzügyi.
 - a fenti válaszok egyike sem helyes.
7. Példa a vásárlói hűsége, amelyet a termék/szolgáltatás átlagos használati idejeként számítanak ki:
- pénzügyi KPI-k.
 - nem pénzügyi KPI-k.
 - vegyes KPI (pénzügyi és nem pénzügyi).
 - ez a jelenség nem használható a KPI példaként.
8. Példa erre az árbevétel
- Pénzügyi KPI-k.
 - nem pénzügyi KPI-k.
 - vegyes KPI (pénzügyi és nem pénzügyi).
 - ez az érték nem használható példaként a KPI-re



FOLLOW-UP TESZTEK

Modul V

1. Az éghajlati kockázatok a következőkre oszlanak:
 - a) fizikai és biológiai
 - b) fizikai és kémiai
 - c) fizikai és transzformációs
2. A szélsőséges időjárási eseményekkel kapcsolatos kockázatok más kérdés:
 - a) fizikai kockázat
 - b) átalakulási kockázat
 - c) biológiai kockázatok
3. Az extrém időjárási események közé tartozik:
 - a) Ciklonok, hurrikánok, heves esőzések és heves viharok, hóhullámok, hideghullámok, az átlaghőmérséklet emelkedése, a csapadékviszonyok változása, a tenger- és óceánszint emelkedése
 - b) Ciklonok, hurrikánok, heves esőzések (árvizek) és heves viharok, hóhullámok (szárazság), hideghullámok
 - c) Az átlaghőmérséklet emelkedése, a csapadékviszonyok változása, a tenger- és óceánszint emelkedése
4. A nulla szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átálláshoz kapcsolódó kockázatok a következők:
 - a) megnövekedett nyersanyagköltségek és változó időjárási minták
 - b) az érdekelt felek fokozott aggodalmi, az átlaghőmérséklet emelkedése, valamint a tengerek és óceánok szintjének emelkedése
 - c) szabályozások és jelentési kötelezettségek, valamint a technológiai fejlődés és a vásárlói magatartás változásai
5. Az éghajlatváltozási kockázatok rövid távú pénzügyi hatásai a következők:
 - a) a termelési kapacitás csökkenése és a különböző létesítményekben bekövetkezett károk miatti tőkeköltségek növekedése miatti bevételecsökkenés,
 - b) megnövekedett költségek a munkavállalókat érő káros hatások (egészségügy, biztonság, távollét) és a meglévő eszközök korai felszámolása miatt
 - c) a biztosítási díjak növekedése, a bevétel csökkenése a termelés/értékesítés csökkenése miatt
6. A meglévő termékek és szolgáltatások alacsony szén-dioxid-kibocsátású megfelelőire cseréjével és a kevesebb energiát termelő technológiákra való átállással kapcsolatos technológiai kockázatok:
 - a) a meglévő eszközök leírása és korai felszámolása, valamint az új gyakorlatok és folyamatok bevezetésének megnövekedett költségei
 - b) az energiaárak hirtelen és előre nem látható változásai, valamint a bevételek szerkezetében és forrásaiban bekövetkező változások, amelyek ezek csökkenéséhez vezetnek
 - c) eszközárak változásai (pl. fosszilis tüzelőanyag-tartalékok, földértékelések, értékpapír-értékelések).

FOLLOW-UP TESZTEK

7. A reputációs kockázat (a fogyasztói preferenciák változása, a szektor (iparág) megbélyegzése, az érintettek aggodalmának erősödése) következményei:
- bevételecsökkenés az áruk/szolgáltatások iránti alacsonyabb kereslet miatt,
 - a bevétel csökkenése a humán erőforrás-gazdálkodásra és a munkaerő-tervezésre gyakorolt kedvezőtlen hatások miatt (pl. új munkavállalók bevonása és megtartása)
 - mindkét válasz helyes
8. Jelölje meg az igaz mondatot:
- az ESG-feladatokat befolyásoló külső érintettek közé tartoznak a befektetők, a tulajdonosok és az igazgatóság.
 - az ESG-megfelelés szempontjából a vállalat pozitív érdekelt felei közé tartoznak az alkalmazottak, a részvényesek, a megbízók és a szponzorok.
 - a vállalat negatív érdekelt felei az ESG-megfelelés szempontjából versenytársak, civil szervezetek és szponzorok.
9. Az ESG-megfelelés összefüggésében fontos a munkavállalók igényeinek és elvárásainak helyes azonosítása. Ezek tartalmazzák.
- tisztességes foglalkoztatási feltételek, a cég fejlődéséhez való hozzájárulásnak megfelelő javadalmazás, az üzletmenet folytonosságának garanciája
 - foglalkoztatási stabilitás, egyenlő bánásmód, önfejlesztést lehetővé tevő
 - egészség és biztonság, munkahelyteremtés, ellátás folytonossága
10. A szállítói elvárások és igények az ESG összefüggésében a következők:
- stabil és tartós kapcsolatok, a szerződés szerinti kötelezettségek időben történő fizetése, az ellátás folyamatossága
 - cselekvési etika és kultúra, versenyképesség, vállalatirányítási elvek betartása
 - innováció, karitatív tevékenység, figyelem a részesedés értéknövekedésére
11. A vállalat ESG-elveinek betartása magában foglalja a közösségi elvárások azonosítását. A társadalmi jellegű elvárások közé tartozik:
- kézzelfogható és immateriális hozzájárulás a társadalomhoz, a vállalat versenyképességének növelése
 - a helyi kultúra integritásának tiszteletben tartása, oktatási, kulturális és sportcélú karitatív tevékenység
 - megújuló energiaforrások felhasználása, üzletmenet-folytonosság garantálása
12. Az ügyfélkapcsolatokban az ESG elsősorban a következőkhöz kapcsolódik:
- a vállalatok finanszírozása a környezetvédelmi tevékenységekhez és a munkavállalókkal szembeni egyenlő bánásmódhoz
 - az ESG elveinek megfelelően előállított szolgáltatások és termékek legmagasabb minősége és az üzletmenet folytonosságának garanciája
 - szakszerű kiszolgálás, biztonságos termékhasználat és könnyen hozzáférhető és átlátható tájékoztatás

FOLLOW-UP TESZTEK

13. Jelölje meg az igaz mondatot:

- a) A szénlábnyom egy személy, szervezet, esemény vagy termék által közvetlenül vagy közvetve okozott üvegházhatású gázok kibocsátásának teljes összege.
- b) A vízgőznek nincs hatása az üvegházhatásra.
- c) Üvegházhatású gázoknak nevezzük a Föld légkörének azokat az összetevőit, amelyek fizikai-kémiai tulajdonságaik miatt képesek napenergiát továbbítani a Föld légkörén belül.

14. A szénlábnyom a következőkhöz kapcsolódik:

- a) kőszén szállítása
- b) az üzemanyagok helyhez kötött létesítményekben és gépjárművekben történő elégetéséből származó kibocsátások,
- c) kőszénbányászat

15. A vízlábnyom:

- a) a vízfogyasztással és a környezetszennyezéssel kapcsolatos elfogyasztott javak és szolgáltatások kapcsolata
- b) a fogyasztó közvetett és közvetlen vízfogyasztásának összege; olyan termékekre vonatkozik, amelyek előállításához víz szükséges
- c) olyan helyeken, ahol természetes víztestek találhatóak

16. Az ESG minősítő intézetek feladata:

- a) ESG jelentések elfogadása cégektől
- b) az ESG elvek betartásának ellenőrzése a vállalatnál
- c) a vállalat ESG teljesítményének és kockázatainak mérése és értékelése

17. A zöldmosás jelentése:

- a) homlokzatökológia, azaz egy termék vagy szolgáltatás környezeti előnyeinek népszerűsítése, amely nem egyeztethető össze a dolgok valós állapotával
- b) "zöld mosás" - a GreenEath Cleaning rendszer által kínált szolgáltatás
- c) ökológiai mosás természetes anyagokkal, környezetre ártalmatlan



FOLLOW-UP TESZTEK

Modul VI

1. Az ESG-jelentések területei a következőkre vonatkoznak:
 - a) a vállalat üzleti modelljének kérdései, valamint a fenntarthatósági kérdések kezelésének stratégiája és szervezete
 - b) a végrehajtott politikák hatásainak és a célok elérésének állapotának mérése
 - c) mindkét válasz helyes
2. A jelentés szerkezete a következő fő területekből áll:
 - a) stratégia, megvalósítás, hatásmérés
 - b) erőforrások, cselekvési tervek, eredmények
 - c) hatások, kockázatok, lehetőségek
3. Az ESG-jelentésekben a kettős lényegesség elve a következő:
 - a) az egyén és a cég szemszögéből származó adatok szerepeltetése
 - b) az információ közlése két szempontból: "kívülről befelé" és "belülről kifelé"
 - c) a nemzeti és uniós hatóságok tájékoztatása
4. Melyik mondat igaz:
 - a) A Környezetvédelmi szabvány közzétételei többek között az éghajlatváltozással, a szennyezéssel, a vízkészletekkel és a biológiai sokféleséggel foglalkoznak.
 - b) A Társasági standarddal kapcsolatos információk a következők: foglalkoztatás, társadalmi környezet és kockázatkezelés.
 - c) Az irányítási kérdésekről szóló jelentés magában foglalja a belső ellenőrzésről, az üzleti gyakorlatról, valamint az ügyfelekről és a végfelhasználókról szóló információkat.
5. A szervezet felkészítése a külső ESG-értékelésekre és az ESG-minősítésekben való jelenlétre többek között:
 - a) dolgozzon ki egy módszert a vállalat ESG-teljesítményének mérésére, és készítse fel a vállalatot az IPO-ra
 - b) integrálja az ESG szempontokat a vállalat stratégiájába, és feltárja a vizsgálat módszertanát és a kérdéses hitelminősítő által elemzett területet
 - c) egyetlen válasz sem helyes
6. Melyik mondat igaz?
 - a) Növekszik a kereslet az ESG-vezérelt társaságok részvényei iránt, és ha magas az ESG-kockázat, csökken a társaságok értékelése.
 - b) Az ESG indexek nem teszik lehetővé a tőzsdén jegyzett társaságok fenntarthatóságának értékelését környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási teljesítményük alapján.
 - c) Az ESG indexeknek nincs jelentősége a befektetők számára a befektetési döntéshozatali folyamatban.
7. Az Egyesült Nemzetek Szervezete nevében a felelős befektetés intézményének neve:
 - a) Párizsi Megállapodás (UN PP)
 - b) Az ENSZ felelősségteljes befektetési elvei (UNPRI)
 - c) EY Egy jobb működő világ építése ENSZ (EY UN)





ÓRAVEZETÉSI FORGATÓKÖNYV - SZERKEZET

1. **Célcsoport:**
2. **Tréning modul:**
3. **Tréning tárgya:**
4. **A megvalósítás ideje:**
5. **Fő tárgykör:**

A kurzus tantervében szerepel, és a résztvevők felkészítésére vonatkozik meghatározott funkciók ellátására, meghatározott feladatok elvégzésére, szakmai fejlődés biztosítására egy adott területen.

6. **Működési célok (specifikus):**

- a) **emlékezés a tudásra** (a résztvevő tudja / tudja):
- b) **tudás megértése** (a résztvevő megérti):
- c) **tudás alkalmazása** (a résztvevő tud/teszi):.....
- d) **attitűdformálás** (a résztvevő készen áll/orientált/tudatos):
.....

Az egyes képzési modulok programja konkrét célkitűzéseket tartalmaz, amelyek leírják a résztvevők óra után elért eredményeit. Jelzik a résztvevők előnyeit; saját magukról alkotott jövőképet kell építeniük a résztvevőkben. Meghatározzák, hogy kik lesznek a résztvevők, mit nyernek, hogyan változnak, mire lesznek képesek.

7. **Munkamódszerek:**

.....

A módszerek kiválasztásakor a következő elveket kell követni: a résztvevők cselekvés közben tanuljanak, a módszerek vonzóak legyenek a résztvevők számára, és megfeleljenek tudásszintjüknek és készségeiknek, a módszerek kiválasztása a megvalósítandó tartalomtól függ. Példák munkamódszerekre: esettanulmány, szituációs módszer, szimulációs játékok, döntési fa, előadás, vita, leírás, multimédiás prezentáció, egyéni gyakorlatok, csoportos workshopok, ötletbörze.



ÓRAVEZETÉSI FORGATÓKÖNYV - SZERKEZET

8. Oktatási erőforrások és a tréninghez szükséges anyagok:

.....

Az oktatási segédeszközök mindenféle eszköz, amelyet az órákon használnak a képzési folyamat fokozására és a lehető legjobb oktatási eredmények elérésére. Példák oktatási forrásokra: számítógép / laptop / okostelefon, multimédiás projektor, interaktív tábla, digitális fényképezőgép, digitális fényképezőgép, flipchart, diagramok; hanganyagok, digitális média, beleértve a prezentációkat, videókat, podcastokat, digitális vetélkedőket. A képzési anyagok lehetnek elektronikus vagy hagyományos (nyomtatott) formában.

9. A képzés leírása az egyes szakaszok időtartamával:

Az órák megtervezésekor a kurzust egy olyan tantervre kell alapoznia, amely tartalmazza a célokat, az órák tematikus hatókörét, valamint a tudásra, készségekre és attitűdökre vonatkozó tanulási eredmények listáját, amelyekkel a résztvevőnek rendelkeznie kell egy bizonyos szakasz elvégzése után. a képzésről. A résztvevőkkel folytatott munkáját úgy kell megterveznie, hogy mindegyikük aktívan részt vehessen a képzésben.

a) Előzetes szakasz [a téma, a cél és a tervezett tevékenységek meghatározása].

.....

időtartam:

b) A fő szakasz [előadóórák esetén: az óra tartalmának megfogalmazása, az ismeretszerzés nehézségének meghatározása, problémák megfogalmazása, kérdések megvitatása; műhelyfoglalkozások esetén: a gyakorlatok végrehajtási elveinek megbeszélése, bemutatás magyarázattal, a résztvevők próbafeladata az oktató felügyelete mellett, a gyakorlatok végrehajtásának megfigyelése; ismeretek és készségek elsajátításának értékelése].

.....

időtartam:

c) záró szakasz [óra összefoglalása, a megszerzett ismeretek, készségek rendszerezése, ismétlése, megszilárdítása, az óra során elvégzendő gyakorlatok esetén - a kapott eredmények összehasonlítása az óra céljával, tervével, esetleg műalkotás megbízás önálló teljesítményre].

.....

időtartam:



ÓRAVEZETÉSI FORGATÓKÖNYV - SZERKEZET

10. Értékelés

.....

A lebonyolított képzés hatásainak értékelése: a kitűzött célok milyen mértékben valósultak meg; a résztvevők tudásának és készségeinek elsajátításának mértéke; mi a tréning haszna a résztvevők számára; milyen az elégedettség szintje a képzésben való részvétellel; mik a résztvevők igényei és elvárásai a jövőre nézve. Az értékelési forma megválasztása: önértékelés (önértékelés), előzetes értékelés, utólagos értékelés. Értékelési eszközök: kérdőívek, tudástesztek, megszerzett készségek megfigyelése, szimuláció, interjú, szervezeti hatékonyság növekedésének felmérése.



MINTA FORGATÓKÖNYV AZ OSZTÁLY VEZETÉSÉHEZ



1. **Célcsoport:** felső vezetés.
2. **Képzési modul:** Fenntartható vezetés.
3. **A képzés témája:** Bevezetés – a fenntartható vezetés definíciói és terminológiája.
4. **Megvalósítási idő:** 1 óra.
5. **Fő cél:** A fenntartható vezetéssel kapcsolatos alapfogalmak és definíciók megismerése.
6. **Konkrét célkitűzések:**
 - a) **a résztvevő ismeri a kifejezéseket:** fenntarthatóság, fenntartható vállalkozás, vállalati társadalmi felelősségvállalás (CSR), környezeti társadalmi kormányzás (ESG), fenntartható vezetés.
 - b) **a résztvevő érti a fenntarthatóságot,** fenntartható üzlet, vállalati társadalmi felelősségvállalás (CSR), környezeti társadalmi kormányzás (ESG), fenntartható vezetés kifejezéseket.
 - c) **a résztvevő példákat** készíthet a vállalat CSR tevékenységére.
 - d) **a résztvevő hajlandó** másokat motiválni a CSR és az ESG iránt.
7. **Munkamódszerek:**

Előadás multimédiás előadással, beszélgetéssel, vitával.
8. **Oktatási források és képzési anyagok:**

Multimédiás prezentációs berendezések, elektronikus anyagok.
9. **A képzés menete**
 - a) **előzetes szakasz - 5 perc.**
 - ▶ Az óra céljának és a témakör bemutatása.
 - ▶ A tervezett tevékenységek meghatározása:
 1. tematikus tartalom előadás formátumban történő bemutatása multimédiás prezentáción és magyarázaton keresztül,



SAMPLE SCENARIO FOR CONDUCTING CLASSES

2. Kérdések és válaszok,
3. következtetés.

b) fő szakasz -35 perc

A foglalkozás tartalma:

2. Mi a fenntartható fejlődés?
3. Mit jelent a fenntartható vállalkozás kifejezés?
4. Fogalom: Corporate Social Responsibility (CSR).
5. A környezeti társadalmi kormányzás (ESG) koncepciója.
6. Rövid beszélgetés, lehetőség kérdések feltevésére, válaszokra.

c) utolsó szakasz - időtartam: 5 perc.

- ▶ Órák összefoglalása, rendszerezése, a lényeges tartalmak ismételése.
- ▶ Feladat egyéni munkához: készítsen példákat a CSR-tevékenységekre a kiválasztott iparágra és vállalkozási formára és típusra vonatkozóan.

10. Értékelés

Előzetes online felmérés – elérhetővé teszik a résztvevők számára, hogy a képzés előtt kitöltsék. Utólagos online felmérés – a képzés után a résztvevők számára elérhetővé válik.

A kérdőív tartalma - az alábbi űrlap:

Név:



ANKIETA EX-ANTE / ANKIETA EX-POST

EX-ANTE FELMÉRÉS / EX-POST FELMÉRÉS

Képzés: A fenntartható vezetés alapvető definíciói és terminológiája

Az alábbi kérdésekre adott válaszait 1-től 5-ig terjedő skálán adja meg, ahol: Az 1 azt jelenti, hogy nagyon gyenge, 2 - gyenge, 3 - átlagos, 4 magas, 5 - nagyon magas.

1. Hogyan értékelné a képzéshez való csatlakozással kapcsolatos elégedettségét?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

2. Hogyan értékelné a fenntartható vezetői képzésben tárgyalt témák hasznosságát?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

3. Hogyan értékeli tudását és megértését:

a/ a fenntartható fejlődés definíciója?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

b/ fogalmak: fenntartható üzlet?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

c/ kifejezések: Vállalati társadalmi felelősségvállalás (CSR)?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

d/ a környezeti társadalmi kormányzás (ESG) fogalmai?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

e/ a kifejezés: fenntartható vezetés?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

4. Hogyan értékeli tudását és megértését:

a/ környezetvédelmi ESG terület?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

b/ szociális ESG terület?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

c/ ESG kormányzati terület?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---



ANKIETA EX-ANTE / ANKIETA EX-POST

5. Hogyan értékeli készségeit:

a/ elemezni a CSR és az ESG közötti különbségeket?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

b/ a CSR tevékenységek példáinak elemzése?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

c/ önállóan hatékonyan magyarázza el a CSR, ESG, fenntartható vállalkozás, fenntartható vezetés kifejezéseket?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

6. Ön szerint a képzésen való részvétel milyen mértékben befolyásolja:

a/ az Ön ismerete és megértése a CSR, ESG, fenntartható üzlet, fenntartható vezetés kifejezésekről?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

b/ képes önállóan hatékonyan magyarázni a CSR, ESG, fenntartható üzlet, fenntartható vezetés kifejezéseket?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

c/ hajlandóság a kompetenciák bővítésére a képzési témákban?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

7. Hogyan értékeli lehetőségeit és hajlamait a CSR és ESG szakmai és társadalmi tevékenységre?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

8. A projektben való részvétel mennyiben befolyásolja tudásának, készségeinek és attitűdjének önértékelését a képzési témákkal kapcsolatban?

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

Pontozási skála:

- 18-36 – negatív eredmény, a résztvevőnek el kell olvasnia az összes anyagot, ,
- 37-54 – nem kielégítő pontszám, a résztvevőnek vissza kell térnie az értékelésben megjelölt elemekhez,
- 55-72 – jó pontszám - a képzési anyag tudásfrissítést és inspirációt jelenthet,
- 73-90 – nagyon magas pontszám.

