



Fenntarthatósági jelentés 2022

ÁLTALÁNOS ADATOK

A Fundamenta 2022. évi GRI-jelentésével kapcsolatos információk 2

SZERVEZETI JELLEMZŐK

102-1 A szervezet neve	<u>2</u>
102-2 Tevékenységek, piacok, termékek és szolgáltatások	<u>2</u>
102-3 A társaság székhelye	<u>3</u>
102-4 Telephelyek	<u>4</u>
102-5 Tulajdoni viszonyok és jogi forma	<u>4</u>
102-6 Az üzleti tevékenység piacai	<u>5</u>
102-7 A társaság mérete	<u>5</u>
102-8 Információk a munkavállalókról	<u>5</u>
102-9 Beszállítói lánc	<u>5</u>
102-10 Jelentős változások a szervezetben és a beszállítói láncban	<u>5</u>
102-11 A fenntarthatóság elvei	<u>5</u>
102-12 Külső kezdeményezések	<u>5</u>
102-13 Tagság egyesületekben és érdekvédelmi szervezetekben	<u>5</u>

STRATÉGIA

102-14 A legfőbb döntéshozó testület nyilatkozata	<u>6</u>
102-15 Lényeges hatások, kockázatok és esélyek	<u>6</u>

ETIKA ÉS INTEGRITÁS

102-16 Értékeink és a viselkedésünk alapjai	<u>7</u>
---	----------

VÁLLALATVEZETÉS

102-18 Vállalatvezetés	<u>7</u>
------------------------	----------

AZ ÉRINTETTEK BEVONÁSA

102-40 Érintettek listája	<u>7</u>
102-42 Az érintettek meghatározása, kiválasztása	<u>7</u>
102-43 Az érintettek bevonása	<u>8</u>
102-44 Fontos szempontok és felmerülő aggályok	<u>9</u>

A JELENTÉS ELKÉSZÍTÉSÉNEK MÓDJA

102-45 A jelentésben szereplő entitások	<u>9</u>
102-46 A jelentés tartalmának és a témák lehatárolásának meghatározásmódja	<u>10</u>
102-49 Változások a jelentés elkészítésében	<u>10</u>
102-50 Jelentési időszak	<u>10</u>
102-51 A korábbi jelentés dátuma	<u>10</u>
102-52 A jelentéskészítés ciklusa	<u>10</u>
102-53 Kapcsolattartó a jelentéssel összefüggő kérdések esetén	<u>10</u>
102-55 GRI-tartalomjegyzék	<u>10</u>
102-56 Külső vizsgálat	<u>10</u>

A GAZDÁLKODÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

GAZDASÁGI TELJESÍTMÉNY

201-103 Vezetői megközelítés	<u>10</u>
201-1 Generált és elosztott közvetlen gazdasági érték	<u>11</u>
201-4 Közösségi pénzügyi támogatások	<u>11</u>

KÖZVETETT GAZDASÁGI HATÁSOK

203-103 Vezetői megközelítés	<u>11</u>
------------------------------	-----------

KORRUPCIÓ- ÉS VERSENYKORLÁTOZÁS-ELLENES MAGATARTÁS

205-103 / 206-103 Vezetői megközelítés	13
205-1 Olyan telephelyek, amelyeknél korrupció elleni ellenőrzés történik	13
205-2 Kommunikáció és képzés a korrupcióellenes politikáról és eljárásokról	13
205-3 Megerősített korrupciós események és megtett intézkedések	13
206-1 Versenyellenes magatartás, monopóliumellenes és monopólium miatt indított bírósági eljárások	13

ADÓZÁS

207-1 / 207-2 / 207-3 Vezetői megközelítés	13
--	----

ÖKOLÓGIAI STANDARDOK

301 Felhasznált anyagok tömeg és volumen alapján	13
302 Energiafelhasználás	14
305 Üvegházhatású gázok kibocsátása	14

KÖRNYEZETI COMPLIANCE

307-103 Vezetői megközelítés	16
------------------------------	----

SZOCIÁLIS STANDARDOK

401-2 Munkaadói juttatások	16
402-1 Tájékoztatás a szervezeti változásokról	16
404-103 / 1,2,3 Képzés	17
405-103 (1,2) Diversity	18

DISZKRIMINÁCIÓELLENESSÉG

406-103 Vezetői megközelítés	18
406-1 Diszkriminációs események és megtett korrekciós intézkedések	18

EGYESÜLÉSI JOGOK

407-103 Vezetői megközelítés	18
------------------------------	----

HELYI KÖZÖSSÉGEK

413-103 Vezetői megközelítés	18
413-1 Helyi közösségek bevonásával megvalósuló projektek	18
413-2 Tényleges és potenciális negatív hatású üzleti tevékenységek	19

A POLITIKA BEFOLYÁSOLÁSA

415-103 Vezetői megközelítés	19
415-1 Pártadományok	19
417-103 Menedzsmentmegközelítés	20
417-1 A termék- és szolgáltatásinformációkra és a -címkézésre vonatkozó követelmények	20
417-2 A termék- és szolgáltatásinformációkkal és a termékjelöléssel kapcsolatos jogsértések	20
418-1 Megalapozott panaszok az ügyfeladatok védelmének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatban	20
419-1 A társadalmi és gazdasági területen érvényes törvények és előírások be nem tartása	20

Általános adatok

A Fundamenta 2022. évi GRI-jelentésével kapcsolatos információk

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. fenntarthatósági jelentését 2022-től „GRI”-formában tesszük közzé, annak formai felépítése követi a Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) aktuális változatát.

Jelen GRI-mérleg a Fundamenta 2022. évi lényeges fenntarthatósági adatait tartalmazza. A Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságra (Zrt.) és a leányvállalataira vonatkozó adatokat egy közös jelentésben szerepeltetjük („Fundamenta vagy Fundamenta-csoport”). A jelentés elkészítése számos érintett (stakeholder) szervezeti egység bevonásával történt. Több ponton kitérünk a Fundamenta lakástakarékpénztár lényeges jellemzőire.

Előszó

„A Fundamenta vállalatcsoport elkötelezett az ENSZ Fenntartható Fejlődési Célokhoz megfelelő működés kialakításában. A továbbiakban részletezett irányelvek a környezeti tényezők mellett fontos társadalmi és gazdasági problémák kezelését célozzák. Többségi tulajdonosunk, a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Németország) gyakorlatával összhangban a Fundamenta-csoport szervezeti működése során kiemelt figyelmet fordít a fenntarthatósági célokra. Az irányelvekkel kapcsolatban megfogalmazott intézkedések a fenntartható üzletmenetet, személyzeti politikát, valamint az etikus működéssel a vállalatunk és a társadalom kapcsolatának kialakítását és kezelését szolgáljuk.”



SZERVEZETI JELLEMZŐK

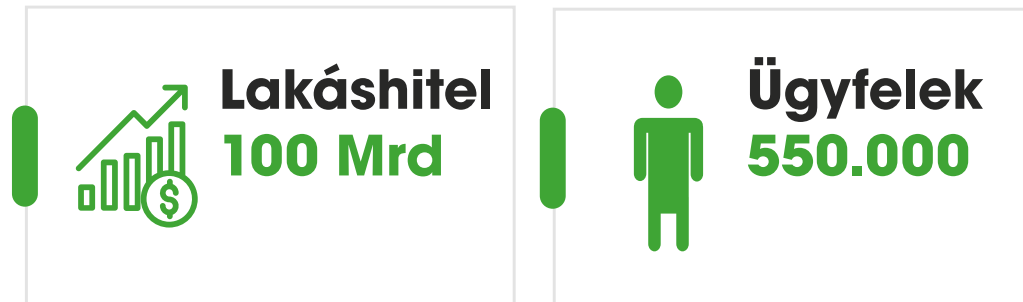
102-1 A szervezet neve

Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (ezt követően „Fundamenta” vagy „a vállalat”).

102-2 Tevékenységek, piacok, termékek és szolgáltatások

A Fundamenta az 1996-os alapításától a hazai lakossági betétgyűjtés és a lakáshitelezés lényeges szereplője. A vállalatunk ez idáig összesen mintegy 3 millió lakás-előtakarékosági szerződést kezel, amelyek segítségével már mintegy 1,5 millió lakásalom megvalósulásában vettünk részt.

Jelenleg mintegy 550.000 ügyféllel és évi mintegy 100 milliárd forint összegű éves folyósított lakáshitelezéssel, a lakáscélú megtakarítások és lakáshitelezési piac egyik legnagyobb szereplője vagyunk. Lakossági lakáshitelpiaci részesedésünk a saját hitelek és partnerek részére végzett lakáshitelek közvetítésével tartósan 10-13 százalék körül mozog. Ügyfeleink legnagyobb arányban a lakossági energiateljesítmény és a környezeti terhelés szempontjából a különösen lényeges lakásfelújításra, -korszerűsítésre fordítja betétmegtakarításait és hiteleit. A lakásfelújítás az új lakás építéséhez képest alacsonyabb anyagfelhasználás (alapok, falazat, tetőszerkezet nagy része) miatt lényegesen kevésbé terheli a környezetet az új építéshez képest, valamint azzal is jelentősen hozzájárul a fenntarthatósághoz, hogy a felújítás során nem kell új, eddig be nem épített területeket használatba venni, így ezzel nem csökken a természetes használatú földterület



mértéke, ezáltal nem romlik hazánk területi ökológiai egyenlege sem.

A betétek gyűjtése és a hitelek nyújtása a Fundamentánál kizárólag lakáscélra történhet, ezzel aktívan hozzájárulunk tehát ügyfeink lakhatási körülményeinek javításához, lakhatási energiafelhasználásuk csökkentéséhez és a lakáscéljaik megvalósításához. Mivel a felújítások jelentős része vidéken, kisebb településeken, illetve alacsonyabb jövedelmű társadalmi rétegek beruházásában valósul meg, ezáltal az energiaszegénységnek, és az ebből adódó társadalmi kirekesztődés kockázatának kitett személyek arányának csökkenését is támogatjuk.

Az ügyfeink rendszeres betételhelyezéseik alapján lakáskölcsönhöz, ezt megelőzően pedig azonnali vagy áthidaló kölcsönhöz juthatnak. A működésünk lényeges jellemzője, hogy a forrás (betétek) és az eszköz (hitelek) oldalon lényegében a pénzpiacoktól független feltételekkel tudjuk kiszolgálni ügyfeinket. Ezeket a feltételeket az úgynevezett módozatok vagy tarifák tartalmazzák (futamidő, betéti és hitelösszehatárok, betéti és hitelkamatok). Mivel a betéteket és a hiteleket is csak lakossági lakáscélra lehet felhasználni, intézményünk a mérlegének mindkét oldalán alacsonyabb kockázatokat hordoz egy kereskedelmi vagy befektetési bankéhoz képest.

A vállaltunk szerződése egyszerre betéti- és hitelszerződés, hiszen az ügyfél bizonyos betétösszeg rendszer elhelyezését vállalja meghatározott időtartamon

keresztül ugyanabban szerződésben. Ezt teljesítve válik egyúttal jogosulttá egy előre meghatározott hitel felvételére előre meghatározott feltételekkel, kamatokkal és futamidővel. A fenti rendszerben az ügyfél számos és lényeges döntési opcióval rendelkezik: pl. szabadon dönt a tényleges betételhelyezésének mértékéről, rendszerességéről, annak időtartamáról.

A vállaltunknál az alaptevékenységeként meghatározott lakás-előtakarékosság mellett, jelentős szerepet kapnak a lakathoz kapcsolódó közvetített pénzügyi termékek (lakástámogatások, lakáshitelek, banki termékek, biztosítások). Ebben oroszlánrészt vállal az a mintegy 1600 fős aktív értékesítő („Személyi Bankár”, SZEB), akiket az ország legnagyobb pénzügyi közvetítői hálózataként működtetünk.

A technológia gyors fejlődése a bankszektorra is komolyan hat, hiszen a digitalizáció terjedése egyrészt új ügyféligenyeket teremt, másrészt lehetővé teszi innovatív banki működési folyamatok kialakítását. A vállalati stratégiánk egyik lényeges eleme a digitális folyamatok fejlesztése, amelynek a belső működési folyamatok digitalizálásán kívül része az is, hogy az ügyfélkapcsolatokat gyors, könnyen elérhető digitális platformra tereljük. A WebBankár és VideoBankár elindítását követően, a mobilinternet-eléréssel rendelkező eszközök elterjedésére válaszul nagy figyelmet fordítunk digitális értékesítési csatornáink, valamint a pénzügyi szolgáltatások online értékesítésének fejlesztésére. Az online működési folyamatainkkal jelentősen csökkenteni lehet a folyamat környezeti terhelését, illetve az üzletmenet működésbiztonságát is nagyobb biztonsággal fenn tudjuk tartani esetleges krízishely-

zetben. Az üzleti modellünk lehetővé teszi, hogy ügyfeink kiszolgálását, a személyre szabott pénzügyi szolgáltatást és értékesítési tevékenységét, valamint az ezekkel járó adminisztrációs feladatokat, nagyszámú fiókhálózat fenntartása nélkül is képesek legyünk magas színvonalon végezni.

**A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.
egyszemélyes leányvállalata a
Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi
Közvetítő Kft. (Fundamenta Pénzügyi
Kft.) és a Fundamenta Értéklánc
Ingatlanközvetítő és Szolgáltató
Korlátolt Felelősségű Társaság
(Fundamenta Értéklánc Kft.).**

A lakhatási értéklánc teljesebbé tétele céljából indítottuk el a lakossági lakóingatlan- és solarközvetítési tevékenységünket, amelyek keretében solar panelek felszereléséhez és műszaki kivitelezéséhez kapcsolódó szolgáltatói ajánlatokat továbbítunk ügyfeinknek, illetve finanszírozzuk is ezek kiépítését. Solar közvetítési tevékenységünkkel a lakosság fenntarthatósággal kapcsolatos edukációjához is hozzájárulunk.

A Pénzügyi Kft.-ben üzemeltetjük a Személyi Bankár értékesítési hálózatot, valamint külső pénzügyi termékeket közvetítünk ügyfeinknek, míg az Értéklánc Kft. végzi az ingatlan- és napelem-közvetítői tevékenységet.

102-3 A társaság székhelye

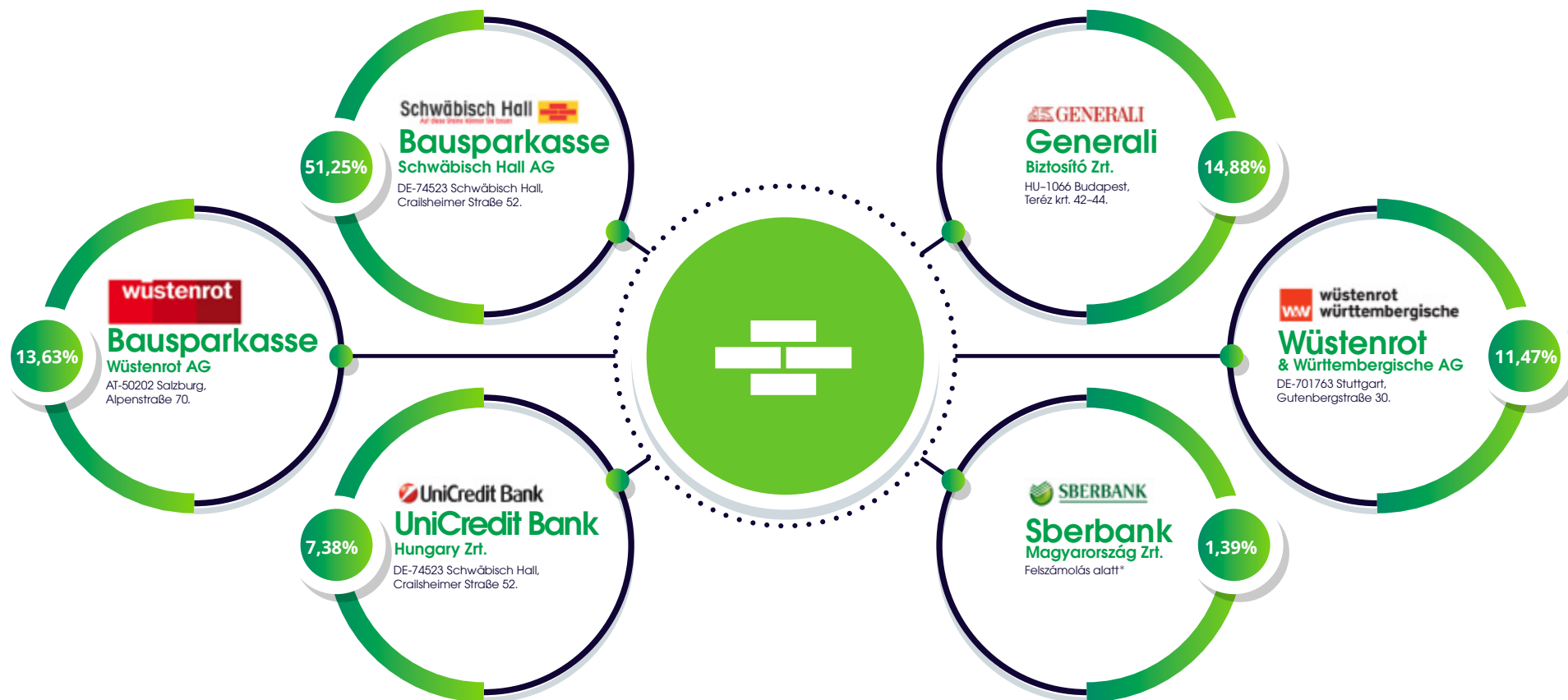
A társaságunk- és leányvállalataink székhelye: HU-1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. HillSide Irodaház. A Fundamenta székhelye Magyarország egyik legkorszerűbb irodaházában található, ahol alacsony energiafelhasználással látjuk el tevékenységünket.

102-4 Telephelyek

Budapesten 2, vidéken 11 bérelt telephellyel rendelkezünk. A SZEB-hálózat és a digitalizációs törekvéseink lehetővé teszik, hogy jelentős ügyfélkörünket kiterjedt fiókhálózat nélkül is ki tudjuk szolgálni.

102-5 Tulajdoni viszonyok és jogi forma

A társaság magyar jog szerint a Magyar Nemzeti Bank engedélyével zártkörűen működő részvénytársaság (zrt.), részvényesei:



102-6 Az üzleti tevékenység piacai

A Fundamenta-csoport üzleti tevékenységet kizárólag Magyarország területén végez a Lakástakarék pénztárakról szóló törvény által meghatározott ügyfelek (magánszemélyek, társasházak és lakásszövetkezetek) lakáscéljainak megvalósítása érdekében.

102-7 A társaság mérete

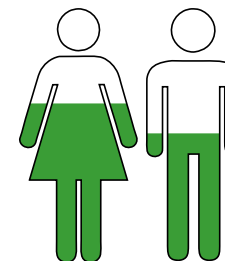
A Fundamenta Csoport aktív létszáma 2022 végén 582 fő volt, melyből 58 fő foglalkoztatására részmunkaidőben került sor. Emellett a csoport 1662 szerződött Személyi Bankárával szolgálta ki ügyfeleit.

A csoport konszolidált mérlegének főösszege 710,9 Mrd HUF-ot tett ki, ami az előző évi értéket 5%-kal haladja meg.

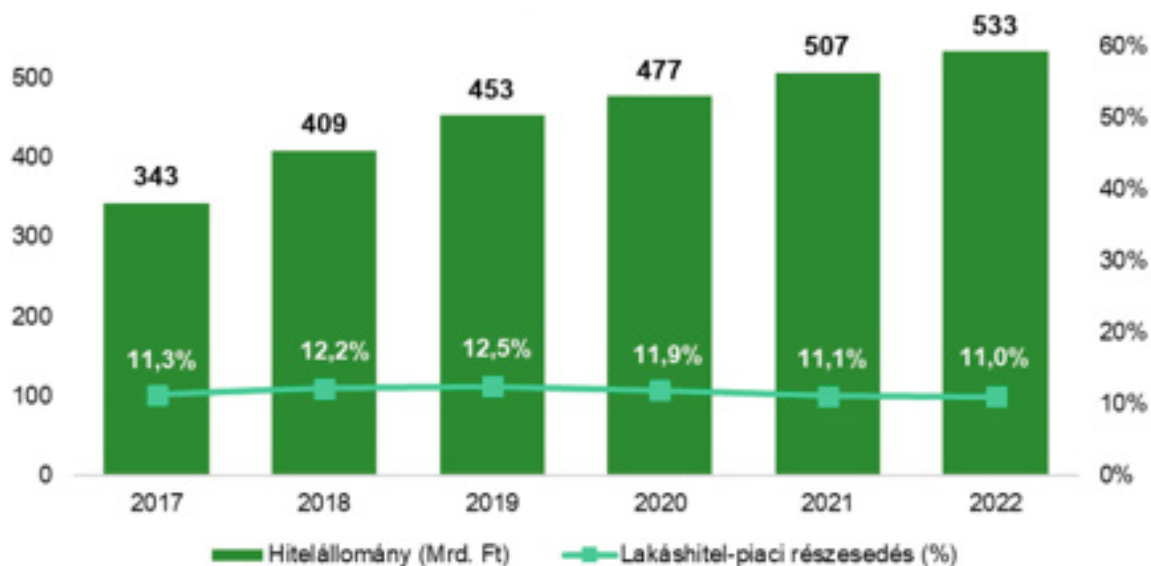
A hitelállományunk méretét és piaci részesedésünket az alábbi ábra mutatja be.¹

102-8 Információk a munkavállalókról

A fenti 582 főből 58 fő végzett részmunkát, a nemek aránya: 384 nő, 198 férfi.



Hitelállomány és hitelpiaci részesedés a lakáshitel piacon



102-9 Beszállítói lánc

A Fundamenta pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó vállalkozás. A beszerzés legfőbb területei a következők: IT-eszközök és -szolgáltatások, nyomtatványok, papír és tanácsadás. Ezek beszerzése túlnyomó részben Magyarországról, főként Budapesten történik. A munkatársak részére nem üzemeltetünk menzát, ételmeztéket tehát nem szerzünk be.

102-10 Jelentős változások a szervezetben és a beszállítói láncban

A 2022-es évben nem történt jelentős változás a csoport szervezetében és beszállítói kapcsolataiban.

102-11 A fenntarthatóság elvei

A Fundamenta működése az ENSZ fenntarthatósági céljai közül az alábbiakat közvetve, vagy közvetlenül is érinti:



3. Egészséges élet és jóllét

Ez a cél szorosan kapcsolódik a jó minőségű lakhatáshoz, a lakhatás a jóllét egyik feltétele és helyszíne is.

5. Nemek közötti egyenlőség

Ez a cél a Fundamenta esetében a nemek közötti megkülönböztetés tilalmában jelenik meg.

6. Tiszta víz és alapvető köztisztaság

Ügyfeleink között – bár kis mértékben – még mindig vannak, akik a lakásuk ivóvíz ellátására, annak korszerűsítésére fordítják pénzeszközeiket.

7. Megfizethető és tiszta energia

Az általunk is finanszírozott (és a solar esetében közvetített) környezetbarát energetikai megoldások hozzájárulnak a megfizethető tiszta energia eléréséhez.

8. Tisztességes munka és gazdasági növekedés

Munkaadóként tisztességes módon viselkedünk munkatársainkkal, valamint a finanszírozási tevékenységünk által hozzájárulunk a gazdasági növekedéshez.

11. Fenntartható városok és közösségek

Az egyedi lakossági lakásberuházások hozzájárulnak a közösségek fenntarthatóságának javításához is.

13. Fellépés az éghajlatváltozás ellen

A lakóingatlanok korszerűsítése, azok energiafogyasztásának csökkentése hazánkban jelentősen mérsékeli a lakosság lakhatási energiafogyasztását, valamint csökkenti annak káros CO2 kibocsátását is.

A lényegesség tekintetében elvégzett elemzéseink eredményeképpen a Fundamenta-csoport a fenntarthatósági céljai között az alábbi 4 elemre koncentrált:



- „Fenntartható termékek és szolgáltatások”: A fenntarthatóságot szolgáló, legnagyobb hatású eszközünk, az ügyfeleink beruházásainak finanszírozása. Meggyőződésünk szerint betéti- és hiteltermékeink - valamint az Értéklánc Kft. által irányított Solar üzletág is - több szempontból is erősítik a fenntarthatóságot. Számos ügyfelünk a nálunk elhelyezett betétjét és/vagy a tőlünk felvett hitelét lakásfelújítás célra fordítja, ami sok esetben javítja ingatlanjuk energiafelhasználását, csökkentve a jövőbeni rezsiköltségeket. A felújított ingatlan értéke jellemzően növekszik, így későbbi hitelfelvétel biztonságos fedezetétől szolgálhat. Az, hogy a jelenlegi lakástulajdonos fejlesztési beruházása miatt csökken a rezszi, egyúttal azt is jelenti, hogy a jellemző módon, a családon belüli öröklés esetén az örökös rezsije sem lesz akkora, mint ha nem valósulna meg a beruházás, így ez esetben klasszikus generációk közötti gondoskodás valósul meg. Emellett a tulajdonos az általa okozott környezeti terhelését csökkentve az ingatlan környezeti, lakhatási adottságai is jelentősen jobbak lehetnek, mint a beruházás nélkül. Szolgáltatásainkon keresztül így csökkentjük azokat a környezeti károkat, amelyeket ügyfeleink a lakhatásuk által okoznának, az alacsonyabb várható rezsiköltség miatt magasabb megmaradó jövedelem által egyúttal javulhat a lakók életszínvonala. Az Értéklánc Kft. által kínált szolgáltatások közvetlenül segítik ügyfeleinket a jelenleg is felkínált solar és a tervezett (2023-tól próbaüzemben) hőcserélős energetikai beruházásaik elvégzésében.

A lakástakarékpénztári működés sajátossága a fix betéti és hitelkamatok használata az ügyfelek felé. Ez által végig kiszámítható fix paraméterekkel tudunk ügyfeleinkkel szerződni, ami jelentős biztonságot, és tervezhetőséget nyújt számukra.

- A „Felelős munkaadó” témakörben tett erőfeszítéseinket később a IV. fejezetben fejtjük ki részletesen.
- A „Fenntartható működés” a banküzemi működésünk során tett erőfeszítéseinket tartalmazza: Magyarország egyik legkorszerűbb alacsony kibocsátású irodájában működünk, digitális célunk csökkenteni a papír-, nyomtatvány- és

utazási költségeket ügyfeleink kiszolgálása terén. A banki tevékenységünkkel összefüggő likviditás- és kockázatkezelésünk szintén az óvatos fenntartható működésünket szolgálja. Ezek részletes kifejtése a III. fejezetben található. További információkat éves beszámolóink és nyilvánosságra hozatali dokumentumaink tartalmaznak. <https://fundamenta.hu/rolunk/eredmenyek/>

- „Társadalmi felelősségvállalás” témáit a 413. pontban fejtjük ki.

102-12 Külső kezdeményezések

Vállalatunk a Fundamenta Gondoskodás Alapítványon keresztül (<https://alapitvany.fundamenta.hu/>) az alapítvány indulásától a hátrányos helyzetű, mélyszegénységben élő gyermekes családokat és az őket befogadó intézményeket támogatja. A családok között sok az egyszülős, sokan tartósan beteg vagy krónikus betegségben szenvedő gyermeke(ke)t nevelnek. Ezen kívül, részt veszünk a Magyar Bankszövetség által szervezett és támogatott, a pénzügyi kultúrát fejlesztő kezdeményezésben, mint például a Pénz7 (<https://www.penz7.hu/>). Gyakornoki együttműködésünk egyaránt kiterjed a BME és a BCE diákjaira is.

102-13 Tagság egyesületekben és érdekvédelmi szervezetekben

A Fundamenta a Magyar Bankszövetség tagja (<https://bankszovetseg.hu/>), részt veszünk az MBSZ munkacsoportjainak tevékenységében, illetve tagja vagyunk a brüsszeli központú Európai Lakástakarékpénztárak Szövetségének (www.efbs.org), aminek segítségével első kézből származó információhoz jutunk az európai országok lakás-takarékpénztárainak működéséről, valamint a szektorunkat érintő EU-s jogalkotási lépésekről.

STRATÉGIA

A legfőbb döntéshozó testület nyilatkozata

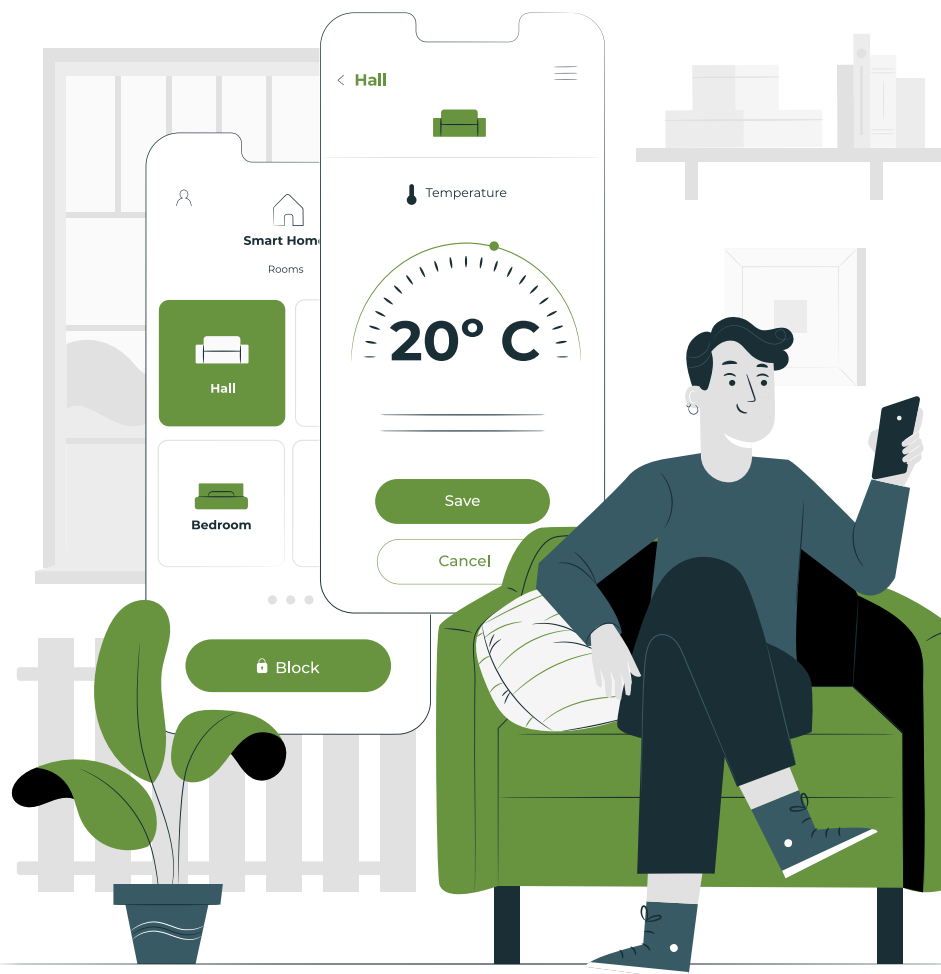
Tudjuk, hogy a legnagyobb lakossági energiafogyasztáshoz (72%) – és ezáltal a legtöbb károsanyagkibocsátáshoz – vezető felhasználási cél a fűtés, amely lakáskorszerűsítési megoldásokkal könnyen csökkenthető.

„A Fundamenta vállalatcsoport elkötelezett az ENSZ Fenntartható Fejlődési Célok-nak megfelelő működés kialakításában. A továbbiakban részletezett irányelvek a környezeti tényezők mellett fontos társadalmi és gazdasági problémák kezelését célozzák. Többségi tulajdonosunk, a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Németország) gyakorlatával összhangban a Fundamenta-csoport szervezeti működése során kiemelt figyelmet fordít a fenntarthatósági célokra. Az irányelvekkel kapcsolatban megfogalmazott intézkedések a fenntartható üzletmenetet, a fenntartható személyzeti politikát, valamint a vállalat etikus működésével a vállalatunk és a társadalom kapcsolatának kialakítását, kezelését szolgáljuk.”

A 2015-ben megfogalmazott Nemzeti Épületenergetikai Stratégia fontos eleme az épületek energiahatékonyságának növelése, ami fontos lépés az ország energiafüggetlenségének növeléséhez, és egyúttal lehetővé teszi, hogy az ország energiafelhasználása akár rövid távon is abszolút mértékben csökkenjen. A klímaváltozás hatása a magyar gazdaságra 2050-re – a Swiss Re átfogó nemzetközi kutatása ([Swiss Re. 2021, The economics of climate change: no action not an option. Elérhető: \[swiss-re-institute-expertise-publication-economics-of-climate-change.pdf\]\(https://www.swissre.com/press-releases/swiss-re-institute-expertise-publication-economics-of-climate-change.pdf\), \[swissre.com\]\(https://www.swissre.com\)](https://www.swissre.com/press-releases/swiss-re-institute-expertise-publication-economics-of-climate-change.pdf)) szerint – optimista forgatókönyv esetén is 0,2–3,0 százalékos GDP-vesztést jelent. A legvalószínűbb 2,6 Celsius-fokos felmelegedés 0,7–8,6 százalékos mínusszal, a legrosszabb eset 0,9–11,4 százalékos visszaeséssel járna 2050-re.

102-14 A fenntarthatóság szempontjai a vezető testület működésében

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületünk a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Igazgatósága (Board) a vezetői információs rendszer részeként számos forrásból értesül a környezeti kockázatokról. A menedzsment tagjai kellően ismerik és értik üzleti modellünk alapján az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, illetve megfelelő kollektív tudással, készségekkel és tapasztalatokkal ren-



delkeznek az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és céljaik szerint hatékonyan felügyelik a hitelintézet kitettségét az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatoknak.

Az Igazgatóságunk tagjai elkötelezettek egy, a jogszabályi kereteinkbe illeszkedő üzleti válasz kialakításában, amely az éghajlatváltozással kapcsolatos és a környezeti szempontból is fenntartható általános célok elérésére törekszik. A Zrt. igazgatósága tevékenysége révén gondoskodik arról, hogy a hitelintézet hatékony és megbízható belső és külső adatszolgáltatási, nyilvánosságra hozatali és kommunikációs rendszerekkel rendelkezzen, amelyek képessé teszik az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázati adatok aggregálására is.

102-15 Lényeges hatások, kockázatok és esélyek

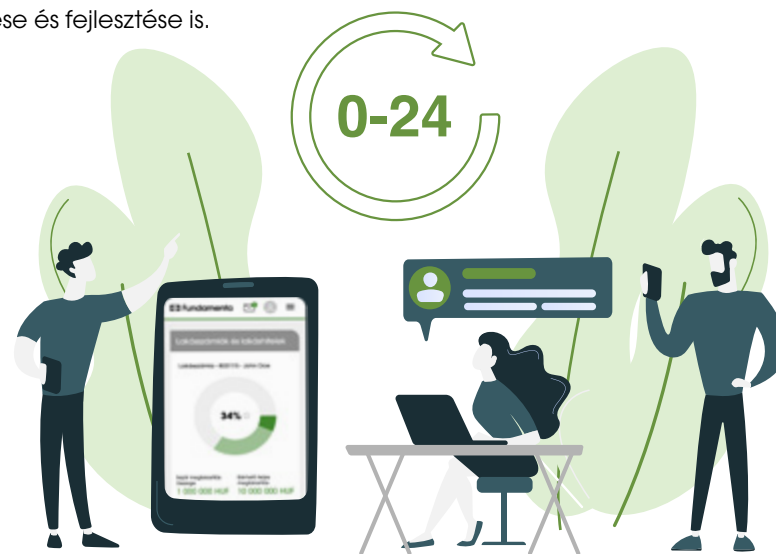
Üzleti céljaink a fenntarthatóságot, a zöld működést minden időtávon segíti.

- Rövid távon ügyfeleink saját döntésük alapján a kifizetett összegek egy részét új, vagy jobb minőségű lakás megvásárlására, vagy a felújítás lakáscélon belül energetikai korszerűsítésre használják. A Felújításon belül a 2021-ben az energetikai célú beruházások aránya mintegy 33% volt, ez 2022 végére mintegy 50%-ra emelkedett.
- Rövid távon hatásos a solar üzletágunk működtetése. Fontos számunkra, hogy a finanszírozásunk és a folyamatok támogatásunk által minél többen jussanak solar paneles rendszerekhez, mert nem csak a jelenlegi villanszámla költségeik csökkennek ezáltal, hanem az esetleges energiaár-emelkedésekkel szemben is ellenállóbbak lesznek.
- Középtávon az Értéklánc Kft. lakhatáshoz kapcsolódó szolgáltatásainak esetleges üzleti bővítésével, valamint a digitális szolgáltatásaink további fejlesztésével;
- Hosszú távon vizsgáljuk a zöld refinanszírozási (forrásszerzési) lehetőségeinket, ami egyben azt implikálja, hogy kihelyezéseinknek – amelyek a forrással szemben állnak – is zöldeknek kell lenniük.

Üzleti stratégiánk lényeges eleme a digitalizáció, amelynek fejlesztésére önálló digitalizációs fejlesztési programot hoztunk létre. Ebben figyelembe vesszük a Magyar Nemzeti Bank 4/2021. (III. 30.) számú ajánlását a hitelintézetek digitális transzformációjáról. A fenntarthatóságot támogató digitalizációs céljaink fő elemei a következők:

- az ügyfeleinkkel történő digitális kapcsolattartás fejlesztése a WebBankár alkalmazáson keresztül;
- digitális kapcsolattartás a több mint 1600 fős pénzügyi közvetítői hálózatunkkal (SZEB), csökkentve a Személyi Bankáraink és ügyfelek személyes találkozásának gyakoriságát;
- a folyamatok digitálissá alakítása (pl. a WebBankár rendszeren keresztül elektronikusan lehet kiutalási nyilatkozatot tenni, és a VideoBankáron keresztül lakás-előtakarékossági szerződést kötni);
- a beszerzési és a belső működési folyamataink digitalizálása.

2022-ben a „Lean” működésünk erősítésére működési hatékonysági programot indítottunk. Az elsődleges célunk a Fundamenta stratégiai céljainak megvalósítása, működési hatékonyságának javítása. A Lean filozófia hozzájárul a fenntartható működéshez a működési hatékonyságot javító és a működési veszteségeket csökkentő intézkedésekkel. A Működési Hatékonyság program célja a vezetői eszköztár bővítése és fejlesztése is.



ETIKA ÉS INTEGRITÁS

102-16 Értékeink és a viselkedésünk alapjai

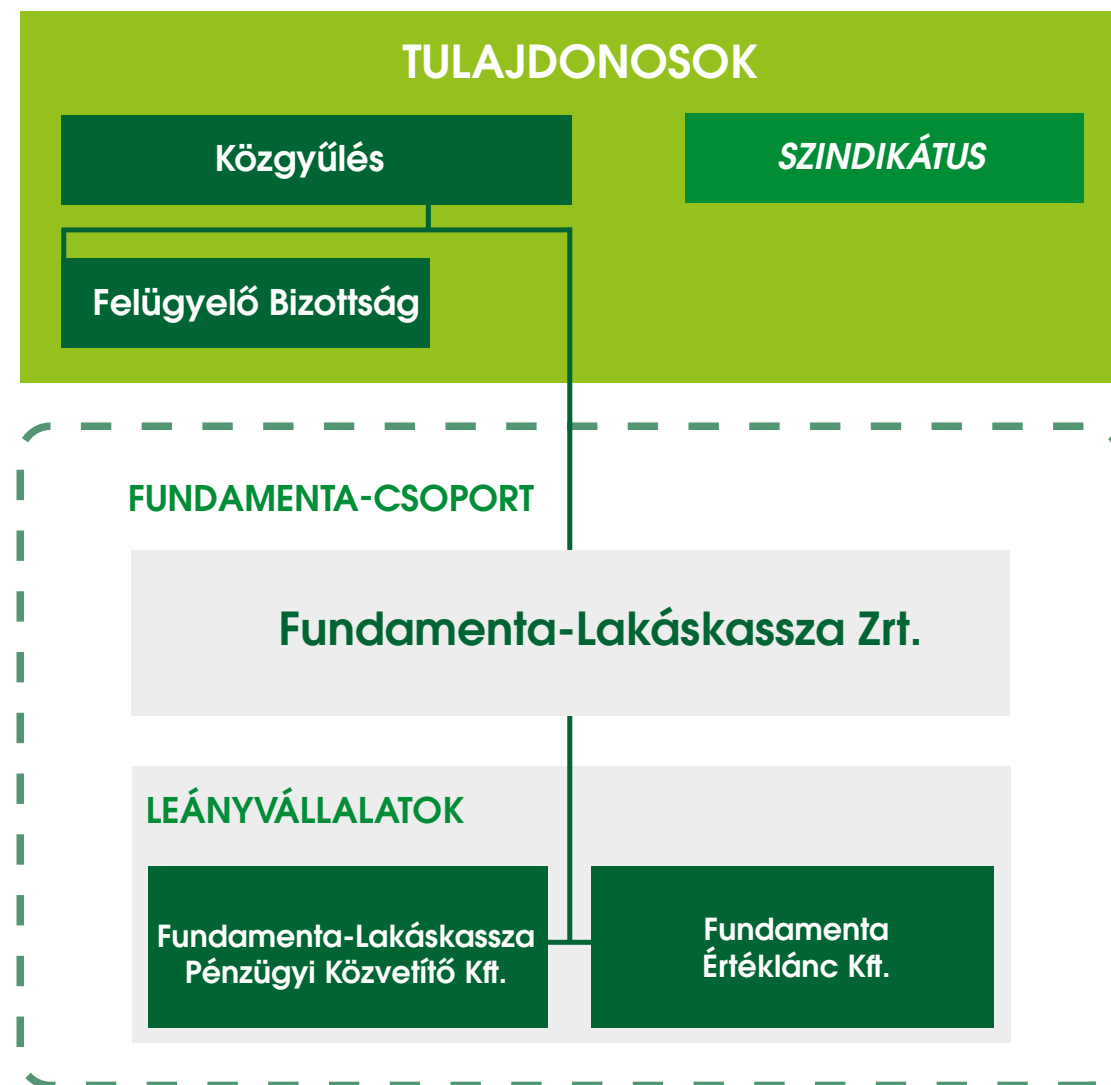
2020 őszén újra fogalmaztuk a Fundamenta küldetését, jövőképét, és megerősítettük értékeinket:

- Küldetésünk az otthonteremtés.
- Jövőképünk: élménnyé tesszük az otthonteremtést.
- Ezek megvalósítását további 5 értékünk segíti: a bizalom, a felelősségvállalás, az elkötelezettség, az emberközpontúság és a kezdeményezőkészség. Mind az 5 értékünkhöz 3-3 tartalmi meghatározás is tartozik, melyek közös alapot adnak az adott értékeinknek megfelelő viselkedéshez.



Vállalatvezetés

A Fundamenta-csoport vezető testületeit a következő ábra szemlélteti:



25%
IGAZGATÓSÁG



33%
FELÜGYELŐBIZOTTSÁG



28%
D VEZETŐK

A nők aránya a vezető tisztségviselők között százalékban (2021) *

AZ ÉRINTETTEK BEVONÁSA

102-40 Érintettek listája

A Fundamenta az alábbi érintett csoportokat különbözteti meg:

- a Zrt és a Kft-k ügyfelei,
- a tulajdonosok,
- a munkatársak és a személyes ügyfélszolgálati modellünkben
- a Személyi Bankárok,
- az üzleti partnereink és a piac pénzügyi szereplői,
- az államigazgatási és politikai döntéshozók.

102-42 Az érintettek meghatározása, kiválasztása

Ügyfelek: mintegy 550 ezer ügyfelünket a megelégedésükre kiszolgálni különösen fontos, a stratégiánkban is rögzített célunk. Ügyfeink elégedettségét közösségi alkalmazások és próbavásárlások segítségével, kérdőívek segítségével is folyamatosan mérjük. Kitűzött célunk, hogy javítsuk az ügyfelek elégedettségét, növeljük az ügyfélélményt, valamint célzottan számoljuk fel a meglévő kiszolgálati gyengeségeinket. 2021 óta mérjük az ügyfeink elégedettségét (NPS) módszer segítségével. Ez alapján 2022-ben nőtt ügyfeink társaságunkkal kapcsolatos ajánlasi hajlandósága. 2022 óta kérdőívvel mérjük fel ügyfeink fenntarthatósággal kapcsolatos attitűdjeit is.

Tulajdonosok: a tulajdonosaink stabil háttérrel rendelkező szakmai befektetők, akik értik és ismerik a lakás-takarékpénztárak működését, szakmai tapasztalataikkal segítik a munkánkat. Tulajdonosaink hosszú távú stratégiát folytatnak, a működésünk, sikereink hosszú távú fenntartásában érdekelték. Az alapítói befizetések és az eredménytartálék folyamatos növelése hozzájárul a cégünk hosszú távú biztonságos növekedéséhez, amit kiszámítható és tartós cégérték növekedéssel honorálunk.

Munkatársak: szolgáltató céggként munkatársaink tudása, lojalitása a legfontosabb értékünk és versenyelőzünk, ezért 2022-ben ismét kiemelt figyelmet fordítottunk a munkatársi elégedettségre (Legjobb munkahely felmérés) és annak növelésére, a belső kommunikáció javítására, a kezdeményezőkéesség erősítésére. A munkatársaink elégedettsége 2022-ben 2021-hez képest lényegesen emelkedett. Ezt a munkát 2023-ban is folytatjuk. Munkatársaink között különösen fontos az ügyfeleinkkel személyes kapcsolatot tartó mintegy 1600 Személyi Bankárunk back office általi kiszolgálása annak érdekében, hogy ők a tartós, elégedett ügyfélkapcsolatokra koncentráljanak. Kiemelten figyelünk a folyamatos képzésükre, amelyben segítenek a rendszeres próbavásárlások is. 2022-ben cégünk megkapta a Családbarát Munkahely minősítést is.

Üzleti partnereink és a piaci pénzügyi szereplők: üzleti partnereinkkel egyaránt dolgozunk a működés- a termékbeszállítások és a keresztértékesítés területén is. Ebben egymás ügyfélállományának, értékesítési potenciáljának kölcsönös kiaknázása is a céljaink között szerepel. Együttműködéseink hosszú évek közös erőfeszítésein és a kölcsönösségen alapulnak. A piaci szereplők, a versenytársaink felé a fair play és a kölcsönös tisztelet alapján fordulunk. Aktívan részt veszünk a Magyar Bankszövetségben működő munkacsoportokban, elősegítve a hazai szabályozás javítását és a közös érdekek kiaknázását.

Államigazgatás és politika döntéshozói: célunk, hogy a Fundamenta szakosított hitelintézetként a döntéshozók elfogadott, korrekt szakmai partnere legyen. Célunk a családok pénzügyi és lakhatási biztonságának elősegítése, erősíteni az öngondoskodást és a lakáscélú hitelezést, valamint a megbízható pénzügyi lakhatási megoldások kialakítása és piaci képviselése.

102-43 Az érintettek bevonása

Ügyfelek bevonása

Különösen szoros párbeszédet folytatunk az ügyfeleinkkel annak érdekében, hogy minél jobban megismerjük és megértsük igényeiket, feltárva, mennyire elégedettek a cég által kínált termékekkel és szolgáltatásokkal. Az ügyfeleink elégedettségét a termékekkel, a szolgáltatásokkal és a folyamatokkal több ponton és többféle módszerrel mérjük. Ennek célja, hogy az eredmények alapján javítsuk a Fundamenta szolgáltatási palettáját, a lehető legjobban az elvárásokhoz igazítva. **A felmérés magába foglalja az ügyfelek elégedettségének havi rendszerességű mérését évente több mint 100 ezer kiküldött kérdőív formájában, 5 különböző folyamathoz kapcsolódó megkérdezést, valamint az ügyfélméltány mérését.** Rendszeresen részt veszünk továbbá a külső partnerek által végzett elemzésekben, hogy biztosítsuk és javítsuk az ügyfeleink elégedettségét.

Az értékelések a feldolgozásukat követően beépülnek az ügyfeleink megközelítésének és tájékoztatásának eszköztárába.

A Fundamenta lakberendezési online magazinjában, **az Otthonok és Megoldásokban rendszeresen felmérjük az olvasók véleményét fenntarthatósági és zöld témákban.**

Munkavállalók bevonása

A Fundamenta rendszeresen felméri munkatársai munkahelyi elégedettségét. **A 2022-es munkavállalói felmérésben az alkalmazottak 92 százaléka vett részt.** A felmérés fő mutatója az elkötelezettségi index, amely több különálló mutatóval együtt leírja az alkalmazottaknak a cég iránti elkötelezettségét.

Minden belső rendezvényt és aktivitást követően a Fundamenta felméri munkavállalói elégedettségét a szervezett programmal kapcsolatban, valamint lehetőséget ad számukra, hogy megosszák javaslataikat, melyeket figyelembe vesz, beépítve az éves tervei megvalósításába.

Személyi bankárok bevonása

Szoros kapcsolatot tartunk a Személyi Bankárainkkal is, hiszen ők a kulcsszereplői az ügyfelekkel történő kapcsolattartásnak. Mind elkötelezettségükről és elégedettségükről, mind az egyes rendezvényekről, akciókról rendszeresen megkérdezzük véleményüket..

Párbeszéd egyéb érintett felekkel

A Fundamentának eltérő módszerei vannak a kapcsolattartásra az üzleti élet, a sajtó, a tudomány és a kultúra képviselőivel. A társaság a szakmai érdekképviselői szervezetek tagja, részt vesznek iparági konferenciákon, az érintetteket sajtóközleményein keresztül tájékoztatja.



102-44 Lényegesség

A lényegesség tekintetében a 102-46 alapján meghatározottak alapján a következő területeket azonosítottuk:

A jelenlegi legnagyobb kihívás számunkra az általunk nyújtott betétek és hitelek környezeti hatásainak (scope 3 az EU taxonómiája alapján) lehetőség szerinti számszerűsítése.

Ugyancsak lakossági és lakáscélú betéteket gyűjtünk és hiteleket nyújtunk, de keveset tudunk ezen forrásokból az ügyfelek által megvalósított beruházások tényleges, számszerűsíthető energetikai hatásáról. Az üzleti modellünk jellege alapján azonban meg vagyunk győződve arról, hogy ez egy a piaci hitelintézeti összehasonlításban is zöld, fenntartható ügyfél portfóliót takar.

CÉLJAINK	LÉPÉSEK / MÉRHETŐSÉG
FELELŐS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ - ÜGYFELEK	
Betéti- és hiteltermékek a zöld lakhatás javítása érdekében	2023-ban elemezzük a piaci lehetőségeinket, illetve 2022-ben elindítottuk a data GAP felmérésünket
Zöld értéklánc megoldások az ügyfeleink számára	Az Értéklánc Kft üzleti tervezése alapján
Ügyfélélmény javítása	Mérések kiterjesztése a munkatársaink és az ügyfeleink körében
FELELŐS PIACI SZEREPLŐ - MŰKÖDÉS	
A saját működésből fakadó kibocsátások tartós, lényeges mérséklése	Felhasznált papírlap mennyiség csökkentése 40%-kal 2021 és 2025 között
FELELŐS MUNKÁLTATÓ	
Aktív ESG kezelési gyakorlatok a vállalatirányításban	Érintett vezetők és munkatársak bevonása
A munkavállalói és vezetői elkötelezettség erősítése a vonatkozó akciók szerint	Legjobb Munkahely program keretein belül
FELELŐS TÁRSADALMI SZEREPLŐ	
Érdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz	Vállalati: CSR és szponzoráció által Munkatársi: A Gondoskodás Alapítvány tevékenysége által

A JELENTÉS ELKÉSZÍTÉSÉNEK MÓDJA

102-45 A jelentésben szereplő entitások

- A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. HU-1123 Budapest, Alkotás utca 55–61. <https://fundamenta.hu/>
- Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft. HU-1123 Budapest, Alkotás utca 55–61.
- Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft. HU-1123 Budapest, Alkotás utca 55–61. <https://fundamenta.hu/megoldasaink/napelem/>
- Gondoskodás Alapítvány 1123 Budapest, Alkotás utca 55–61
- [Fundamenta Gondoskodás Alapítvány](#)

A később megadott környezeti adatok alapesetben a cég központjára vonatkoznak.

102-46 A jelentés tartalmának és a témák lehatárolásának meghatározásmódja

A jelentés tartalmának meghatározását (lényegesség) a következő szempontok alapján határoztuk meg:

- A lakástakarékpénztár sajátos működésének logikája (csak lakossági pénzügyi szolgáltatások, kizárólag lakáscélokra)
- a menedzsment által megvalósított vállalati stratégia súlypontjai (lakhatási ökoszisztéma fejlesztése, ügyfélelégedettség, magas szintű ügyfél kiszolgálás, digitalizáció), valamint
- a munkatársaink magas szintű elköteleződése a lakhatási témák, és a szociális fenntarthatóság lehetőségei mellett.

A lényegességi szempontok formális értékelését 2022-ben végezzük el.

További támpontokat jelentenek az ebben a témában korábban elkészített dokumentumaink (pl: Fenntarthatósági jelentés 2020 és 2021; Önértékelés a Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben (MNB Ajánlás 2021) alapján; a Fundamenta-Lakáskassza Digitális stratégiája (2021); az Általános kockázatvállalási stra-

tégia módosításai; valamint az Általános üzleti stratégia (2022).

102-49 Változások a jelentés elkészítésében

Ezt a jelentést először készítjük a Global Reporting Initiative (GRI) – röviden GRI Standards Sustainability Reporting – standardjai alapján. A korábbi években szűkebb tartalommal, nem standard szerkezetben publikáltuk őket

102-50 Jelentési időszak

A jelentés a 2022. gazdasági évre (január 01-jétől december 31-éig) készült. Az adatokat és az eseményeket a szöveg szerkesztésének zárásáig, 2023. április 30-áig vettük figyelembe.

102-51 A korábbi jelentés dátuma

A 2021. évi jelentésünk megjelenésének dátuma: 2022. november

102-52 A jelentéskészítés ciklusa

A Fundamenta-csoport Fenntarthatósági jelentése évente, rendszerint a nyár elején jelenik meg. A következő jelentés várható megjelenése 2024. 05. hó.

102-53 Kapcsolattartó a jelentéssel összefüggő kérdések esetén

Jelentés összeállítása: Dr. Nagy Ernő

vállalatirányítási igazgató

nagy.erno@fundamenta.hu

Megjelenítés, publikáció: Szabó Linda

Tatjana marketing- és kommunikációs igazgató

szabo.linda@fundamenta.hu

102-55 GRI-tartalomjegyzék

Jelen GRI-beszámoló megfelel a GRI-standardnak.

102-56 Külső vizsgálat

A 2022. évi fenntarthatósági jelentést külső ellenőr nem vizsgálta meg. Az energetikai adatok forrása minősített külső tanácsadó cég.

A gazdálkodással kapcsolatos adatok



GAZDASÁGI TELJESÍTMÉNY

201-103 Vezetői megközelítés

A 2022. évet a koronavírus-járvány elhúzódásának kivédésére bevezetett kormányzati, jegybanki intézkedések gazdasági hatásai befolyásolták. Különösen nagy hatással volt a gyorsan és kiterjedten bevezetett hiteltörlesztési moratórium, ami társaságunkat is érintette, jelentősen befolyásolva üzleti céljaink teljesülését. A Kormány 2022-ben továbbra is kiemelt figyelmet fordított a családpolitikai támogatásokra, ezen belül a fiatalok és a gyermekes családok lakhatásának elősegítésére. Becslésünk szerint 2021-ben a Kormány mintegy 170 milliárd forintot költött az otthonfelújítási támogatásra.

A 2022-ben hatályba lépett kormányzati intézkedések közül kiemelendő a kedvezményes 5%-os áfakulcs, valamint ennek visszaigénylési lehetősége az új építésű csokra jogosultak által, továbbá a CSOK-hoz kapcsolódó illetékmentesség. 2021. január elsejétől vált igényelhetővé a gyerekszámától függő többgenerációs CSOK és az 50%-os felújítási támogatás a gyermekes családok számára, majd február elsejétől az ahhoz önerőt biztosító kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön.

2021 rekordév volt a lakossági és a lakáshitelezések szempontjából. A lakossági hitelek folyósítása jelentősen, mintegy 20%-ot nöött a 2020. évihez képest. A havi hitelfolyósítás összege jellemzően 200 Mrd Ft/hó felett alakult. A lakáshitelek jelentik a legnagyobb arányt mintegy 50% részesedéssel, ezt követi a megnőtt jelentőségű Babaváró hitel, ami dominálta a hitelezési piacot, és az előnyös feltételei miatt csökkent a hagyományos lakáshitelek részaránya.



201-1 Generált és elosztott közvetlen gazdasági érték

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KIMUTATÁSA

(millió Ft)	MEGJEGYZÉS	2022	2021
Kamatbevételek	22	34 032	30 398
Kamatráfordítások	22	-6 534	-7 487
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	22	27 498	22 911
Díj- és jutalékbevételek	23	3 532	3 624
Díj- és jutalékráfordítások	23	-1 579	-1 818
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	23	1 953	1 806
Devizás tételek árfolyamnyeresége / -vesztesége	24	77	79
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó eredmény	25	-1 273	917
Törlesztési moratórium miatti szerződésmódosítások eredménye	37	-123	-731
Pénzügyi eszközök értékvesztés változása és hitelezési céltartalék változások	26	-1 324	-1 562
Egyéb működési bevételek	27	408	506
Egyéb működési ráfordítások	28	-5 813	-1 995
Működési költségek	29	-14 797	-14 297
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		6 606	7 634
Nyereségadók	30	-982	-1 424
NETTÓ EREDMÉNY		5 624	6 210
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		0	0
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		5 624	6 210

A Megjegyzés oszlop a 2022. évi IFRS Konszolidált pénzügyi kimutatás megjegyzéseire vonatkozik.

A stratégiánk lényeges eleme a digitalizáció, ezért nagy erőfeszítéseket teszünk az ügyfél- és az egyéb üzleti folyamataink digitalizálásáért. Ennek érdekében a vezető testületek döntése alapján a digitalizációt szolgáló IT-beruházások teszik ki az éves beruházási költségvetésünk legnagyobb részét.

A digitalizációban történő előrehaladásunkat az alábbi mutatószámok segítségével is mérjük:

- Papírfelhasználás csökkentése
- Ügyfél befizetések elektronikus csatornákon keresztül történő megvalósítása
- Hitelkérelmek elektronikus befogadása
- WebBankár digitális alkalmazás használatának növelése:
 - Felhasználók számának növelése
 - Lakáscélok igazolása az alkalmazás segítségével
 - Személyes adatok módosítása
 - Kifizetések lebonyolítása az ügyfelek részére

201-2 A klímaváltozás okozta kockázatok

A klímaváltozás miatt mi is 2 típusú kockázatot különböztetünk meg:

A fizikai (klíma-)kockázatok azt fejezik ki, hogy az ingatlanhiteleink biztosításául fedezetként általunk nagy arányban használt ingatlanok a klímakockázatok által veszélyeztetettek lehetnek:

- ezek lehetnek erdőtűzek általi kockázatok – amennyiben az ingatlanok erdőkben, vagy azok közvetlen közelében helyezkednek el, vagy
- áradás, árvíz által okozott kockázatok, amennyiben az említett ingatlanok folyók árterében, vagy belvíz által veszélyeztetett területen helyezkednek el.

Ezen kockázatok a várható veszteségek nagyságára (LGD) hatnak.

Az átmeneti kockázatok a Fundamenta esetében a klímaváltozás hatására kialakuló változások miatt jönnek létre, ilyen lehet pl:

- a klímaváltozás miatt leértékelődő ingatlanok, lokációkban a fedezetek értékének csökkenése
- a klímaváltozás miatt az ingatlanokon szükségszerűen elvégzendő korszerűsítési célú beruházások költsége
- a klímaváltozás miatt megnövekedett ingatlan fenntartási (pl. hűtés-fűtés) költségén keresztül az ügyfelek csökkenő elkölthető szabad jövedelme
- a klímaváltozás miatt az ügyfelek foglalkoztatási helyzetében, jövedelmében bekövetkező esetleges romlás.

Ezen kockázatok a káresemény bekövetkezésnek valószínűségét (PD) növelik. Ezen kockázatok modell alapú számszerűsítését 2022-ben kezdtük, azt 2023 folyamán építjük be kockázati modelljeinkbe.



201-4 Közösségi pénzügyi támogatások

2022 során a Fundamenta-csoport nem részesült közösségi pénzügyi támogatásban. A lakás-takarékpénztárral a 2018. novemberben bekövetkezett LTP-törvény módosítása előtt szerződő ügyfeleink a 2022-ben elhelyezett betéteikre továbbra is a szerződés érvényessége idejére részesülnek állami támogatásban, de maga az intézmény nem kap közösségi támogatást. A Fundamenta-csoport számára különösen fontos, hogy időben és pontosan fizessen meg minden, a működésével kapcsolatos köztérhet.

KÖZVETETT GAZDASÁGI HATÁSOK

203-103 Vezetői megközelítés

A lakás-előtakarékosság véleményünk szerint jelentős a pozitív hatással bír az egyén és a társadalom lakhatási céljainak elérésére. A rendszeres havi megtakarításokat gyűjtő ügyfelek számára a lakás-takarékpénztár sajátos működésével hozzájárul a lakáscélok eléréséhez szükséges önerő megteremtéséhez, és kedvezményes kamatozású hitel felvételéhez, vagyis a saját ingatlannal kapcsolatos céljaik eléréséhez. Az előtakarékoság támogatja a kiszámítható, biztonságos finanszírozás feltételeinek megteremtését. A termék betéti- és hitelkamatát a szerződéskötéskor rögzítik, ami az ügyfelek számára kiszámíthatóságot, tervezési biztonságot, tehát nyugalmat jelent. Ennek hatására a lakás-takarékpénztári hitelek visszafizetési minősége a piaci átlagot meghaladóan jó.

A Fundamenta üzleti gyakorlatában lényeges hitelcélként jelenik meg a vásárlás és a felújítás. A felújított, megfelelő minőségű lakóingatlan lényeges eleme az időskorra gondoskodásnak is, amire a demográfiai fejlődés, a megnövekedett várható élettartam miatt egyre nagyobb (lenne) a szükség. Ha valaki úgy dönt, hogy lakását korszerűsíti, vagy modern lakást vásárol, azzal idős korára nem csak saját magáról gondoskodik, hanem a következő generációk gondoskodási terheit is csökkenti. A hazai lakásállomány megújulásában jelentős energiamegtakarítási potenciál rejlik, ezért a lakosságnak nyújtott pénzügyi szolgáltatásoknak nagy a

szerepük az energiafelhasználás optimalizálásában. A korszerű technológiával felszerelt ingatlanok vásárlása, valamint a lakóingatlanokon elvégzett korszerűsítések támogatják az ENSZ, illetve a párizsi klímaegyezmény céljainak megvalósulását. A Fundamenta-csoport a lakossági betétgyűjtésben és a jelzálog-hitelezésben betöltött aktív piaci szerepén keresztül támogatja a fenntartható, klímasemleges energiagazdálkodás irányába történő el(ő)re)mozdulást. A Fundamenta termékeinek segítségével az ügyfelek energiahatékonyságot célzó beruházásokat, illetve korszerűsítéseket hajthatnak végre ingatlanjaikon.

A konkrét adataink elemzését a 305 pont alatt végezzük el. Általában azonban rögzíthető, hogy a tényleges ügyfél oldali energetikai, CO2 csökkentő hatások 3 módon elemezhetők:

- A tényleges beruházást megelőző, majd követő, összehasonlítható energetikai számlák fogyasztási adatainak összevetésével, figyelembe véve az időjárás esetleges eltéréseit
- Az ingatlanon elvégzett előtte-utána energetikai tanúsítványok segítségével egy elméleti javulási értéket kaphatunk
- Az ingatlan kiinduló műszaki állapotának felmérésével (falazatok, fűtési mód, tájolás, földém szerkezet) és a konkrét műszaki átalakítások ismeretében műszaki számítások alapján, valamint modellszámítások segítségével megbecsülhető az ingatlan energetikai állapotának javulása.

2022-ben 93 Mrd HUF-összegben folyósítottunk lakáshiteleket. Ezzel a lakáshitelek területén éves szinten mintegy 9-12% piaci részesedéssel rendelkezünk, amivel stabil pozíciót tudhatunk magunkénak. A lakáshiteleket az alábbi főbb lakáscélokra folyósítottuk, ahol az ügyfeleink egyes lakáscéljai más-más módon járultak hozzá a fenntartható lakhatáshoz. Az alábbiakban elemezzük a lehetséges hatásmechanizmusokat.

Lakásvásárlás, -csere: A megvásárolt új lakások CO₂ kibocsátása szorosan kötődik az újonnan épített lakások energetikai minőségének javulásához. Az MNB kimutatása szerint a budapesti fejlesztés és értékesítés alatt álló új társasházi lakóingatlan projektek lakásainak több mint 60%-a immár BB vagy annál magasabb besorolású¹. Vélhetően a vidéki új építésű lakóingatlanok helyzete hasonló. A használt lakás vétele esetén is jellemzően nem csak a megvásárolt ingatlan mérete nő, hanem annak minősége is meghaladja az előző ingatlanét. Így az ügyfél lakhatási minősége, helyzete mellett a lakásának energiahatékonysága is javul. A használt lakások vásárlása gyakran kötődik kisebb-nagyobb felújításokhoz is, így ezek összességében szintén a lakás energiafelhasználásának és így a CO₂ kibocsátás csökkenését eredményezi. Az MNB kimutatása szerint a lakó- és szállásjellegű épületekre (használt és új) kiadott energetikai tanúsítványok alapján a legalább CC besorolású ingatlanok aránya a 2016. évi 19,3%-ról 2021-re 25,1%-ra emelkedett.²

Felújítás: ennél a lakáscélnál nagy arányban sor kerül az energetikai korszerűsítésekre, ami egyértelműen a lakásállomány és lakhatás fenntarthatóságát, minőségének javítását szolgálja. A Fundamenta ügyfelei között tapasztalható magas felújítási arány a folyósított hitelekben belül a magasabb, mint a banki piac átlag. Lényeges a 2022/2021 növekedés is. Az energiaár robbanás hatására lényegesen megemelkedett a felújítások aránya az összes felhasználáson belül, valamint ezen belül az energetikai célú felhasználások aránya is, ami 2022-ben 49%-t, 2021-ben ennél alacsonyabb, nagyjából 34%-ot tett ki.

Építés: A magasabb műszaki építési követelmények, a jobb anyagminőség és magasabb energetikai elvárások, korszerűbb fűtési módok miatt biztosan jobb minőségű lakhatást eredményez.

Hiteltörlesztés: A hiteltörlesztés esetén más hitelintézzettel szemben fennálló hitel csökkentésére kerül sor, ami az alacsonyabb hitelteher által áttételesen javítja az ügyfeleink pénzügyi- likviditási helyzetét. Ez lehetőséget teremt további esetleges lakhatást javító beruházásokra is.

Az ügyfeleink a saját tulajdonú ingatlanjaikon elvégzett energetikai korszerűsítésen keresztül jelentősen hozzájárulhatnak a környezeti károk csökkentéséhez. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. kiemelten kezeli az energiahatékonyságot célzó lakossági ingatlanberuházások finanszírozását, illetve az ehhez kapcsolódó termékek fejlesztését. A vállalatcsoport aktívan részt vesz minden olyan párbeszédben, amelyet a Kormány, vagy a Magyar Nemzeti Bank folytat kezdeményez az energiahatékonysági célú betétgyűjtéssel, zöld-jelzáloghitelezéssel kapcsolatban.

A megújulóenergia-termelési megoldások alkalmazásával a lakosság nagy mennyiségű energia megtakarításával jelentős mértékben hozzájárulhat a hazai és nemzetközi klímavédelmi célok teljesüléséhez.

A napelemes rendszerek kiépítésének finanszírozására nyújtjuk a Fundamenta Solar Azonnali Át-
hidaló Kölcsönt azoknak a természetes személyeknek, akik a környezetük megóvása, valamint a közüzemi számláik csökkentése érdekében önerőből nem, vagy csak részben tudják vállalni a napelemrendszer kiépítésének költségeit.

A Fundamenta-csoport nyitott új zöld, fenntartható lakossági pénzügyi megoldások bevezetésére, valamint közvetítésére.

Ennek megvalósulása érdekében indította el a Fundamenta-csoport 2019-ben a napelemrendszerek közvetítésével és finanszírozásával foglalkozó üzletágát, amely 2021-ben 124 esetben nyújtott megoldást ügyfeleink részére.

Ügyfeleink erőteljesebb bevonása a működésünk fenntarthatóságának központi eleme. Ennek érdekében 2022 decemberében elindítottuk körünkben a Fenntarthatósági kérdőívünket, amit 2023-ban rendszeresen felhasználunk ügyfeleink fenntarthatósággal kapcsolatos véleményének kikérdezésére, valamint ezzel kapcsolatos edukálásukra

203-2 Lényeges közvetett gazdasági hatások

Az EU taxonómia scope 3 alatti hatások az ügyfeleink általunk folyósított betétek és hitelek segítségével végrehajtott energetikai beruházásokat fedik le. Erről részletesen a 203-103 és a 305 pontokban számolunk be.



KORRUPCIÓ- ÉS VERSENYKORLÁTOZÁS-ELLENES MAGATARTÁS

205-103 / 206-103 Vezetői megközelítés

A Fundamenta következetesen kiáll a piaci verseny tisztaságáért. Ügyfeink piaci versenyben választják ki a szolgáltatásainkat; fontos számunkra, hogy a szabályozási oldalon is versenytársainkkal azonos feltételekkel működjünk. Beszállítóinkat a legjobb eredmények elérése érdekében versenyeztetjük, erre az eljárásra épülnek a belső folyamataink és döntéshozatali szabályaink.

205-1 Olyan telephelyek, amelyeknél korrupció elleni ellenőrzés történik

Minden szállító partnerünket és ügynökünket átvilágítjuk a kapcsolatfelvétel előtt. A kiszervezett tevékenységet végzőkre évente külön kockázatértékelést végzünk.

205-2 Kommunikáció és képzés a korrupcióellenes politikáról és eljárásokról

Az antikorrupciós szabályzatunkat évente felülvizsgáljuk. Minden munkatársunknak – az új belépőknek is – kötelező évente részt venniük az antikorrupciós oktatáson, és vizsgázniuk belőle.

205-3 Megerősített korrupciós események és megtett intézkedések

Minden tudomásunkra jutott antikorrupciós esetet szabályozott folyamat mentén kivizsgálunk, és a szabályzatban előírtak szerint szankcionálunk. A bejelentések megtételére több csatornát is biztosítunk, amiket közzéteszünk ügyfeleink és munkatársaink számára is.

206-1 Versenyellenes magatartás, monopóliumellenes és monopólium miatt indított bírósági eljárások

A Fundamentának az igazgatóság által elfogadott szabályzata van a versenytársakkal való kapcsolattartás szabályairól, sőt a versenyjogi alapismeretekről kötelező oktatást tartunk a munkatársaknak.

ADÓZÁS

207-1 / 207-2 / 207-3 Vezetői megközelítés

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. kifejezetten elkötelezett amellett, hogy megfelelően teljesítse adókötelezettségeit. A társaság betart minden nemzeti és nemzetközi adótörvényt, és elutasít bármilyen visszaélést az adóval. Társaságunk számára kiemelten fontos, hogy a pénzintézeti szektor részeként, arányos adókötelezettségeink teljesítésével hozzájáruljunk a közfeladatok elvégzéséhez, így a társadalmi fenntarthatósághoz is.

A társaság felelősségteljesen működik, és az adótervezést a jogszabályoknak megfelelően végzi. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. része a DZ BANK-csoport adóstratégiájának, ami útmutató a napi gyakorlathoz és viselkedéshez, legyen az a téma belső vagy külső adózással kapcsolatos. A társaság tartózkodik bármilyen agresszív adótervezéstől. Az adózási feladatok ellátásával megbízott személyek megfelelnek a jogszabályi előírásoknak, és minden adónemről rendelkeznek a szükséges képesítéssel.

Ökológiai standardok



301 Felhasznált anyagok tömeg és volumen alapján

Pénzügyi szolgáltatóként a Fundamenta leginkább papírt használ a felhasznált anyagok között. Ezek egy részét ügyféllevélre, másik részét ügyfeleket általánosan tájékoztató anyagként használjuk fel.

Az ügyfeleknek kiküldött levelek A4-es darabszáma, a felhasznált borítékok száma, valamint a mindenféle egyéb nyomtatványok becsült lapszáma és az iroda-szerként rendelt A4-es lapok hozzávetőleges darabszáma 2020-ban 10,6 millió, míg 2021-ben 9,8 millió darabot tett ki. Ez 7%-os csökkenésnek felel meg 1 év alatt. 2022-ben 8,4 millió darab A4-es lapot használtunk fel, ami további 14%-os csökkenésnek, tehát 2 év alatt együttesen mintegy 21% csökkenésnek felel meg. 2023-ban mintegy 7,0 millió papírlap felhasználását tervezzük, ami 2020-2023 között több mint 30% felhasználás csökkentésnek felel meg.

302 Energiafelhasználás

A klímacélok elérésének egyik lényeges eszköze a működés közbeni energiafelhasználás csökkentése. A Fundamenta-csoport székhelye, a HillSide irodaházban található, amely egy LEED-minősítési rendszer szerint értékelt épület. A LEED zöldépület-értékelő rendszer öt környezeti kategóriába sorolja a különböző követelményeket. Az irodaház a követelmények teljesítése során 64 pontot kapott, mely arany minősítési szintet jelent. Ebben az irodaházban dolgozik az alkalmazottaink több mint 90%-a. Emellett vidéken ennél jóval kisebb méretű irodákat bérلünk, hogy megkönnyítsük Személyi Bankáraink munkavégzését. Az alábbiakban megadott adatok a központi irodaházunkra vonatkoznak. Az energiatakarékosság szempontjának figyelembevételével korszerű, energiatakarékos LED-fényforrások világítanak, és mozgásérzékelős kapcsolók biztosítják, hogy a munkaidőn belül és azon túl semmilyen fölösleges áramfogyasztás ne történjen. Továbbá a tudatos energiafelhasználás érdekében a vállalatcsoport részt vesz a Föld órája mozgalomban is.

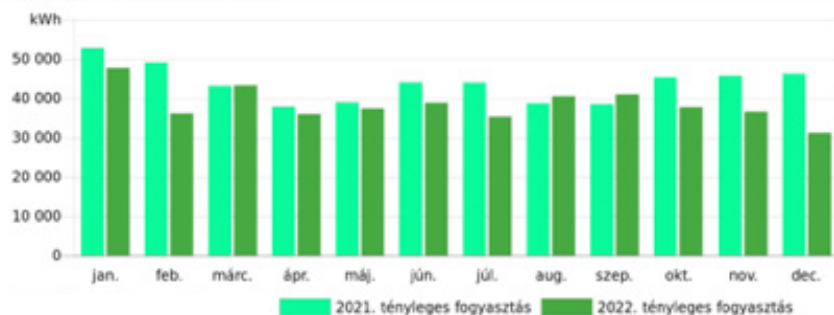
A Covid-19 koronavírus-járvány hatására a csoport a fenntartható működése és munkatársai védelme érdekében rugalmasan és hatékonyan szabályozta az otthoni munkavégzés arányát. A járvány első hulláma idején, 2020 márciusában ideiglenesen teljes otthoni munkavégzésre állt át a csoport. Ezt követően, 2020. ősz folyamán 50%-os irodai jelenlétet vezettünk be. A vírus második hullámával egy időben, Magyar Kormány szigorításait figyelembe véve 30%-ra csökkentette a csoport az irodai jelenlétet. Éves szinten 2021-ben, embernapon kifejezve ezzel megközelítőleg 70%-os volt a távmunka aránya, ami nagyban hozzájárult a csoport székházának működtetésével kapcsolatos kibocsátott káros anyagok csökkentéséhez. Az otthoni munkavégzés 2022-ben is hullámzó arányú, de lényeges, 40-50% arányú maradt.



Villamosenergia fogyasztás

A 2022. és 2021. évi villamos energia fogyasztásunk havi alakulását az alábbi diagramm szemlélteti:

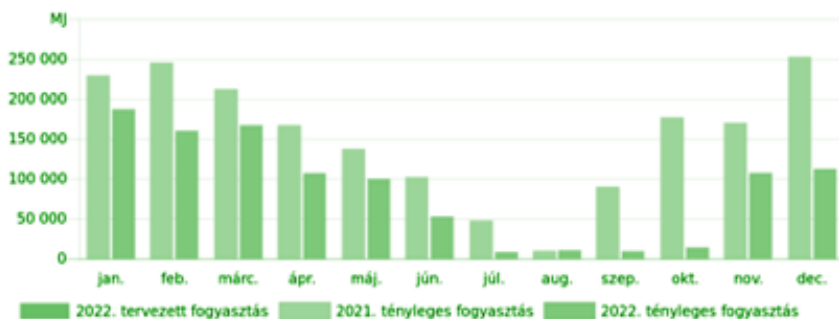
Villamos energia fogyasztás összehasonlítása



A villamos energiát alapvetően világításra, IT üzemeltetésre és klimatizálásra fordítjuk. Összesítve a 2021. évi felhasználásunk 524 595 kWh, míg a 2022. évi felhasználásunk 461 874 kWh mennyiséget tett ki, ami 2022 / 2021 viszonylatában egy év alatt 12% arányú villamos energia megtakarításnak felel meg.

Földgáz felhasználás

Földgáz energia fogyasztás összehasonlítása

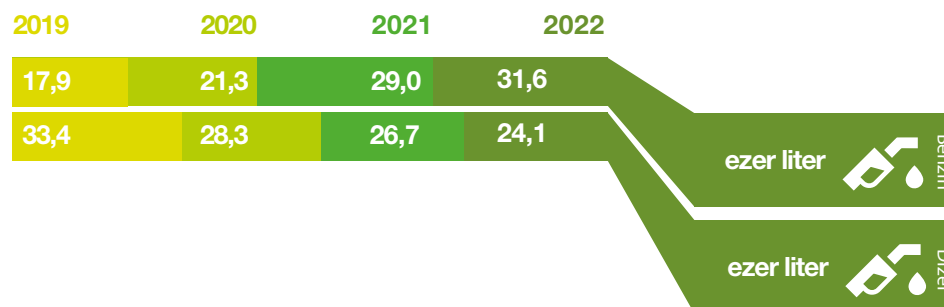


Összesítve a 2021. évi felhasználásunk 1 837 022 MJ, míg a 2022. évi felhasználásunk 1 033 293 MJ mennyiséget tett ki, ami egy éven belül mintegy 44% arányú földgáz energia megtakarításnak felel meg!

Üzemanyag felhasználás

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. gépjármű flottája 2020-ban jelentősen kevesebb CO₂-t juttatott a levegőbe a 2019. évihez mérten az ingázás és üzleti célú utazások nagymértékű csökkenésének köszönhetően. Ezt 2021 és 2022-ben enyhe növekedés követte.

A 2019-2022. évi energiaszolgáltatási adatainkat az alábbiakban foglaljuk össze. Az adatok OSAP_1335_a formában külső tanácsadótól származnak, ezért összehasonlíthatók.



Látható, hogy egyedül a Covid-19 feloldásának következtében nőtt 2021-ben és 2022-ben az általunk felhasznált üzemanyag mennyisége, de 2019 és 2022 között lényeges eltolódás figyelhető meg a kevésbé környezetszennyező benzin irányába.

VÍZ

303-5 Vízfelhasználás

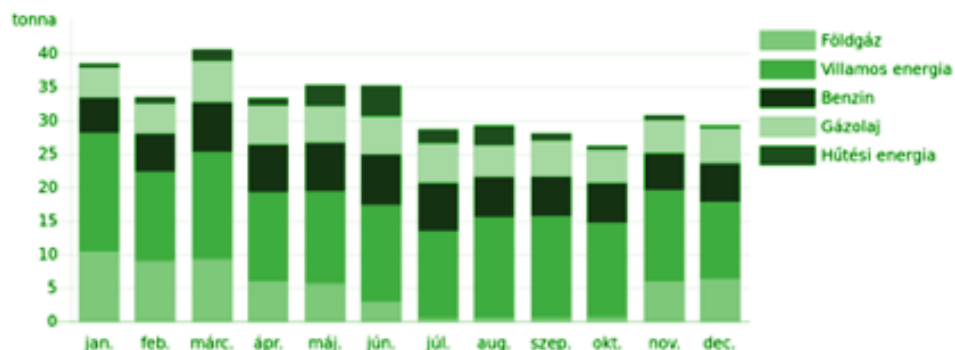
Működésük során vizet kizárólag irodai használat során (mosdóban, és a munkatársi konyhákban, céges kávézóban) a hétköznapi szokásoknak megfelelő mértékben használunk fel. Az irodai tisztított vízadagoló készülékek és munkahelyi személyes kulacsok segítségével naponta több száz italos műanyag palack felhasználását kerüljük el.

305 Üvegházhatású gázok kibocsátása

Közvetlen energiaszolgáltatás CO2 kibocsátása

2022-ben havonta 26-40 tonna CO2 egyenértéket tett ki az ÜHG kibocsátásunk.

ÜHG [tonna CO2 ekvivalens]



Az ügyfél hitelportfolión keletkezett CO2 kibocsátás

A Fundamenta-csoport a lakossági betétgyűjtési és jelzálog-hitelezésben betöltött aktív szerepén keresztül az ügyfeleinek nyújtott betétgyűjtési és finanszírozási lehetőségek segítségével támogatja a lakosság fenntartható, klímasemleges energiagazdálkodásának előmozdítását. A Fundamenta termékei segítségével az ügyfelek energiahatékonyságot célzó beruházásokat, illetve korszerűsítéseket végezhetnek ingatlanjaikon. A hazai lakásállomány megújulásában jelentős energiamegtakarítási potenciál rejlik, ezért a lakosoknak nyújtott pénzügyi szolgáltatások nagy szerepet játszanak az energiaszolgáltatás optimalizálásában. A korszerű technológiával felszerelt ingatlanok vásárlása, valamint a lakóingatlan-korszerűsítések támogatják az ENSZ, illetve a párizsi klímaegyezmény céljainak megvalósulását.

A Fundamenta lakossági lakásfinanszírozási tevékenysége az EU Taxonómiájáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktusok tervezetének megfogalmazása alapján a 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6, 7.7 pontok finanszírozására terjed ki.

7.1 Új épületek építése:

Ideértve a lakóépületek építését és annak finanszírozását is.

7.2 Meglévő épületek felújítása:

A felújítás az EU Taxonómia Rendelete alapján akkor zöld, ha az átfogó felújítás, vagy aminek során az elsődleges energiaszolgáltatás (primary energy demand (PED)) legalább 30%-kal csökken.

7.3. Energhatékony berendezések üzembe helyezése, karbantartása és javítása:

Ide tartozik a különböző energiahatékony beruházás pl. falak hőszigetelése, tetők, alapozások hőszigetelése, nyílászárók cseréje, világítás, hűtés-fűtés korszerűsítése is.

7.4 Elektromos járművek töltőállomásának üzembe helyezése épületben, vagy az ahhoz tartozó parkolóhelyen

7.5 Épületek energiaszolgáltatás mérését, szabályozását, ellenőrzését szolgáló eszközök üzembe helyezése, karbantartása, javítása

7.6. Megújuló energia technológiák üzembe helyezése, karbantartása, javítása

7.7 Ingatlanok adás-vétele

A lakosság a saját tulajdonú ingatlanjain végzett energetikai korszerűsítései jelentősen hozzájárulhatnak a környezeti károk mérsékléséhez. A Fundamenta-Lakáscassza Zrt. kiemelten kezeli az energiahatékonyságot célzó lakossági ingatlanberuházások finanszírozását, illetve az ahhoz kapcsolódó termékek fejlesztését. A vállalatcsoport végrehajtja az MNB zöldajánlását, és részt vesz a Kormány és az Magyar Nemzeti Bank által kezdeményezett párbeszédben az energiahatékony jelzalog-hitelezésről. A megújulóenergia-termelési megoldások alkalmazásával, a lakosság nagy mennyiségű energiafelhasználást megspórolva jelentős mértékben hozzájárulhat ahhoz, hogy a hazai és a nemzetközi klímavédelmi célok teljesüljenek. Ennek megvalósulása érdekében indította el a Fundamenta-csoport 2019-ben a napelemlrendszerek közvetítésével és finanszírozásával foglalkozó Solar üzletágát. A megújulóenergia-források közül a napelemes rendszerek kiépítésének finanszírozására nyújtjuk a Fundamenta Solar Azonnali Áthidaló Kölcsön terméket azoknak a természetes személyeknek, akik a környezetük megóvása, valamint a közüzemi számláik csökkentése érdekében önerőből nem, vagy csak részben tudják vállalni a napelem rendszer kiépítésének költségeit.

2023-ban próba működéssel ezt a tevékenységünket kiterjesztjük a lakossági hőcserélők lehetséges felhasználásának támogatására, finanszírozására is.

2021-ben az ügyfeleinknek folyósított hitelek és betétek összegének lakáscélok szerinti százalékos megoszlása a következő volt:

	HITEL	BETÉT
Vétel, csere	45%	14%
Felújítás	49%	60%
Hitel és lízing törlesztése	2%	23%
Építés	4%	3%

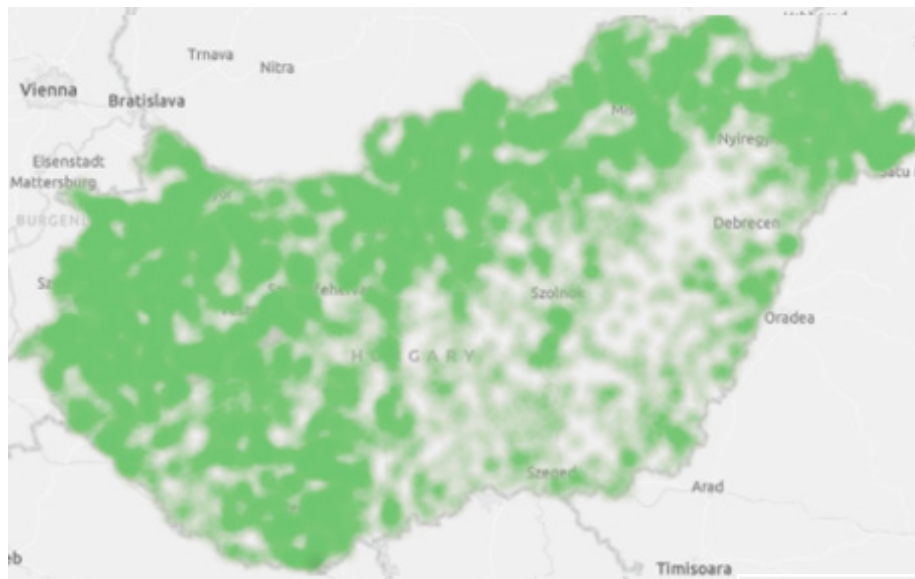
A legnagyobb lakáscélú felhasználási célt a felújítás tette ki, ennek jelentős része energetikai célú is volt.

A fenti, eltérő típusú felhasználások CO₂ kibocsátásának számítását folyamatosan alakítjuk ki. A pontos számítások nehézségét az adja, hogy nemcsak a lakáscélt, hanem azzal együtt járó további részleteket is figyelembe kell venni a pontos kimutatások érdekében, pl. az alábbiak szerint

- Új lakás építése: ennek energetikai minőségén túl a beépített anyagok előállítása során felhasznált anyagok és energia egyenlege (az EU Taxonómia DNSH⁶ elve alapján)
- Használt lakás vásárlása: a költözés esetén a korábbi, és azt kiváltó lakóingatlan paramétereit is ismerni kell
- Felújítás: itt a kiinduló állapot (milyen energetikai osztály volt eredetileg) és az elvégzett munka jellegének (hőszigetelés, vagy fűtés korszerűsítés) eredőjeként, a beépített anyagok tulajdonságait is figyelembe véve (pld. a hőszigetelés lehet kőzetgyapot vagy kőolaj alapú műanyag is) lehet eredményt számítani.

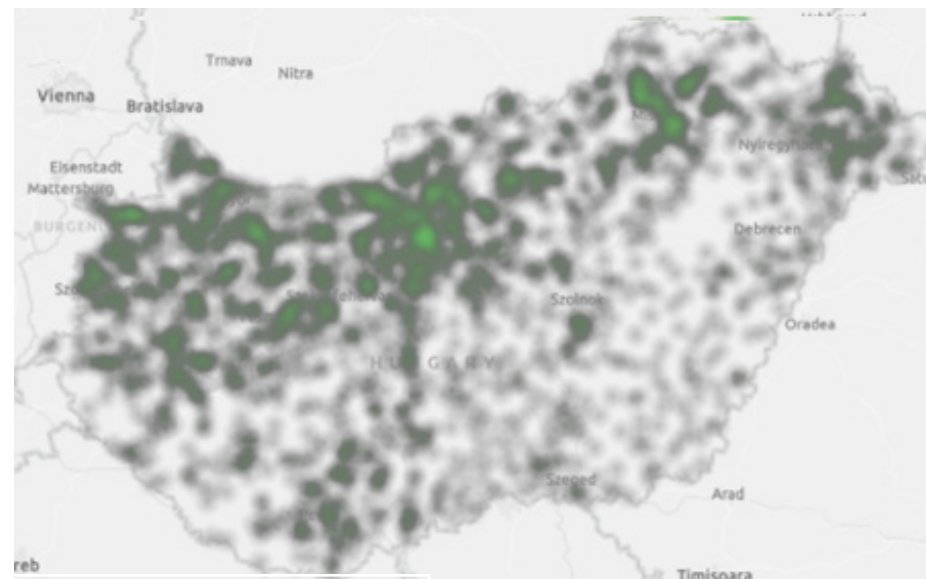


A betétek kifizetésének területi megoszlása 2022-ben⁷:



A bemutatott térképek alapján látható, hogy ügyfeleink lakóhelye az ország teljes területét lefedik, az nagyobb- és kisebb településeken is éppúgy megtalálható. A termékünk jellegéből fakadóan kisebb összegű rendszeres havi lakáscélú megtakarításokat gyűjtünk, ami inkább a középső-közép osztályokat szolgálja meg. A kisebb településekre inkább jellemző, alacsonyabb energetikai besorolású épületállomány miatt meggyőződésünk, hogy üzleti tevékenységünk az alacsonyabb státuszú ügyfeleink, és a kisebb települések korszerűtlenebb épületállománya miatt is lényeges hatást fejt ki a társadalom széles rétegeinek lakhatási minőségének javításában.

A folyósított hitelek területi megoszlása 2022-ben:



Energetikai megnevezés

Arány a teljes összeghez képest

hűtés- és fűtés korszerűsítése, kazánok radiátorok	14%
melegvíz ellátás korszerűsítése	2%
világítás korszerűsítése	2%
külső nyílászárók beépítése: ajtók, ablakok	13%
hőszigetelés: falak, padló, mennyezet is, hőcserélős szellőzés	7%
Solar felszerelése (pl.: napelem)	10%
geotermikus energia beszerelése	1%

A felújítás lakáscélra kifizetett összegek megoszlása 2022.⁸

KÖRNYEZETI COMPLIANCE

307-103 Vezetői megközelítés

A Fundamenta a fenntarthatóság mellett elkötelezett szolgáltató vállalatként betart minden jogszabályt, ajánlást, ami a környezet védelmét szolgálja.

307-1 A környezetvédelmi törvények és előírások be nem tartása

A Fundamenta folyamatosan nyomon követi és rögzíti a releváns jogszabályváltozásokat a jogszabály figyelési tevékenysége során (Legal Inventory). Érintettség esetén a jogszabályi megfelelés határidőben történő elvégzését az érintett szakterületi vezető kapja feladatul. A feladatok elvégzését a Compliance nyomon követi és ellenőrzi.

308 A beszállítók környezetvédelmi alapú vizsgálata



Szociális standardok



401-2 Munkaadói juttatások

A Fundamenta a béren kívüli juttatások széles körével támogatja munkatársait. A cafeteria-rendszer számos eleme közül választhatnak a kollégák az egyéni élet-helyzetükhöz, igényeikhez illeszkedően. Kiemelt fontosságú számunkra megőrizni munkatársaink fizikai és mentális egészségét. Egészségbiztosításunk minden kollégának lehetőséget ad, hogy igénybe vegye az egészségügyi szolgáltatásokat a foglalkozás-egészségügyön túl. A szolgáltatás a közeli hozzátartozókra is kiterjeszthető.

Képzési lehetőségeink keretében számos lehetőség adódik részt venni a nehéz élethelyzeteket, a mindennapjainkba begyűrűző feszültséget és bizonytalan helyzeteket feldolgozó neves előadók workshopjain, előadásain. A távmunka és a hibrid munkavégzés kapcsán támogató tananyagok készültek a munka-magánélet egyensúly fenntartásával, integrált működtetésével összefüggésben. Ugyanez a célja a rugalmas munkavégzési lehetőségnek; változatos munkarendek igazodnak a kollégák magánéleti kötelezettségeihez. Munkáltatóként költség-hozzájárulást adunk a távmunka miatti többletkiadásokhoz, és a papírmentes munkavégzést támogatva biztosítjuk a távmunkához szükséges IT- és telekommunikációs infrastruktúrát. Az együttműködés és a közösségépítés érdekében ugyanakkor számos eseménnyel ösztönözzük az irodai munkavégzést is. A munkába járást a közigazgatási határon kívül 100%-ban fizetjük.

Széles körű képzési lehetőségeink illeszkednek az egyéni munkahelyi életúthoz, támogatva a szakmai fejlődést. Teljesítményértékelési rendszerünk biztosítja a rendszeres visszajelzést az egyéni teljesítésekről.

Annak érdekében, hogy releváns adatokkal rendelkezünk a munkavállalók visszajelzéseiről, 2021 októberében egy szervezeti szintű elkötelezettségfelmérést végeztünk, melynek eredményei alapján átfogó szervezetfejlesztési programot indítottunk a fejlesztendő területeken. Célul tűztük ki az elégedettség javulását, amelyet 2022 őszén ismét kérdőív segítségével mértünk meg.

A 2022. évi méréseink a 2021-évinél magasabb munkatársi elégedettséget jeleztek vissza, ami megerősít minket az elvégzett intézkedéseinkkel kapcsolatban.

Társaságunk külön figyelmet fordít arra, hogy munkavállalóink munkakörülményei a munkavégzés igényeinek, és eközben az egészségmegőrzés szempontjainak is a lehető legjobban megfeleljenek. Mindezeket a célokat is szolgálja modern központi épületünk több funkciója pl. a kerékpártároló, munkatársi zuhanyzó, gimnasztika- és pihenőszoba, étterem, kávézó, szintenként több work café, és a személyes teret biztosító telefonfülkék kínálata is.

2022-ben a Fundamenta elnyerte a Családbarát Munkahely minősítést, ami a célként kitűzött munka - magánélet egyensúly megteremtésének egyik fontos eredménye számunkra.

402-1 Tájékoztatás a szervezeti változásokról

A lényeges szervezeti és működési változásokról a munkavállalókat időben és rendszeresen értesítjük az erre a célra létrehozott belső kommunikációs platformokon és eseményeken. A változásokat a mindenkor hatályos szabályzatok tartalmazzák, amelyek átfogó véleményeztetési eljárás után lépnek hatályba.



MUNKA- ÉS EGÉSZSÉGVÉDELEM

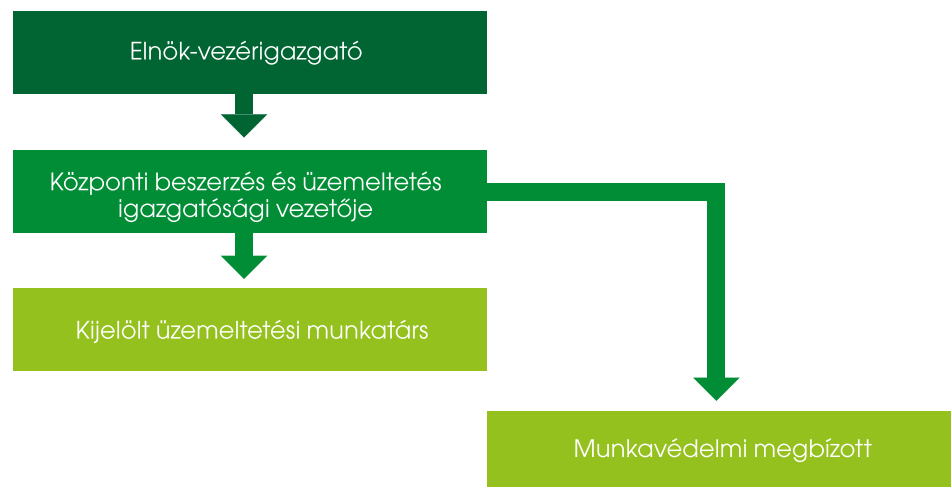
403-107 Vezetői megközelítés

A munkavédelemmel kapcsolatos tevékenységeinket az alábbi törvények és rendeletek határozzák meg:

- a munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Mvt.);
- valamint az Mvt. egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 5/1993. (XII. 26.) MüM rendelet (a továbbiakban: Vhr.). Mindezek alapján a Fundamenta a III. veszélyességi osztályba, a veszélyességi osztályon belül – tekintettel arra, hogy létszáma 500 és 1000 fő közötti – a d) csoportba tartozik. (A munkáltató területén jelenleg nincsenek veszélyes munkahelyek, illetve nem végeznek veszélyes tevékenységet.)

A fenti törvénynek és rendeletnek az FLK minden tekintetben megfelel.

Társaságunknál az alábbi munkavédelmi szervezet működik:



Kiemelt munkavédelmi intézkedések:

- Ergonomikus irodai székek biztosítása
- A munkahelyeken kézmosó szappan, kézmosó szerek, papírtörölők állnak rendelkezésre
- A székház épületében területenként szétszórva magasságban állítható asztalokon dolgozhatnak a kollégák
- Elsősegélydoboz biztosítása
- Automata defibrillátor elhelyezése az ebédlőben
- Egyéni védőeszközként monitorszemüveg igényelhető
- A székház kialakítása kifejezetten sok természetes fény bejutását teszi lehetővé
- A normánál jóval nagyobb mennyiségű friss levegő befújása
- Egész évben klimatizált helyiségek
- Home office-ban dolgozási lehetőség biztosítása
- Az épületen belül a dohányzás tiltása
- Közlekedési útvonalak biztosítása
- Külön raktárak, ahol feltüntettük a polcok terhelhetőségét

Az irodai munkavégzésből adódó fokozott kockázatnak nincsenek kitéve munkavállalók. A pszichés terhelés ellensúlyozására „Lelki wellness” és „Személyes hatékonyság” tréning áll a munkavállalók rendelkezésére. Az egészségügyi szolgáltatások mellett támogatjuk a futó- és a kirándulásklubot. A székházban jóga- és fitneszlehetőséget is igénybe vehetnek munkatársaink.

403-9 A munkahely által okozott megbetegedések

Folyamatosan monitorozzuk a betegnapok alakulását, a kimutatások a havi szintű HR-riport részét képezik a menedzsment számára. A távmunka általánossá válásával a vezetők részére workshopokat tartottunk az online munkavégzés / virtuális csapatok menedzselése témában.

A megváltozott munkakörülmények jelentős hatással vannak a munkatársakra is, változnak a munkáltatóval szembeni elvárásaik. Kiemelt figyelmet fordítunk ezekre a visszajelzésekre, hogy munkavállalóinkat megtartsuk, és motivációjukat erősítsük.

404 Képzés

A Fundamenta-csoport foglalkoztatáspolitikáját a vállalati stratégiával összhangban alakítjuk ki. Munkatársaink kiválasztása, beillesztése, képzése, ösztönzése során kiemelt figyelmet fordítunk arra, hogy a meglévő vagy a megszerzendő szakmai kompetenciák a stratégia négy pillérének – ügyfélélmény, kockázattudatosság, növekedés és hatékonyság – az elkötelezett és prudens megvalósítását támogassák.

A képzési rendszer célja a szervezeti, területi és egyéni fejlesztési igények összehangolt megvalósítása, a vállalat szolgáltatási színvonalának folyamatos javítása, hatékonyságának növelése munkatársaink szakmai fejlődésének támogatásával.

A szakmai ismeretek bővítése és az adott munkakörhöz szükséges kompetenciák fejlesztése a munkavállalók folyamatos továbbképzésével valósul meg a vállalati belső szervezésű, illetve a munkavállaló egyéni fejlődését célzó külső programok keretében.

2021-ben a Működési hatékonyság program keretében elindult a 8 modulból álló Tudatos lean vezető tréningorozat, amelynek célja a vállalat hatékony működésének támogatása a vezetői eszköztár fejlesztésén keresztül. 2022-ben ennek eredményeként számos folyamatfejlesztés megvalósult.

A kötelező és a választható képzések lehetőséget nyújtottak a Fundamenta minden munkavállalójának a szakmai és a személyes kompetenciájuk fejlesztésére. A Fundamenta teljesítményértékelési rendszert működtet minden munkavállalója részére, mely objektív célok és személyes kompetenciák értékelésén alapszik, és biztosítja a rendszeres visszajelzést, valamint a vállalati és egyéni teljesítménycélok konzisztens alkalmazását.

405 Sokszínűség és esélyegyenlőség

A Fundamenta az egyenlő bánásmód elvét követve olyan munkahelyet teremt, ahol munkatársaink nemtől, nemzetiségtől, származástól, vallástól, világnézettől, kortól, szexuális irányultságtól függetlenül érvényesülhetnek. Javaldalmazási irányelveink meghatározásában a nemi identitás nem játszott szerepet. A Fundamenta igazgatóságának 25%-a nő, a munkavállalók több mint 60%-a szintén női alkalmazott.

DISZKRIMINÁCIÓELLENESSÉG

406-103 Vezetői megközelítés

A Fundamenta elutasít minden megkülönböztetést, mely az egyén nemére, származására, nemi identitására, vallására, politikai véleményére irányul. A munkatársak a munkahely keretei között identitásuk megőrzésével a legjobb tudásuk szerint dolgoznak.

406-1 Diszkriminációs események és megtett korrekciós intézkedések

A Fundamenta elkötelezett az esélyegyenlőség biztosítása és fenntartása mellett. Nem fogad el semmiféle megkülönböztetést, sem fajra, színre, nemre, nyelvre, vallásra, politikai vagy bármely más véleményre, nemzeti vagy társadalmi eredetre, vagyoni, születési vonatkozóan. Amennyiben a Fundamenta bármelyik munkatársa a mindennapi működés során diszkriminációra utaló gyakorlatot tapasztal, akkor azt jelezheti a közvetlen vezetőjének, továbbá a Jogi Igazgatóság, a Humánerőforrás Igazgatóság vagy a Compliance Igazgatóság felé, illetve a Compliance Igazgatóság által üzemeltetett anonim belső bejelentőrendszeren (whistleblowing) keresztül.

EGYESÜLÉSI JOGOK

407-103 Vezetői megközelítés

A Fundamentánál nincs üzemi tanács, de rendszeres és visszajelzésen alapuló kommunikációt folytatunk a munkavállalókkal.

HELYI KÖZÖSSÉGEK

413-103 Vezetői megközelítés

A Fundamenta az elmúlt több mint két évtizedes tevékenysége során bizonyította, hogy hozzájárul a helyi értékteremtéshez. A cég elkötelezett a helyi közösségi és társadalmi kezdeményezések támogatásában, és munkavállalóit is erre ösztönzi. Legyen szó építésről és lakhatásról; az ifjúság, az oktatás vagy a kultúra támogatásáról, mind szorosan kapcsolódik alaptevékenységünkhöz és szakértelmünkhöz. 2022 decemberében indítottuk ügyfeleink körében a Fenntarthatósági kérdőívünket, ezt a megkérdezést 2023-ban rendszeresen megismételjük.

A Fundamenta Gondoskodás Alapítvány a nehéz sorsú – sokszor súlyos betegséggel küzdő – gyermekeket, az őket nevelő családokat, közösségeket, intézményeket támogatja. A gyermekek a jövő hősei – ideális esetben – számtalan lehetőséggel. Azonban lehetőségeiket anyagi körülményeik, egészségi állapotuk jelentősen befolyásolja. Sajnos tény, hogy egy nehéz sorsú családban, esetleg egy intézményben felnövő gyermek lehetőségei beszűkülnek, és ez hatványozottan igaz, ha a gyermek valamilyen – főleg súlyos – betegséggel küzd. Ráadásul életkorából adódó kiszolgáltatottsága miatt saját erejéből nem képes javítani a helyzetén. A sorsa külső beavatkozás, támogatás hiányában, sajnos, szinte mindig megpecsételődik. A Fundamenta Gondoskodás Alapítvány anyagi támogatást nyújt a mindennapi megélhetéshez, gyógyszerek, gyógyászati segédeszközök megvásárlásához, speciális kezelések finanszírozásához, lakhatáshoz – mindenhez, ami a mindennapokat ténylegesen könnyebbé teszi. Kétkezi önkéntes munkával és építőanyaggal

újít fel családi házakat, intézményeket. Az alapítvány 2013 óta segíti a rászorulókat, ez idáig több száz ember nap önkéntes munkával, és ezen felül több mint 82 millió forinttal támogatta a rászoruló családokat, intézményeket. A Fundamenta Gondoskodás Alapítvány működése során több mint 5000 gyermek karácsonyát tette szebbé az adományokkal.

413-1 Helyi közösségek bevonásával megvalósuló projektek

A 25 éves születésnapja alkalmából a Fundamenta a Bankszövetség JÓTETT Bank Zöld Szív programjához csatlakozva 2500 fát ültetett el Magyarországon, ezzel is megüzenve, hogy a hosszú távú öngondoskodásnak egyértelműen része a környezettudatosság és a fenntarthatóság. 2022 áprilisában került sor az első 10 facsemete földbe helyezésére Budapesten, együttműködésben a Fundamenta munkatársaival és a 10 millió Fa Alapítvánnyal.

413-2 Tényleges és potenciális negatív hatású üzleti tevékenységek

A Fundamenta-csoport üzleti tevékenysége semmilyen negatív hatást nem gyakorol a közösségre vagy a helyi termelésre; emiatt ennek a pontnak az értékelése nem értelmezhető.



A POLITIKA BEFOLYÁSOLÁSA

415-103 Vezetői megközelítés

A Fundamenta a Magyar Bankszövetségen és annak munkacsoportjain keresztül juttatja el a döntéshozókhoz a jogalkotással kapcsolatos gondolatait, javaslatait. Az Európai Lakás-takarékpénztárak Egyesületében egyrészt megismerjük az EU jogalkotásának várható irányait, lépéseit, másrészt rendszeresen beszámolunk a hazai jogalkotás és -szabályozás aktuális helyzetéről. A Fundamenta számára különösen fontosak az alábbi témakörök, az ezeket a témákat érintő szabályozásokhoz kapcsolódó szakmai párbeszéd fejlesztése és támogatása:

1. A családok biztonságának erősítése a legfontosabb célunk. A lakhatás a családok biztonságának lényeges eleme. A saját lakás hozzájárul a kiszámítható, biztonságos hétköznaphoz, a gyerekek biztonságos felneveléséhez. Szükséghelyzetben – ahogy a Covid ezt megmutatta – a munkavégzés helye, és időskorban az anyagi biztonság garanciája is a saját otthon. A saját tulajdonú lakáshoz jutás támogatása a családokon belül megvalósuló, generációk közötti vagyontörzser legfontosabb eleme, a fiatalok támogatása a szülők, nagyszülők által.

2. Termékeink használatával lehetőséggé válik a megfizethető, saját tulajdonú lakhatás megteremtése. A lakáshoz jutás elérhető finanszírozásának lényeges elemei megtalálhatók a termékeinkben, például:

- a. az önerő megteremtése: önerő nélkül nem elérhetők a kedvezményes vagy a piaci hitelek;
- b. a lakás-takarékpénztári szerződés kiszámítható, fix betéti kondíciói, a hosszú távú megtakarításokat ösztönző szerződéses bónusz rendszer;
- c. a 2018. november előtt kötött szerződések betételhelyezésére juttatott állami támogatás;
- d. a Fundamenta hiteleinek fix, rögzített, a futamidő végéig kiszámítható kamatfeltételei.

3. A hazai lakásállomány átlagos életkora 50 év körüli. Az új lakások építése évek óta nem éri el a lakásállomány megújításához szükséges évi mintegy 40 000 darabot. Mindebből az is következik, hogy a hazai lakások nagy része elavult, korszerűtlen. Lényeges számunkra az új lakások építésén túl tehát a meglévő lakásállomány felújítása, energetikai- fűtőkorszerűsítése is.

4. A lakhatás zöldítése jól illeszkedik céljainkhoz, stratégiánk lényeges eleme. Az EU 2050 céljai, az MNB által felvállalt fenntarthatósági célok és szemlélet számunkra is követendő. A saját lakhatás, a lakás fenntartása általában a családok legnagyobb befektetése, és ennek fenntartása jellemzően a legnagyobb kiadása is. Ezért itt különösen fontos, hogy mindezt a lehető legkisebb környezeti terheléssel érjük el, ennek érdekében részt veszünk minden kapcsolódó szakmai egyeztetésben, vizsgáljuk a piaci lehetőségeinket.

5. A hitelezési folyamatok digitalizálása, egyszerűsítése kiemelten fontos célunk. Mint a lakossági lakáshitelezési piac meghatározó szereplője, lényeges számunkra, hogy Személyi Bankárainkon keresztül folytatott személyes pénzügyi tervezés mellett az adminisztratív betéti- és hitelezési folyamataink is minél nagyobb mértékben szolgálják ügyfeleink kényelmét. Ennek érdekében támogatunk minden olyan kezdeményezést, amelynek eredményeképpen a lakáshitelezési folyamatok az ügyfelek számára kényelmesebbé, olcsóbbá és gyorsabbá válhatnak.

415-1 Pártadományok

A Fundamenta-Lakáskassza semmilyen formában nem adományoz politikai pártok részére, nem támogat politikai célú tevékenységeket.

MARKETING- ÉS TERMÉKINFORMÁCIÓK

417-103 Menedzsmentmegközelítés

A Fundamenta elkötelezett az érthető és a hatályos jogszabályoknak is megfelelő ügyfél-tájékoztatás mellett az általa értékesített termékekkel és azok kockázataival kapcsolatban. Tekintettel arra, hogy a Fundamenta termékei már több mint két évtizede a piacon vannak, ügyfelei számos módoszat- és termékvariáns közül választhatják ki a számukra leginkább megfelelőt mind a lakásszámla összegére, mind az időtartamára vonatkozóan. Ezeket a rugalmas lehetőségeket a Személyi Bankárokkal történő találkozókon részletesen átbeszéljük.

2022-ben több új, egy-egy folyamatra fókuszáló, tájékoztató aloldalt hozott létre a cég a hivatalos honlapján, a www.fundamenta.hu-n. A fejlesztések célja az ügyfelek még átláthatóbb tájékoztatása és segítségnyújtás az ügyintézésben. A Fundamenta online ügyintéző felületét, a WebBankárt szintén fejlesztettük, és új funkciókkal bővült. A potenciális ügyfelek számára készült reklám- és tájékoztató jellegű marketinganyagokat az átláthatóság jellemzi.

417-1 A termék- és szolgáltatásinformációkra és a -címkézésre vonatkozó követelmények

Mivel a hitelintézetekre vonatkozó szabályozás érvényes ránk, a termékeinkre vonatkozó információkat, díjainkat a vonatkozó rendeletek, MNB előírások szerint előzetesen tesszük nyilvánossá. Az ügyfeleknek szóló összes tájékoztató anyagot előzetesen a jogi és a compliance területnek kötelező jóváhagynia: megvizsgálják, hogy a tájékoztatás megfelel-e a fogyasztóvédelmi, a tisztességes kereskedelemre vonatkozó, illetve egyéb jogszabályi követelményeknek.

417-2 A termék- és szolgáltatásinformációkkal és a termékjelöléssel kapcsolatos jogsértések

A Compliance terület a vonatkozó sztenderdeknek és belső szabályoknak megfelelően részt vesz az új termékek/szolgáltatások bevezetésének folyamatában, koordinálja a kockázatelemzés elvégzését és ellenőrzi a termék/szolgáltatás jogszabályi megfelelőségét.

AZ ÜGYFÉLADATOK VÉDELME

418-1 Megalapozott panaszok az ügyféladatok védelmének megsértésével és az ügyféladatok elvesztésével kapcsolatban

Az adatvédelmi incidensek bejelentésének, nyilvántartásának, kezelésének eljárásrendje az adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően szabályozza a követendő eljárást. A vizsgált időszakban nem történt adatvesztéssel járó adatvédelmi incidens. 2021. Q1-ben volt egy, az ügyféladatok bizalmasságát sértő incidens (e-mail-csatolmányok titkosítása nem volt megfelelő), melyet a kockázatértékelés alapján a felügyeleti hatóság részére bejelentettünk, illetve az érintett ügyfeleket is értesítettük. A hatóság a bejelentés alapján nem indított hatósági eljárást a Fundamentával szemben. Ügyfélpanaszban kizárólag alacsony kockázatú incidenst (téves postázás) jelentettek a Fundamentához a vonatkozó időszakban.

419-1 A társadalmi és gazdasági területen érvényes törvények és előírások be nem tartása

A Fundamenta folyamatosan nyomon követi és rögzíti a releváns jogszabályváltozásokat a Legal Inventoryban. Érintettség esetén a jogszabályi megfelelés határidőben történő elvégzését az érintett szakterületi vezető kapja feladatul. A feladatok elvégzését a Compliance nyomon követi és ellenőrzi.

GRI Jelentés

Fundamenta Csoport 2022-es üzleti év
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.
1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

