



Fenntarthatósági jelentés 2023

Általános adatok

A Fundamenta 2023. évi GRI-jelentésével kapcsolatos információk

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

Jelen GRI beszámoló a Fundamenta 2023. évi lényeges fenntarthatósági adatait tartalmazza. A Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár 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 lakás-takarékpénztár lényeges jellemzőire.



SZERVEZETI JELLEMZŐK

2-1a A szervezet neve

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

2-1bc A társaság székhelye

A társaság székhelye: HU-1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. HillSide Irodaház. A Fundamenta székhelye Magyarország egyik legkorszerűbb irodaházában található, ahol LEED Gold (Leadership in Energy and Environmental Design) minősítésű alacsony energiafelhasználással szolgáljuk ki ügyfeleinket..

2-1c Telephelyek

A Fundamenta Budapesten 2, vidéken 11 bérelt telephellyel rendelkezik. A SZEB-hálózat és a digitalizációs törekvéseink lehetővé teszik, hogy jelentős ügyfélkörünket kiterjedt fiókhálózat nélkül is kiszolgáljuk. A lenti irodák mérete eltérő, de mindegyik esetében igyekeztünk korszerű, alacsony fenntartási költségekkel járó telephelyeket választani.

Telephelyek listája:

- 1108 Budapest, Kozma utca 2.
- 1037 Budapest, Lajos utca 80.
- Vidéki fióktelepek listája:
- 2040 Budaörs, Gyár utca 2.
- 3526 Miskolc, Arany János tér 1. D. lépcsőház. 3. emelet
- 4400 Nyíregyháza, Dózsa György utca 27. 2. emelet
- 6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 8. 1. em. 107.
- 8000 Székesfehérvár, Mátyás király körút 5. 2. emelet
- 9024 Győr, Kálvária utca 1-3. IV. em.
- 4025 Debrecen, Erzsébet utca 48-50. fszt.
- 7621 Pécs, Rákóczi út 62-64. 1. em.
- 6720 Szeged, Kelemen László utca 11. fszt.
- 5000 Szolnok, Nagy Imre körút 8. A. ép.
- 9700 Szombathely, Szófia u. 20.



2-1d Tulajdoni viszonyok és jogi forma

A társaság magyar jog szerint a Magyar Nemzeti Bank engedélyével zártkörűen működő részvénytársaság (Zrt.).

A 2023. év során a Fundamenta – Lakáskassza Zrt. egyszemélyes leányvállalata a Fundamenta-Lakáskassza Kft. megvásárolta a Sberbank Magyarország Zrt. v. a. által birtokolt részvényt, így a fordulónapon a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. 1,39% tulajdoni hányadát a Fundamenta-Lakáskassza Kft. birtokolja.

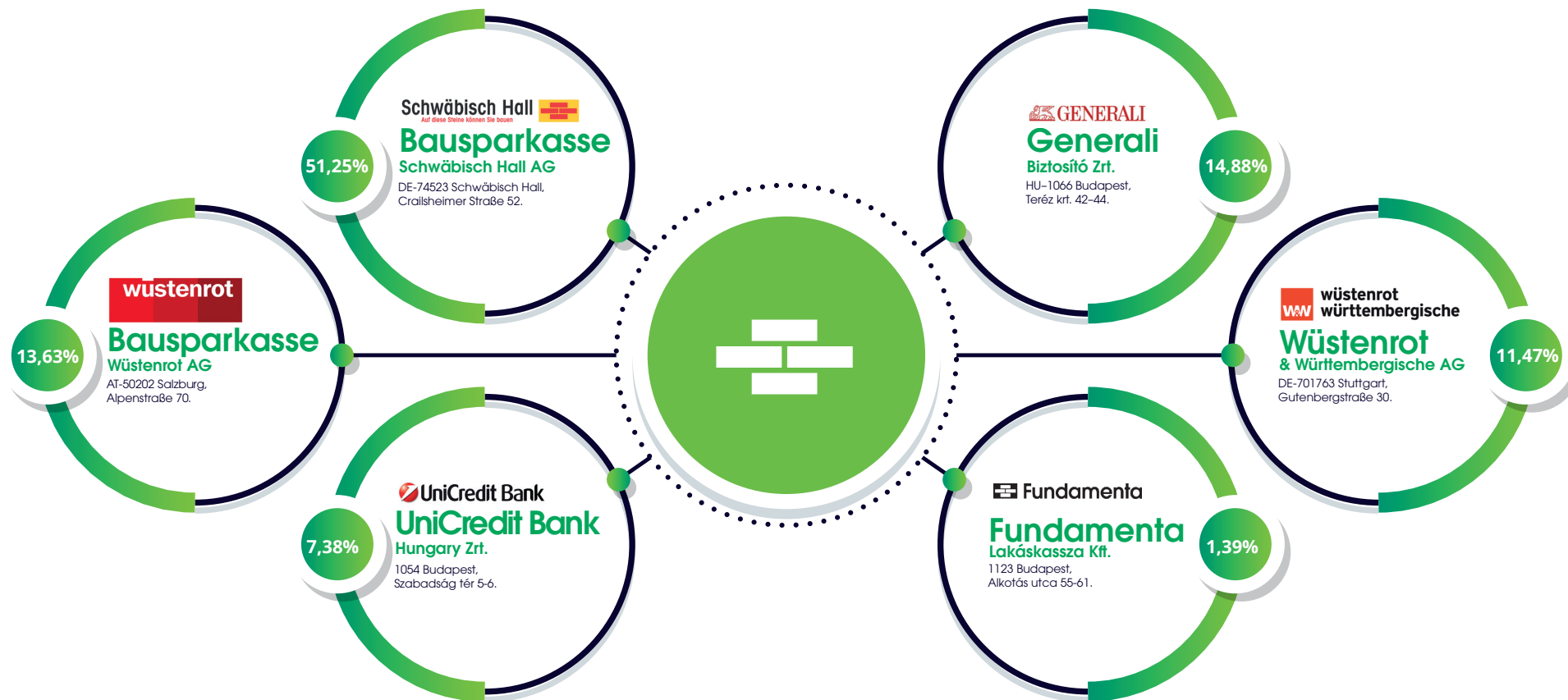
Az MBH Bank Nyrt. a 2023. novemberben kelt részvény adásvételi szerződéssel megvásárolta a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, a Bausparkasse Wüstenrot AG és a Wüstenrot & Württembergische AG valamennyi részvényét, mindösszesen a részvények 76,35%-át. A kisebbségi részvényesek elővásárlási joguk gyakorlásáról lemondtak. Az MBH Bank Nyrt. a szükséges engedélyezési eljárásokat megindította. A Gazdasági Versenyhivatal ÖB/2-6/2024. számú hatósági bizonyítványában igazolta, hogy az összefonódás-bejelentés alapján a törvény 67. § (4) bekezdése szerinti vizsgálat elrendelésére okot adó körülmény nem áll fenn. A tranzakció zárása 2024 első negyedévében megtörtént.

A tranzakció zárását követően a Fundamenta az MBH Bank konszolidált leányvállalataként, de önálló entitásként működik tovább, saját márkánévvel és cégvezetéssel. A Fundamenta ügyfelei ugyanakkor élvezhetik egy stabil, tőkeerős bank biztos hátterének, hosszú távon pedig országos fiókhálózatának és széleskörű termékportfóliójának előnyeit, így az ügyfelek számos új befektetési, biztosítási és hiteltermékhez férhetnek majd hozzá kedvező feltételek mentén. A tranzakció zárását követően várhatóan változik a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. irányítási struktúrája is 2024. év folyamán.

2-1e Az üzleti tevékenység piacai

A Fundamenta Csoport üzleti tevékenységet kizárólag Magyarország területén végez az LTP Tv. által meghatározott ügyfelek (magánszemélyek, társasházak és lakásszövetkezetek) lakás-céljainak megvalósítása érdekében. Ezt kiegészíti a 2 leányvállalat Kft. által végzett tevékenység.

Tulajdonosi szerkezet 2023.12.31-én:



A JELENTÉS ELKÉSZÍTÉSÉNEK MÓDJJA

2-2a A jelentésben szereplő entitások

- A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. HU-1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. <https://fundamenta.hu/>
- Fundamenta Gondoskodás Alapítvány 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

Fundamenta Gondoskodás Alapítvány

A később megadott környezeti adatok alapesetben a cég központjára vonatkoznak.

2-2b A fenntarthatósági jelentésben figyelembe vett leányvállalatok

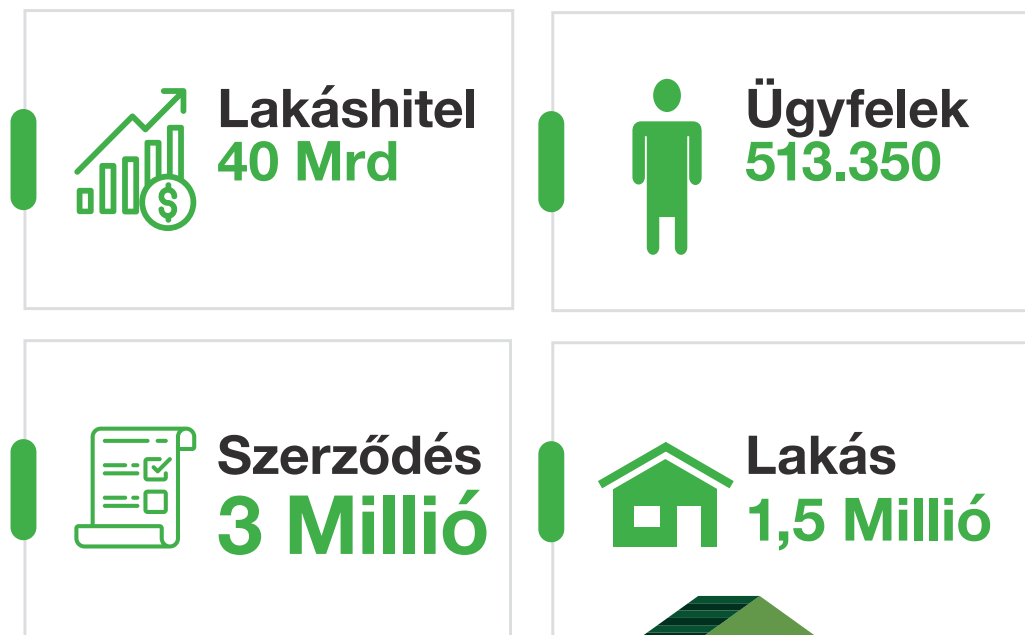
- Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft. HU-1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
- Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft. HU-1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

<https://fundamenta.hu/megoldasaink/napelem/>

Mindkét leányvállalat a Zrt. 100%-os tulajdonában áll.

A megadott adatok a csoport egészére vonatkoznak, az ettől való eltérésre minden esetben külön jelzés utal.

Az adatok elsődleges forrása pénzügyi – számviteli adatok, illetve a tulajdonos Zrt. adattárházának lekérdezéséből származó üzleti adatok.



2-3a, b, c Jelentési időszak, a beszámoló gyakorisága

A jelentés a 2023. gazdasági évre (január 1-től december 31-ig) készült. A jelentést évente, a naptári évvel megegyező pénzügyi beszámolási időszakra készítjük el. Az adatok elsődleges forrása a pénzügyi- számviteli nyilvántartás, illetve a Zrt. adattárháza (Business Intelligence) által kinyert üzleti adatok.

Az adatokat és az eseményeket a szöveg szerkesztésének zárásáig, 2024. április 30-ig vetjük figyelembe.

2-3a A korábbi jelentés dátuma

A 2022. évi jelentésünk megjelenésének dátuma: 2023. 09. hó.

2-3b A jelentéskészítés ciklusa

A Fundamenta Csoport Fenntarthatósági jelentése évente, rendszerint ősszel jelenik meg. A következő jelentés várható megjelenése 2025. 05. hó, viszont a törvényi megfelelés miatt a 2024-es évről a jelentés nem GRI alapon, hanem ESRS standardok mentén fog történni, a jelenlegi ismereteink alapján az MBH Csoporttal közös jelentés fog megjelenni.

12-3d Kapcsolattartó a jelentéssel összefüggő kérdések esetén

Jelentés összeállítása:

László-Kovács Zsófia Adrienn; laszlo-kovacs.zsofiaadrienn@fundamenta.hu

Megjelenítés, publikáció:

Komarómi Tünde Marketing és kommunikációs igazgató; komaromi.tunde@fundamenta.hu

2-3 GRI-tartalomjegyzék

Jelen GRI-beszámoló megfelel a GRI-standardnak.

2-4 Információk pontosítása, újra megadása (102-49)

A jelentés nem tartalmaz korábbi jelentésekben megadott adatokra vonatkozó pontosítást.

2-5 Külső vizsgálat

Jelen 2023. évi fenntarthatósági jelentésünket nem vizsgálta meg külső ellenőr. Az energetikai adatok forrása külső tanácsadó cég által készített energetikai beszámoló.

2-6 a, b, c, Tevékenységek, piacok, termékek és szolgáltatások

A Fundamenta az 1997-es alapításától a hazai lakossági betétgyűjtés és a lakáshitelezés lényeges szereplője. A vállalat ez idáig mintegy 3 millió lakás-előtakarékossági szerződést kezelt, amelyek segítségével már mintegy 1,5 millió lakásalom megvalósulásában vett részt.

Jelenleg körülbelül 513 350 lakossági ügyféllel és 2023 évben mintegy 40 milliárd forint összegű éves folyósított lakáshitelezéssel a piac egyik legnagyobb szereplője vagyunk. Lakossági lakáshitelezési részesedésünk a saját hitelek és partnerek részére végzett lakáshitelek közvetítésével tartósan 10-13 százalék körül mozog. Ügyfeleink legnagyobb arányban a lakossági energiafelhasználás és a környezeti terhelés szempontjából különösen lényeges lakásfelújításra, -korszerűsítésre fordítják betét megtakarításukat és hiteleiket. Magyarországon végső felhasználóként a háztartások a legnagyobb energiafogyasztók, ennek döntő részét a háztartások fűtésére fordítjuk. Büszkék vagyunk arra, hogy az ügyfeleink által a termékeink segítségével elvégzett lakásfinanszírozások nagy része a részben energetikai felújítási, új lakás vásárlási és -építési célokra keresztül hozzájárul a lakossági lakhatási energiafelhasználás, és így a környezetterhelés csökkentéséhez. A lakásfelújítás, az új lakás építéséhez képest alacsonyabb anyagfelhasználás miatt (alapok, falazat, tetőszerkezet nagy részének megléte), kevésbé terheli a környezetet, mint egy új építés. Továbbá azzal is jelentősen hozzájárul a fenntarthatósághoz, hogy a felújítás során nem kell új, eddig be nem épített földterületeket használatba venni, így ezzel nem csökken a természetes használatú földterületek mértéke, ezáltal nem romlik hazánk ökológiai egyenlege. A betétek gyűjtése és a hitelek nyújtása kizárólag lakáscélra történik, ezáltal aktívan hozzájárulunk tehát ügyfeleink lakhatási körülményeinek javításához, lakhatási energiafelhasználásuk csökkentéséhez és lakáscéljaik megvalósításához. Mivel a felújítások jelentős része vidéken, kisebb településeken, illetve alacsonyabb jövedelmű társadalmi rétegek beruházásaként valósul meg, ezzel hozzájárulunk az energiaszegénységnek és ez által a társadalmi kirekesztődés kockázatának kitett személyek arányának csökkenéséhez is hazánkban.

Üzleti finanszírozási tevékenységünk lényeges célja a lakóépületek felújítása. E finanszírozást döntően a Fundamenta Kft. által működtetett SZEB hálózat által végezzük. A felújításokon belül évről évre nő az energiahatékonysági intézkedések aránya, így ez a fenntarthatóság legfontosabb dimenziója működésünkben.

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

A cégünk a pénzügyi piacoktól jelentősen elkülönült módon, rögzített üzleti feltételek mellett végzett betétgyűjtési és hitelezési tevékenysége jelentősen függetlenít minket a piacok ingadozásától, így gazdasági ciklustól független, kontra- vagy anticiklikus tevékenységet folytatunk, stabilizálva ezzel a hitelezési piacot.

A Fundamenta szerződése egyszerre betéti és hitelszerződés, hiszen az ügyfél bizonyos betétösszeg rendszeres elhelyezését vállalja meghatározott időtartamon keresztül ugyanabban szerződésben. Ezt teljesítve válik egyúttal jogosulttá egy előre meghatározott hitel felvételére előre meg-

határozott 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 Fundamenta alaptevékenységeként meghatározott lakás-előtakarékosság mellett jelentős a lakhatáshoz kapcsolódó közvetített pénzügyi termékek (lakástámogatások, lakáshitelek, banki termékek, biztosítások) szerepe. Ebben orosz-lán-részt vállal az a mintegy 1600 fő szerződött tanácsadó („Személyi Bankár”, SZEB), akiket az ország legnagyobb pénzügyi közvetítői hálózataként a Fundamenta működtet.

A technológia gyors fejlődése a bankszektorra is komolyan hat, hiszen a digitalizáció terjedése egyrészt új ügyféligényeket teremt, másrészt lehetővé teszi innovatív banki működési folyamatok kialakítását. A Fundamenta Csoport meghirdetett vállalati stratégiájának 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 terelje. A WebBankár és VideoBankár elindítását követően, a mobilinternet-eléréssel rendelkező eszközök elterjedésére válaszul a Fundamenta nagy figyelmet fordít digitális értékesítési csatornáira, 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 krízishelyzetben. A Fundamenta Csoport üzleti modellje lehetővé teszi, hogy ügyfelei kiszolgálását, személyre szabott pénzügyi szolgáltatásait, személyes értékesítési tevékenységét, valamint az ezekkel járó adminisztrációs feladatokat nagyszámú fiókhálózat fenntartása nélkül is képes legyen magas színvonalon végezni.

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 ügyfeleinknek, illetve finanszírozzuk is ezek kiépítését. Solar közvetítési tevékenységünkkel a lakosság fenntarthatósággal kapcsolatos edukációjához is hozzájárulunk.

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 Pénzügyi Kft.-ben üzemeltetjük a SZEB-hálózatot, valamint általuk a külső pénzügyi termékeket közvetítjük (cross-selling), míg az Értéklánc Kft. végzi az ingatlan- és napelem-közvetítői tevékenységet.

2-6 a, c Tevékenységünk, értékláncunk, és egyéb üzlet kapcsolataink

A Fundamenta Zrt. szakosított hitelintézet. A Hitelintézetekről szóló Tv. mellett saját ágazati törvény (Ltp Tv.) szabályozza működésünket. Tevékenységünkkel a lakáscélú betétgyűjtés- és hitelezés piacán versenyzünk a bankok lakossági tevékenységével.

Cross-selling közvetítői tevékenységünkkel más hitelintézetek, biztosítók termékeit is kínáljuk, ezekben a szegmensekben más pénzügyi piaci szereplők azonos termékeivel is versenyzünk.

Az Értéklánc Kft. által végzett ingatlan közvetítés területén minden más ingatlan közvetítő szereplővel versenyzünk.

Az upstream értékláncunk fő elemei a következők:

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, élelmiszereket tehát nem szerzünk be.

- aktívan kezelt ügyfél állomány: újrakötés, cross-selling, ajánlások
- SZEB és partneri tanácsadói hálózat: személyes tanácsadás fiókban vagy az ügyfél által választott időben és helyen
- Tanácsadással, ügyfélkezeléssel kapcsolatos know-how: képzések, betanítás, vezetési eszközök
- Tanácsadói szoftverek és alkalmazások: front-end alkalmazások

A SZEB hálózat által teljesített tanácsadás aránya lényegesen magasabb az egyéb üzleti partnerekhez képest.

A SZEB munkatársak és az értékesítési partner szervezetek tanácsadói, adatkezelői tevékenységüket a Zrt. megbízásából végzik, így a Zrt. a legszigorúbb belső Compliance szabályok betartásával felel tevékenységükért. A Zrt. Compliance területe 2. védelmi vonalként a vonatkozó törvények és MNB ajánlások betartásával felügyeli az adatvédelmi, tanácsadási, pénzmosás elleni, panaszkezelési szabályok betartását.

Antikorrupciós politikánk az alábbi szabályozási elemekből áll:

- A kapcsolattartás szabályozása hivatalos személyekkel, az „ügymenetkönnyítő” juttatások teljes tilalma
- Kiszervezett tevékenység végzésére vonatkozó szabályok
- Ajándékozásra és vendéglátásra vonatkozó előírások, szabályok, tilalmak
- Adományozások, szponzorálás, jótékonyági szerepvállalás szabályai
- Compliance szempontú átvilágítás szerződött partnereink, beszállítóink, szakértőink és közvetítőink esetén
- Etikai és Viselkedési Kódex munkatársak számára
- Etikai és Viselkedési Kódex a hálózatban dolgozók számára
- Visszaélések bejelentésére biztosított csatorna, bejelentők védelme
- Minden munkavállalóra kötelező oktatás
- A politika, a belső szabályzatok, magatartási kódex rendszeres felülvizsgálata.

Munkánk során a korrupcióellenes szabályzat rendelkezéseire figyelemmel, a tulajdonosok erre vonatkozó elvárásának megfelelően járunk el.

2-6b(ii.) 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, élelmiszereket tehát nem szerzünk be.

2-6b(iii.) Külső kezdeményezések

A Fundamenta kötelességének érzi, hogy – üzleti céljainkon túlmutatóan – társadalmi ügyekben is az elsők között legyen. Kiemelt figyelmet fordít a rászoruló családok életkörülményeinek javítására is, a Fundamenta Gondoskodás Alapítványon keresztül (<https://alapitvany.fundamenta.hu/>) az alapítvány indulásától a hátrányos helyzetű, mélyszegénységben élő gyermekek családjait és az őket befogadó intézményeket támogatja. Az alapítvány 10 éves működése során több, mint 240 családot és 30 intézményt

támogatott már. A családok között sok az egyszülős, sokan tartósan beteg vagy krónikus betegségben szenvedő gyermeke(ke)t nevelnek. A karácsonyi adománygyűjtéseink során munkatársaink és a Személyi Bankáraink segítségével, több mint 10 ezer adománydobozt tudtunk átadni nehéz sorsú családok, elsősorban gyermekek számára.

„Álom születik” pályázatainkon keresztül szociálisan rászoruló, emellett sok esetben beteg gyermeket nevelő családokat támogatunk. 2023-ban különböző adománygyűjtő akcióinknak köszönhetően további családoknak segíthettünk. Alapítványunk 2016 óta közhasznú, így jogosult a magánszemélyek által felajánlott személyi jövedelemadó 1%-ára. Az Alapítvány évről évre véradást is szervez, ahol országszerte több száz önkéntes részvételével, közel 150 embernek segített.

A Fundamenta kiemelten fontosnak tartja a felnövekvő generáció pénzügyi tudatosságának és pénzügyi ismereteinek növelését, ezért is döntött már többeszerre a „Legyél Te is pénzügyi Junior Klasszis!” diákverseny támogatása mellett 2023-ban is. A Fundamenta különdíjat ajánlott fel a három, legtöbb csapatot indító pedagógus számára a „Legyél Te is pénzügyi Junior Klasszis!” pénzügyi diákversenyen, hiszen ők jelentik a kulcsot a diákok fejlődéséhez. A verseny elkötelezett támogatója az indulása óta.

Ezenkívül részt veszünk a Magyar Bankszövetség által szervezett és támogatott, a pénzügyi kultúrát fejlesztő kezdeményezésben, mint például a Pénz7 (<https://www.penz7.hu/>).

Gyakornoki együttműködésünk kiterjed az ELTE, a BME és a BCE diákjaira egyaránt.

2-6d Jelentős változások a szervezetben és a beszállítói láncban

A 2023. évi jelentésben nem történt jelentős változás a csoport szervezetében és beszállítói kapcsolataiban.

2-7b(i.-iv.) Munkavállalók

2-7a A társaság mérete

A Fundamenta Csoport aktív munkavállalói létszáma az üzleti év végére 2023.12.31-én 582 fő volt. Emellett a csoport mintegy 1600 fő szerződött Személyi Bankár tanácsadóval szolgálta ki ügyfeleit. A csoport konszolidált mérlegfőösszeg 661,7 Mrd. HUF-ot tett ki, ami az előző évi értékhez képest enyhe csökkenést jelent.

2-7c,d Munkavállalók

2-7b(v.) Információk a munkavállalókról

A fenti 582 főből 58 fő volt vezető beosztásban, 61 fő volt passzív állományban, és 56 fő végzett részmunkát, a női munkavállalók aránya meghaladta a férfiak részesedését.

A munkatársak fluktuációját havonta mérjük, erről a cég operatív vezető testülete rendszeresen információt kap. 2023-ban a munkatársak fluktuációja mérsékelt volt, az önkéntes fluktuáció mértéke éves szinten 8,4%-t tett ki.

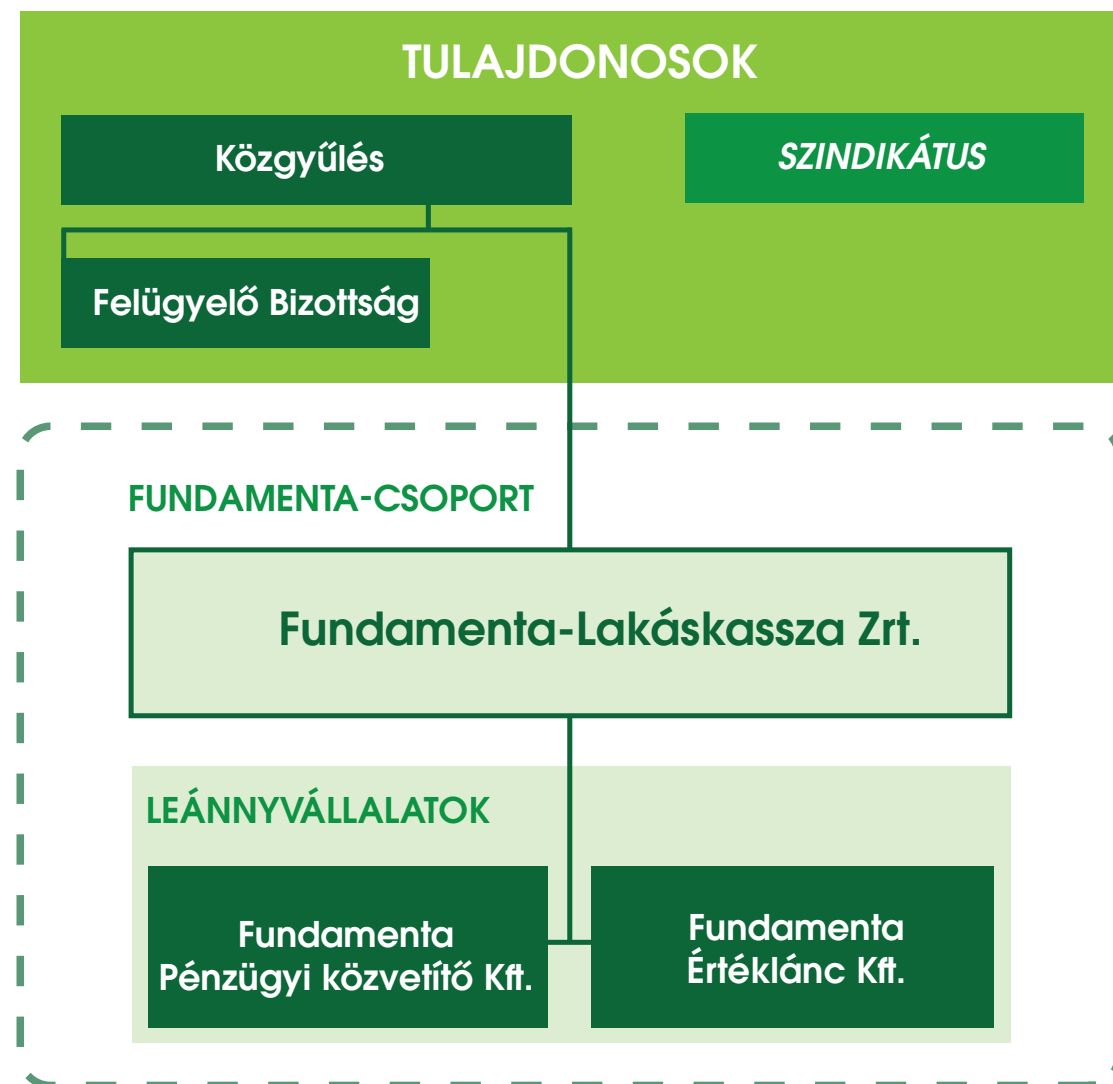
2-8 Nem munkavállaló munkatársak

A munkatársak a Zrt. és a Kft.-k vonatkozásában alkalmazottak. Projektek esetében speciális külső szaktudást időszakosan igénybe vesz a vállalat. A SZEB értékesítési hálózat sem munkaviszony keretében működik.

Vállalatvezetés

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. szakosított hitelintézet, így irányítási szempontokból vonatkoznak rá a Társasági Tv. a Hitelintézeti Tv. előírásai, és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásai is (pld. A Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról).

A Fundamenta Csoport vezető testületeit 2023.12.31-én a következő ábra szemlélteti:



25%

IGAZGATÓSÁG



17%

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG



41%

D VEZETŐK

A nők aránya a vezető tisztségviselők között % -ban (2023.12.31.)

A Fundamenta működésében lényeges szempont a nemek közötti megkülönböztetés tilalma.

TULAJDONOSOK

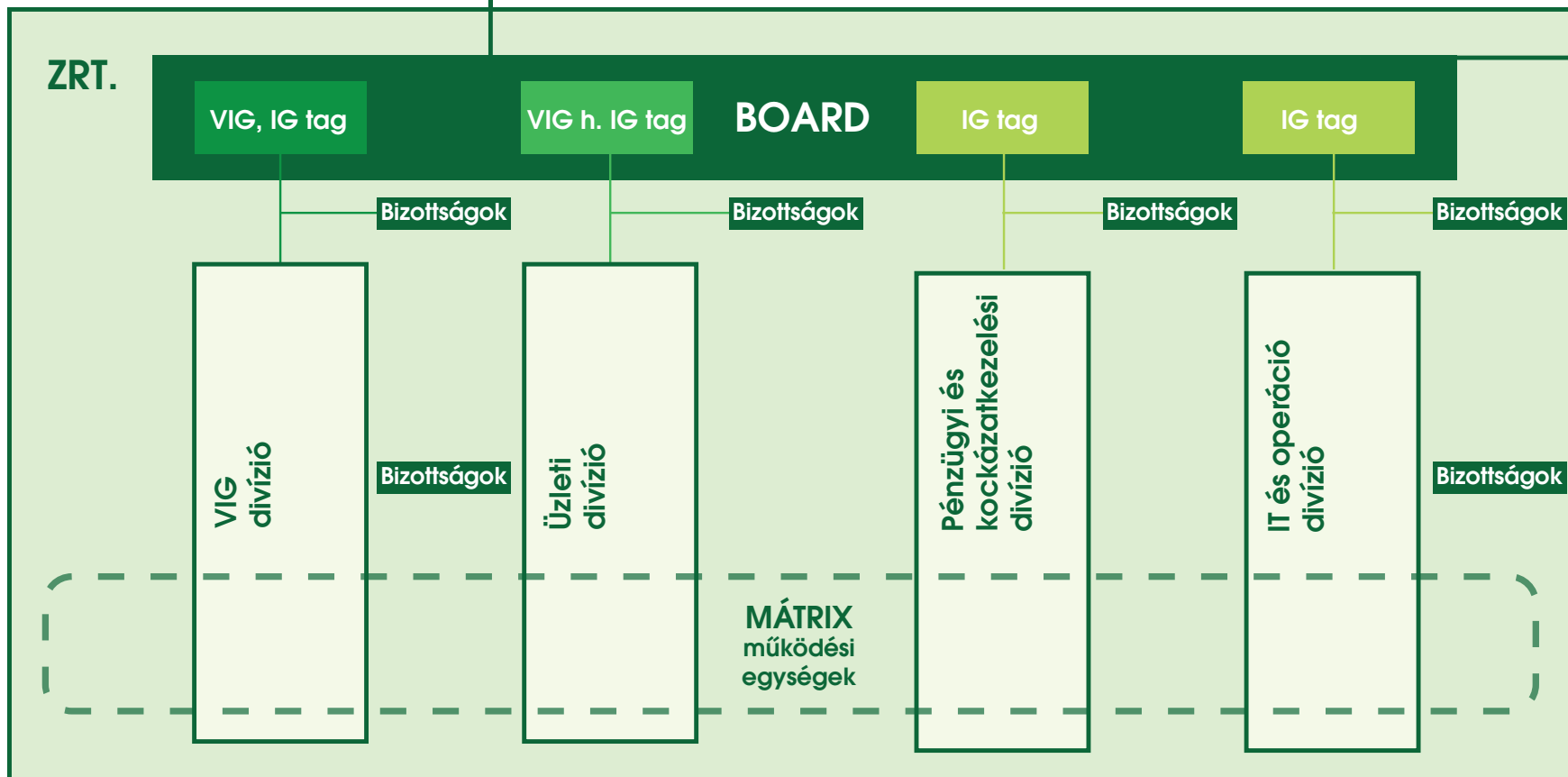
Közgyűlés

SZINDIKÁTUS

Felügyelő Bizottság

A Fundamenta-Lakáskassza csoport működésében a szakszerűség és belső kontroll érdekében lényeges szerepet töltenek be a bizottságok

Ezek működését szemlélteti a következő ábra:



2-9b Vállalatirányítási struktúra és összetétel

- A Fundamenta vezető testületei közül
- a Közgyűlés a tulajdonosok által delegált meghatalmazott tagokból áll
- a Felügyelő Bizottság tagjai a tulajdonos vállalkozások főállású Igazgatósági tagjaiból, vagy vezető állású tisztségviselőiből áll
- A vezető testületek tagjainak jelölése, megválasztásuk a Társasági Tv. és Hitelintézeti Tv. szabályainak megfelelően adott időszakra, a Közgyűlés általi kinevezéssel történik
- A kinevezésük az Magyar Nemzeti Bank speciális vizsgálatát követő engedélyétől függ, aminek része az összeférhetlenségük, szaktudásuk, szakmai tapasztalatuk vizsgálata is.

2023 4. negyedévében sor került a 3 külföldi székhelyű tulajdonos és az MBH Bank Nyrt. közötti, a részvények 76,35%-át érintő részvény átruházási szerződés aláírására, így a tranzakció zárását követően a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az MBH Bank Nyrt. által vezetett csoport tagjává válik. Ezt követően az új többségi tulajdonos által gyakorolt csoportirányítási elvek bevezetésére is sor kerül.

2-10 A legfelsőbb vállalatirányítási testületek tagjainak kiválasztása

Mivel a vezető testületek megválasztott, kinevezett tagjai pénzügyi intézmények (bank, biztosító, lakás-takarékpénztár) vezetői, így szakmai hozzáértésük adott, tapasztalatuk nem megkérdőjelezhető.

Kiválasztásuk főbb elvei a szakmai tudás, szakmai tapasztalat, személyi összeférhetlenség és vezetői integritás.

A vezető testületek tagjainak alkalmasságát a Fundamenta Compliance igazgatóság rendszeres „Fit&Proper” vizsgálata is alátámasztja.

2-11 A legfelsőbb vállalatirányítási testület vezetője

A legfelsőbb irányítási testület a Közgyűlés, ami a tulajdonosok által delegált tagokból áll. Az egyes tulajdonosok a részesedésük arányában szavazhatnak.

A tulajdonosok delegáltjai nem lehetnek alkalmazottak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-ben, így összeférhetlenség nem áll fenn.

A vállalat legfelsőbb operatív irányító testülete az Igazgatóság, ami 4, a vállalattal munkaviszonyban álló „belső tagból áll”. Az összeférhetlenségüket a Compliance rendszeres vizsgálata állapítja meg.



ETIKA ÉS INTEGRITÁS

2-12a Értékeink és a viselkedésünk alapjai

2020 őszén újrafoglalmaztuk 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.

A Fundamenta Igazgatósága kijelölte a Fenntarthatóság témakörét felelősen koordináló Vállalatirányítási igazgatót, aki az Igazgatóság elnöke, Vezérigazgató (CEO) közvetlen irányítása alatt működik.

A szervezet felelős funkcionális, szakterületeket vezető vezetőinek felelősségét is rögzíti a Szervezeti és Működési Szabályzat (SZMSZ), illetve a Munkaköri leírások. A fenntarthatóság megjelenését az általános üzleti stratégiában, az azzal kapcsolatos belső szabályzatokat, illetve az éves Fenntarthatósági jelentéseket az Igazgatóság fogadja el. Az Igazgatóság rendszeres jelentést kap a fenntarthatósággal kapcsolatos feladatok állásáról. Az Igazgatóság határoz a témakörben külső tanácsadásról, illetve jelentést kap a Belső Ellenőrzés által elvégzett vizsgálat megállapításairól. Az üzleti modell módosításában, a fenntarthatóságot szolgáló új szolgáltatás, termék kínálata, kondíciói tekintetében is az Igazgatóság határoz.

A szervezeten belül a fenntarthatóság területén érintett vezetők egyéni motivációs rendszerében megjelenik a fenntarthatósággal kapcsolatos egyéni feladatok elvégzése, célok elérése. Minden vezető és ez érintett szakértők és munkavállalók éves megújító vizsgát tesznek a fenntarthatóság és klímaváltozás témájában.



2-13 A hatáskezeléssel kapcsolatos felelősség delegálása

A témához lásd a 2-12 pontokat is.

A Fundamenta mutatószám rendszere eddig is támogatta bizonyos fenntarthatósággal kapcsolatos adatok, mutatószámok gyűjtését. 2024-től rendszerezetten szervezzük a szükséges adatok felelőseinek kijelölését, az adatok gyűjtését. Ebben célunk a meglévő riportokra és a Business Intelligence képességeinkre támaszkodni.

2-14 A fenntarthatóság szempontjai a vezető testület működésében

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Igazgatósága (Board) a vezetői információs rendszer részeként számos forrásból értesül a környezeti- és klímakockázatokról. A menedzsment tagjai kellően ismerik és értik üzleti modellünk alapján az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, illetve megfelelő kollektív tudással, készségekkel és tapasztalatokkal rendelkeznek az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, így céljaik szerint hatékonyan felügyelik a hitelintézet kitétségét az éghajlatváltozással és a környezeti kockázatokkal szemben.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Igazgatóságának tagjai elkötelezettek egy a jogszabályi kereteinkbe illeszkedő 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.

A fenntarthatósági jelentés elkészítésére az Igazgatóság ad megbízást, ő engedélyezi az ennek elkészítésére szükséges emberi és anyagi erőforrások felhasználását. Az Igazgatóság fogadja el az elkészült jelentést, megismerve annak tartalmát, valamint engedélyezi annak publikálását.

2-15 Érdekkonfliktusok

A fenntarthatósági szempontok, célok érvényesítése során a következő célkonfliktusok merülhetnek fel:

- emberi erőforrások allokálása, a rendelkezésre álló munkaerő kapacitások szűkössége
- működési költségek (tanácsadás, képzés) és beruházások engedélyezése az adott időszak eredményének terhére
- üzleti- feldolgozási folyamatok változtatása, megnövekedő adatgyűjtési, -feldolgozási, -tárolási igény
- követendő szervezeti célok prioritizálása
- termékfejlesztések, árazások

Az Igazgatóság kompetenciája a fenti célkonfliktusok feloldása, ehhez a szervezetben definiált vezetők a szakmai felelősségük alapján javaslatokat és alternatívákat fogalmaznak meg.



2-16 Fontos szempontok és felmerülő aggályok

A GRI 102-46 előírásai alapján e jelentés tartalmát és határait a lényegességi elemzésre építve határoztuk meg, amely során az alábbi területeket azonosítottuk:

Célok

(azok) Megvalósítása

Mutató

| | | | |
|---|--|---|--|
| <p>Felelős pénzügyi szolgáltató</p> | <p>Betéti- és hiteltermékek a zöld lakhatás javítása érdekében</p> | <p>2024-ben kerül kidolgozásra, illetve elindítjuk a GAR mutató meghatározását</p> | |
| <p>Zöld értéklánc megoldások az ügyfeleink számára</p> | <p>Digitális ügyfélmegoldások az ügyfelek hatékony kiszolgálásának javítása érdekében</p> <p>Ügyfélélmény javítása</p> | <p>300 ezer fő tervezett ügyfélszám a WebBankárban 2025-ig</p> <p>Mérések kiterjesztése munkatársaink és ügyfeleink körében</p> | <p>A jelenlegi legnagyobb kihívás számunkra az általunk nyújtott betétek és hitelek környezeti hatásainak (scope 3 az EU taxonómiaja alapján) lehetőség szerinti számszerűsítése az alábbiak alapján.</p> |
| <p>Felelős munkáltató</p> | <p>Aktív ESG kezelési gyakorlatok a vállalatirányításban</p> <p>A munkavállalói és vezetői elkötelezettség erősítése</p> | <p>Vonatkozó akciók szerint</p> <p>Vonatkozó akciók szerint</p> | <p>Lakossági és lakáscélú betéteket gyűjtünk, valamint ilyen jellegű hiteleket nyújtunk. Azonban jelenleg korlátozott információval rendelkezünk az ügyfelek által ezen forrásokból finanszírozott beruházások energetikai hatásainak pontos, számszerűsíthető eredményeiről. Az üzleti modellünk jellege alapján meg vagyunk azonban győződve arról, hogy ez egy, a piaci hitelintézeti összehasonlításban is zöld, fenntartható ügyfél portfóliót takar.</p> |
| <p>Felelős társadalmi szereplő</p> | <p>A saját működésből fakadó kibocsátások erőteljes mérséklése</p> <p>Érdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz szponzoráció által</p> | <p>CSR és szponzoráció által</p> <p>Felhasznált papírlap mennyiség csökkentése 40%-kal 2021 és 2025 között</p> <p>Vállalati: CSR és szponzoráció által Munkatársi: Fundamenta Gondoskodás Alapítvány tevékenysége által</p> | |

A kritikus aggályok kommunikációja

A Fundamenta széles körű vezető Információs rendszert működtet. Ennek keretein belül objektív és rendszeres formában jutnak el a fenntarthatósággal kapcsolatos aggályok, problémák a vezető testületek részére. Ezek közül kiemelendő:

Felügyelő bizottság részére évente 4 alkalommal

- Belső ellenőrzés jelentései és Follow-up listája
- a kockázatokkal, likviditással kapcsolatos mutatószámok
- peres ügyek áttekintése
- jogi megfelelés, ügyfél panaszok beszámolója
- piaci áttekintés
- SZEB tanácsadók létszámának alakulása
- digitalizációval kapcsolatos főbb mutatók és tendenciák bemutatása.

Az Igazgatóság részére havonta készülnek beszámolók, amelyek tartalmazzák pld. a következőket:

- kockázati beszámolók, a likviditás mutatószámai
- piaci eredmények
- SZEB létszám alakulása
- munkatársi fluktuáció
- ügyfélpanaszok alakulása
- ügyfél folyamati mutatószámok, átfutási idők

Ezek a kimutatások -kevés kivételtől eltekintve- automatikusan, a BI rendszerből állnak elő, így biztonságos forrásból származó, megbízható adatoknak minősülnek.

Az Igazgatóság rendszeres beszámolót kap a fenntarthatóság további szempontjai kapcsán is, biztosítva ezzel a teljeskörű tájékoztatást.

2-17 A legmagasabb vezető testület kollektív ismeretei

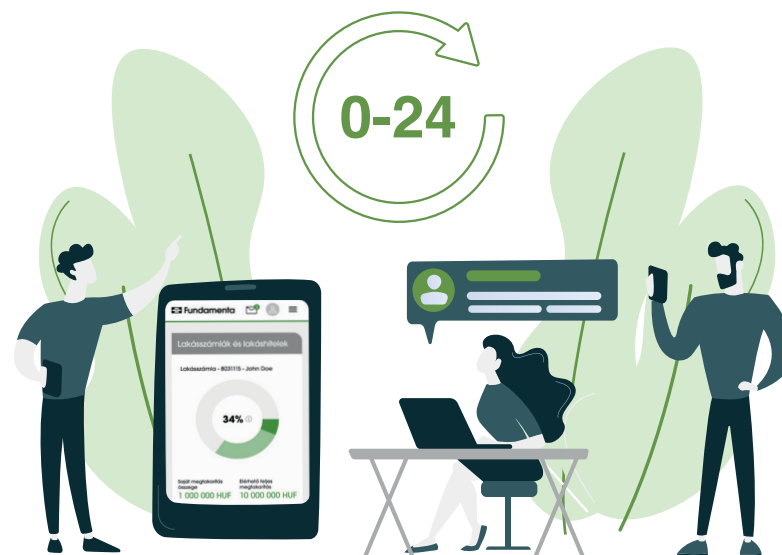
A Vezető testületek tagjainak szakmai megfelelőségét és üzleti megbízhatóságát (fit and proper) évente vizsgálja a Compliance terület, melynek keretében értékelésre kerül a tagok egyéni és kollektív tudása, a fenntartható fejlődés szempontjából is.

2-18 A legfőbb irányító testület teljesítményének értékelése

A Vezető Testületek tagjainak szakmai megfelelőségét és üzleti megbízhatóságát (fit and proper) évente vizsgálja a Compliance terület, melynek keretében értékelésre kerül a Vezetőtestület jogszabályoknak megfelelő működése.

A vezető testületek tagjainak értékelése évente történik, amit a Compliance igazgatóság specialista végzik, továbbá a Stratégiai Kockázatkezelési és a Vállalatiirányítási igazgató validálja az eredményeket.

2023-ban nem történt változás a Vezető Testületek értékelését követően.



Szociális standardok



2-19 Javadalmazási politika

A vezetők és a munkatársak javadalmazási rendszerét a Javadalmazási Politika határozza meg. Ebben vállalati célok és egyéni személyes célok egyaránt szerepet kapnak. Az éves teljesítményarányos javadalmazás kifizetéséről a kitűzött vállalati mutatószámok elérése esetén a Felügyelő Bizottság dönt.

2-19a Munkaadói juttatások

A Fundamenta a béren kívüli juttatások széles körével támogatja munkatársait. A cafeteria-rendszer számos eleme közül választhatnak a kollégák az egyéni élethelyzetükhöz, 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 kiterjeszhető.

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.

A Társaság mindezek mellett kiemelt figyelmet fordít a munkatársak elégedettségének,

jól-létének megőrzésére, javítására. A Munkavállalói élményprogramunk komplex keretrendszert biztosít a munka és magánélet összhangja, a szakmai ambíciók és a lojalitás elismerésére és támogatására.

A Munkavállalói Élményprogram létrehozásával családcentrikus vállalati kultúra lehetőségét nyújtja a Fundamenta, különös figyelmet fordítva a kisgyermeket nevelő szülők munkavállalásának támogatására.

Mindezeknek köszönhetően a 2023-as évben a Családbarát Munkahely elismerésen felül a Kiemelkedően Családbarát Munkahely díjban is részesült.

A megváltozott működési feltételek hatással vannak a munkavállalói élményre, a vállalati kultúrára. 2023-ban is rendkívül magas – 95%-os – részvételi aránnyal vettünk részt az éves elkötelezettség felmérésben. A 2022-ben elért eredmények alapján indított célirányos akciótervek eredményeként további jelentős javulást céloztunk meg az eredmények tekintetében.

A Fundamenta Csoport, mint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) hatálya alá tartozó szakosított hitelintézet köteles az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos, belső szabályzatban meghatározott javadalmazási politikával rendelkezni.

A Javadalmazási Politika alapvető célja, hogy munkatársak részére olyan érdekeltségi rendszeret alakítson ki, amely a hosszú távú célok megvalósítását preferálja a rövid távú érdekekkel szemben; amely tükrözi a vállalat kockázatvállalási képességét és hajlandóságát; amely nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra, azonban motivál az intézmény hosszú távú eredményes működésének elősegítésére, és lehetőséget ad a kockázatok alapján történő

utólagos korrekciókra. A Javadalmazási Politika összhangban áll az intézmény kockázati profiljával és elő kell segítenie a hatékony kockázatkezelés érvényesülését. További szempont, hogy megfelelően tükrözze a munkavállalók tényleges teljesítményét, egyéni hozzáadott értékét a vállalati teljesítményhez.

A Társaság alapjavadalmazás tekintetében méltányos és versenyképes jövedelmeket kínál, mely tükrözi a munkavállalók végzettségét, szakmai tapasztalatát, a betöltött munkakör komplexitását és a felelősségi kört. A vállalat évente felülvizsgálja javadalmazási gyakorlatát.

A Társaság változóbér-rendszere (bónusz és jutalék) ösztönzőleg hat, és lehetőséget ad a munkatársak kiemelkedő teljesítményének elismerésére.

2023-ban csökkent a fluktuáció, azonban továbbra is kihívást jelent a tehetségek, a keresett digitális munkakörök bevonása és megtartása. Az utánpótlás biztosítása érdekében intenzív kapcsolat kiépítésére került sor több felsőoktatási intézménnyel, a gyakornoki és mentor programjaink számos új kollégának biztosítanak támogatást a munkakezdésben.

Hisszük, hogy a munkatársi élmény ugyanolyan fontos, mint ügyfeleinké. Az első három hónapban az új kollégák kiemelt képzésben részesülnek a Társaság által nyújtott termékekről, a piaci környezetről, szervezeti működésről. A vállalati kultúra része a projektmunka, amely számos munkatársunknak kínál lehetőséget a szakmai előmenetelhez, függetlenül a szervezeti hierarchiában elfoglalt helyétől. Tehetség programunkban pedig meglévő munkatársaink karrierlehetőségét támogattuk.

2-20 A javadalmazás meghatározásának folyamata

Lásd a 2-19 pontot is



STRATÉGIA

2-22 A legfőbb döntéshozó testület nyilatkozata

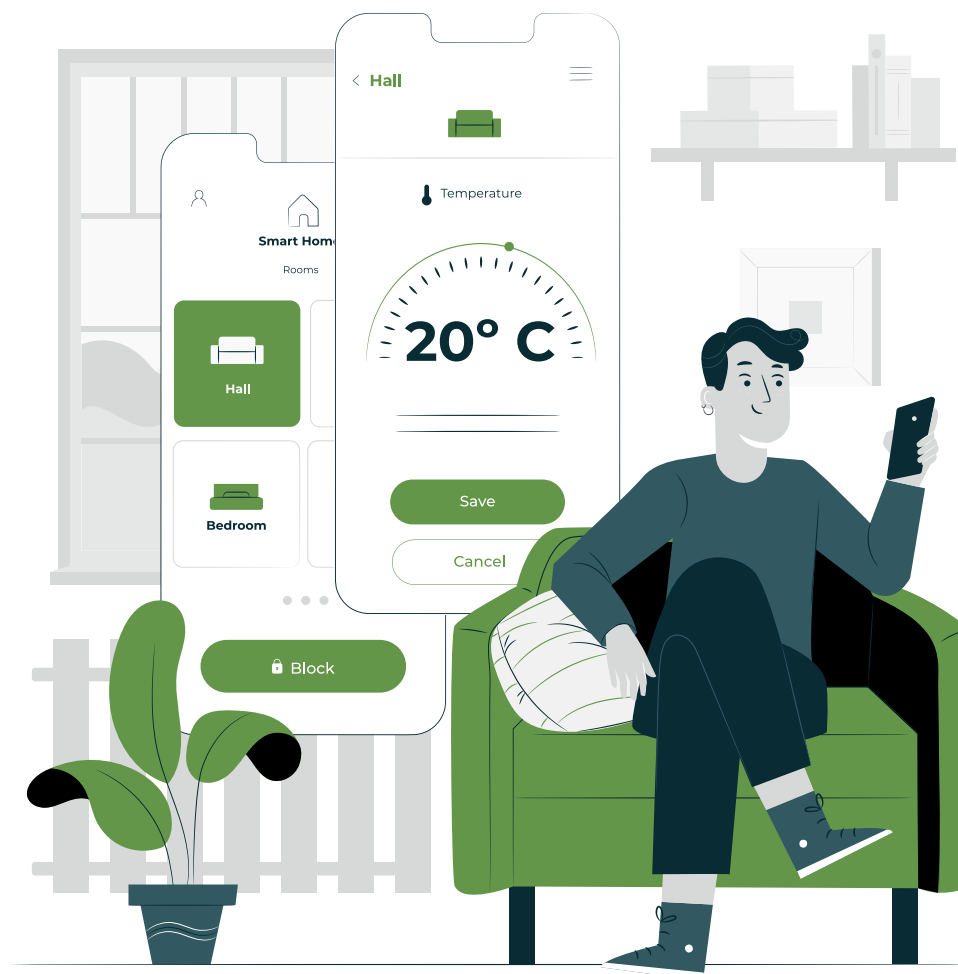
„A Fundamenta vállalatcsoport elkötelezett az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céloknek megfelelő működés kialakításában. A továbbiakban részletezett irányelvek a környezeti tényezők mellett fontos társadalmi és gazdasági problémák kezelését célozzák. Többségi tulajdonosunk gyakorlatával összhangban a Fundamenta Csoport szervezeti működése során kiemelt figyelmet fordít a fenntarthatósági célokra. Az irányelvekkel kapcsolatban megfogalmazott intézkedések a fenntartható üzletmenetet, a fenntartható munkavállalói politikát, valamint a vállalat etikus működésével a vállalatunk és a társadalom kapcsolatának kialakítását, kezelését szolgáljuk.”

Tudjuk, hogy a hazai végső energiafelhasználás legnagyobb része (34%) a lakossághoz kötődik. 2009 óta a magyarországi felhasznált energia értéke minden évben meghaladta az EU28 átlagát, 2019-ben a hazai egy főre jutó 24,3 GJ energiafogyasztás például 5,1%-kal.

A legnagyobb lakossági energiafogyasztáshoz – és ezáltal a legtöbb károsanyagkibocsátáshoz – vezető felhasználási cél a háztartási fűtés, és melegvíz előállítás, amely lakás korszerűsítési megoldásokkal könnyen csökkenthető. Az energiafelhasználáson belül is a megújuló energiák aránya tovább emelhető. A lakossági energiafelhasználás legjelentősebb energiaforrása a gáz (49%), ezt követi a megújuló energiaforrások (23%), a villamos energia (18%), a távhő (8%), a kőolaj és kőolajszármazékok, valamint a szilárd tüzelőanyagok (egyaránt 1-1%) hasznosítása.

A 2015-ben megfogalmazott Nemzeti Épületenergetikai Stratégia fontos eleme az épületek energiahatékonyságának növelése, ami fontos lépés az ország energiafüggetlenségének növelésének számításba vételéhez, és egyúttal lehetővé teszi, hogy az ország energiafel-

használása hosszú távon abszolút mértékben csökkenjen. A klímaváltozás hatása a magyar gazdaságra 2050-re – a Swiss Re átfogó nemzetközi kutatása szerint – optimista forgatókönyv esetén is 0,2–3,0 százalékos GDP-veszteséget 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.



A fenntarthatóság elvei



A Fundamenta Csoport az alábbi 4 stratégiai elemre koncentrált a fenntarthatósági céljai között:

- **„Növekedés”**: meggyőződésünk szerint betéti és hiteltermékeink több szempontból is elősegítik a fenntarthatóságot, ideértve az Értéklánc Kft. által irányított solar üzletágot is. Számos ügyfelünk a nálunk elhelyezett betétjét és/vagy a tőlünk felvett hitelet lakásfelújítás célra fordítja, ami sok esetben javítja ingatlanuk energiafelhasználását, csökkentve a rezsiköltségeket. 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, mintha nem valósulna meg a beruházás, így ezáltal klasszikus generációk közötti gondoskodás valósul meg. Emellett a tulajdonos környezeti terhelését csökkentve az örökös környezeti, lakhatási adottságai is jelentősen jobbak lehetnek, mint a beruházás nélkül. Szolgáltatásainkon keresztül így csökkentjük azokat a környezetre gyakorolt hatásokat, amelyeket ügyfeleink a lakhatásuk által okoznának. Ez a jobb minőségű lakhatáshoz kötődő üzleti célunk megjelenik az üzleti növekedési céljaink között is.

- Az **„Ügyfélméni”** témakörben tett erőfeszítéseinket az alábbiakban foglalhatók össze:

- érthető termékek és kondíciók
- gyors, rugalmas kiszolgálás, feldolgozási folyamatok
- ügyfélelégedettség mérése

- A **„Hatékonyág”** a banküzemi működésünk során tett fenntarthatósági erőfeszítéseinket tartalmazza: **Magyarország egyik legkorszerűbb alacsony kibocsátású irodájában működünk**. Vidéken a SZEB hálózat mindössze 11 irodát használ működése során. Célunk a digitalizáció segítségével csökkenteni a papír-, nyomtatvány- és utazási költségeket egyidejűleg ügyfeleink magas szintű kiszolgálásával.

- A **„Kockázattudatosság”** a banki tevékenységünkkel összefüggő likviditás- és kockázatkezelésünk szintén az óvatos fenntartható működésünket szolgálja. További információkat éves beszámolóink és nyilvánosságra hozatali dokumentumaink tartalmaznak. 2023-ban először vizsgáltuk meg az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatainkat, ezek érzékenységet, illetve az átmeneti (tranzíciós kockázatainkat).

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. stratégiája (2023-2025)

A Fundamenta érvényes stratégiájában a lakásfinanszírozói és lakhatási ökoszisztéma kialakításának célja mellett a következő négy irány került kijelölésre.

- **Növekedés:** további növekedési lehetőséget látunk a lakáscélú öngondoskodásban és a lakhatási célú hitelezésben, így ez változatlanul fontos célunk marad. Ennek alapja azonban a betétgyűjtés erősítése.
- **Ügyfélközpontúság:** meggyőződésünk, hogy ügyfeink igényeinek megértésével, jobb kiszolgálásukkal tudunk hosszan tartó ügyfélkapcsolatokat kiépíteni, ennek megvalósítása érdekében jelentős célokat tűztünk magunk elé.
- **Hatékonyág:** az erősödő piacversenymellett piacszolgáltatóként akkor leszünk eredményesek, ha az ügyfelek igényeit megértve, azokat gyorsabban, egyszerűbben, költséghatékonyabban fogjuk tudni kielégíteni. Digitalizációs törekvéseink ezeket a célokat szolgálják.
- **Kockázattudatosság:** a hitelezési piac egyik jelentős szereplőjeként ismernünk, értenünk kell a működésünkkel kapcsolatos kockázatokat; ezek megfelelő kezelése mindannyiunk közös felelőssége.

A vállalatunk céljai között szerepel továbbá a betéti szerződések volumenének további növelése a fenntarthatóan nyereséges működés érdekében, valamint a hitelpiacon a piaci részesedésünk szinten tartása. Kiemelt fontosságú a folyamatosan javuló feldolgozási és értékesítési hatékonyság, a termékínálat bővítése új termékek bevezetésével, az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása, a meglévő ügyfelek megtartása, a betéti és a hitelállomány kiemelkedő minőségének fenntartása.

Az új lakásszámla konstrukciók bevezetése és a Pénzügyi Kft. leányvállalaton keresztül megvalósuló állampapírok közvetítése mellett Társaságunk 2019-ben megkezdte a „Lakhatási Ökoszisztéma” kiépítését, melynek lényege, hogy új piaci szegmensekbe történő belépéssel az otthonteremtés egyre több területén tudjuk szolgáltatásainkkal támogatni ügyfeleinket. A Társaságunk 2020-ban a Fundamenta Értéklánc Kft. leányvállalatán keresztül

belépett az ingatlanközvetítés piacára is. 2021-ben ennek részeként sikeresen elindultunk a tömeges ingatlan közvetítési szolgáltatásunkkal. Ez a tevékenységünk 2023-ban üzletileg nyereségessé vált.

2023-ban normalizálódott a home office munkavégzés szerepének alakulása, amit a megelőző években a digitális munkavégzésre történő gyors átállásunk, ezen képességeink lényeges javulása tett lehetővé.

Jövőbeni célkitűzéseink

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. továbbra is elkötelezetten szolgálja ügyfeleit azok lakás-céljainak elérésében.

A betétkifizetések, hitelfolyósítások volumenét, várható idejét a továbbra is kiszámítható ügyfélviselkedés alapján képesek vagyunk évekre jól előrejelezni. Továbbra is fontos célunk marad ügyfeink magas szintű kiszolgálása, bizalmuk megtartása.

2024-ben hatással lesz a vállalatra a piaci környezet alakulása: az infláció további csökkenése, az ennek nyomán csökkenő piaci kamatok, az ügyfeink reál jövedelem csökkenése szemben áll a korszerűsítéssel szembeni igények várható erősödésével, így cégünk fő kihívása lesz a megújított betét- és hitel termékpalletta továbbfejlesztése, a meglévő és új ügyfeink ügyfélviselkedésének elemzése, és az új üzleti lehetőségeink feltárása annak érdekében, hogy fenntarthatóan működhessünk a következő években is.

A hosszú távon is fenntartható növekedés biztosítása érdekében az értékesítési csatornáink összehangolása, fejlesztése, ösztönzése továbbra is kiemelkedő stratégiai célunk marad. A folyamatosan bővülő ügyfél- és partnerigények kiszolgálását és a stratégiai célként is megfogalmazott működési hatékonyság javítását nagyban támogatni fogja a COVID-19 járvány hatására részben előrehozott, kikényszerített, működési és ügyfélfolyamatokat is érintő digitalizálás, az elindított projektek, új IT alkalmazások, a korábban bevezetett költségnem-felelősi rendszer és a központi beszerzés.

Folyamatos finomhangolást végzünk a kockázattudatosságunk érdekében: cél, hogy a Társaságunk megtartsa lakáshitel-állománya kiemelkedő minőségét és megőrizzük működési kockázataink alacsony szintjét.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a következő években továbbra is jelentős ügyfélállományal és stabil pénzügyi eredménnyel számol, amit továbbra is az értékesítési csatornák értékesítési teljesítményére, a javuló működési hatékonyságra, a munkatársak magas fokú elkötelezettségére, a termék-kínálat stabil és kedvező kondícióira és az öngondoskodási termékek iránti ügyfélkereslet várható további növekedésére alapozunk.

2023 novemberében a magyarországi MBH Bank Nyrt. („MBH Bank”) részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. („Fundamenta”) összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására. A tranzakció zárását követően a Fundamenta az MBH Bank konszolidált leányvállalataként, de önálló entitásként működik tovább, saját márkanévvel és cégvezetéssel. A Fundamenta ügyfelei ugyanakkor élvezhetik egy stabil, tőkeerős bank biztos hátterének, hosszú távon pedig országos fiókhálózatának és széleskörű termékportfóliójának előnyeit, így az ügyfelek számos új befektetési, biztosítási és hiteltermékhez férhetnek majd hozzá kedvező feltételek mentén.

A tranzakció zárását követően a Fundamenta Zrt. várhatóan az új csoportszintű beágyazódásra és képességekre szabja az üzleti stratégiáját.

2-25 A negatív hatások orvoslására szolgáló eljárások

A 2022 során elvégzett Kincentric Legjobb Munkahely felmérés átfogó és részletes képet adott a Fundamenta munkavállalóinak céggel kapcsolatos véleményéről. Az itt megfogalmazott kritikák alapján folytatjuk a tudatos munkát a negatív visszajelzések tudatos kiküszöbölésére.

2-26 A tanácskérés és az aggályok felvetésének mechanizmusai

A HR terület munkatársait a kollégák bármikor megkereshetik tanácskéréssel és aggályok felvetésével, valamint a Compliance Igazgatóság részére e-mailen keresztül is bejelentést tehetnek.

2-27 A törvényeknek és rendeleteknek történő megfelelés

A Fundamenta Csoport (Zrt. és 2 leányvállalata 2023 során a Felügyelő Bizottság Audit &

Risk bizottsága (ARC) számára rendszeresen beszámolt a folyamatban lévő peres eljárásokról – ideértve az ügyfelekkel és SZEB munkatársakkal folyó eseteket is – valamint az ügyfél panaszos esetek alakulásáról is. Ez alapján nincsenek lényeges perek folyamatban, illetve a folyamatosan csökken az ügyfélpanaszok száma és aránya, valamint ezek feldolgozási- átfutási ideje is.

A 2023-as évben a Fundamenta 4 db MNB Fogyasztóvédelmi bírságot kapott.

A 2023-as évben a Fundamenta 2 esetben kapott MNB-től kötelezést megállapító fogyasztóvédelmi határozatot.

A fogyasztói panaszok kezelése során a panaszok teljes körű kivizsgálására és megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezés betartása.

A bírságok a moratóriummal kapcsolatos, az MNB átfogó vizsgálatában született határozat, illetve a teljeskörű írásbeli kimutatás megküldésére vonatkozó jogszabályok, kötelezettségek megsértésére vonatkozott 2023-ban. Más jellegű ügyben nem kapott a Fundamenta bírságot, illetve kötelezést.

2-28 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 központi Európai Lakástakarékpénztárak Szövetségének (www.efbs.org), aminek segítségével első kézből származó információhoz jutunk az európai országok lakástakarékpénztárainak működéséről, valamint a szektorunkat érintő EU-s jogalkotási lépésekről.

A Magyar Bankszövetség részére fizetett tagdíj mértéke egységes módszertan alapján a Fundamenta mérete alapján kerül meghatározásra. A Bankszövetség határozat hozatalában az egy tag egy szavazat elve érvényesül.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. munkatársai a Magyar Bankszövetség számos munkacsoportjának munkájában vettek részt 2023-ban.



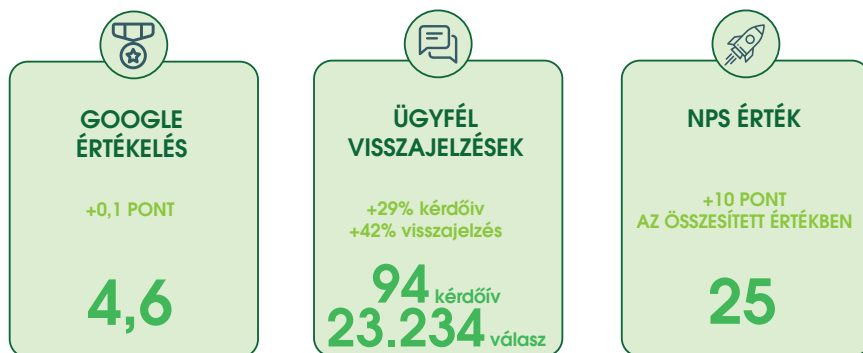
Fenntarthatóság a Fundamenta számára

AZ ÉRINTETTEK BEVONÁSA

2-29a(i.) Érintettek listája

2023-ban is folyamatosan végeztünk az ügyfeleink körében a fenntarthatósággal kapcsolatos véleményükről felmérést.

Üzleti szolgáltatásaink, folyamataink minden területét lefedik a 2023-ban is folyamatosan elvégzett Ügyfélelégedettség (NPS) méréseink. Ezek 2023-ban az alábbi lényeges, javuló eredményeket mutatják:



A Fundamenta az alábbi érintett csoportokat különbözteti meg. 2023-ban kezdtük el a belső és külső érintettek bevonásával a kettős lényegességi (Double materiality assessment -DMA) elemzésünket.

- belső érintettek
 - Tulajdonosok,
 - Menedzsment
 - munkavállalók és a személyes ügyfélszolgálati modellünkben a SZEB-tanácsadók,
- külső érintettek
 - ügyfelek,
 - külső érintettek
 - üzleti partnereink és a piac pénzügyi szereplői,
 - államigazgatási és politikai döntéshozók.

2-29a(ii.) Az érintettek meghatározása, kiválasztása

Ügyfelek: mintegy 513 350 ezer ügyfelünket a megelégedésükre kiszolgálni különösen fontos, a stratégiánkban rögzített célunk. Ügyfeleink elégedettségét közösségi alkalmazások és próbavásárlások segítségével folyamatosan mérjük. Kitzított célunk, hogy javítsuk az ügyfelek elégedettségét, növeljük az ügyfélményt, valamint célzottan felszámoljuk a kiszolgálási gyengeségeinket.

Tulajdonosok: a tulajdonosaink stabil háttérű szakmai befektetők, akik értik és ismerik a lakás-takarékpénztárak működését, szakmai tapasztalataikkal segítik a munkánkat. Az alapítói befizetések és az eredménytartalék folyamatos növelése hozzájárul a cég biztonságos növekedéséhez, amit kiszámítható és piaci megtérüléssel honorálunk.

Munkatársak: szolgáltató cégeként munkatársaink tudása, lojalitása a legfontosabb értékünk és versenyeshozók, ezért 2021-ben ismét kiemelt figyelmet fordítottunk a munkatársi elégedettségre (Legjobb Munkahely felmérés) és annak növelésére, a belső kommunikáció javítására, a kezdeményezőkérség erősítésére. Ezt 2022-ben is folytattuk. Munkatársaink között különösen fontos az ügyfeleinkkel személyes kapcsolatot tartó mintegy 1600 SZEB-munkatársunk back office kiszolgálása annak érdekében, hogy ők az ügyfélkapcsolatokra koncentrálnak. Kiemelten figyelünk a folyamatos képzésükre, amelyben segítenek a rendszeres próbavásárlások is.

Üzleti partnereink és a piaci pénzügyi szereplők: üzleti partnereinkkel dolgozunk 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 elősegíteni a családok pénzügyi és lakhatási biztonságát, erősíteni az öngondoskodást és a lakáscélú hitelezést, valamint a megbízható pénzügyi lakhatási megoldások kialakítása és piaci képviselése.

2-29a(iii.) Az érintettek bevonása

Ügyfelek bevonása

A Fundamenta különösen szoros párbeszédet folytat ügyfeivel annak érdekében, hogy minél jobban megismerje és megértse igényeiket, feltárva, mennyire elégedettek cégünk által kínált termékekkel és szolgáltatásokkal. Az ügyfelek 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 ügyfélélmény mérését. A Fundamenta rendszeresen részt vesz továbbá a külső partnerek által végzett elemzésekben, hogy biztosítsa és javítsa ügyfelei elégedettségét.

Az értékelések a feldolgozások után beépülnek az ügyfelek megközelítésének és tájékoztatásának eszköztárába.

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

Munkavállalók bevonása

A Fundamenta rendszeresen felméri munkatársai munkahelyi elégedettségét. A 2023. évi munkavállalói felmérésben az alkalmazottak több mint 90 százaléka vett részt. A felmérés fő mutatója az elkötelezettségi index, amely több különálló mutatóval együtt leírja az alkalmazottaknak a céghez történő kötődésüket.

A koronavírus-járvány okozta megváltozott munkakörülmények miatt a Fundamenta Pandémiás Bizottsága több felmérést készített a kollégák között. Az eredmények azt mutatják, hogy a megkérdezettek jól érzik magukat, és munkáltatójuk megfelelően tájékoztatta őket. A Fundamenta alkalmazottainak 80 százaléka elegendőnek tartotta a cég biztonsági intézkedéseit, amelyek megvédték őket a megfertőződéstől. A sokszor szokatlan

otthoni munkavégzés ellenére 78 százalékuk azt nyilatkozta, hogy feladatait ugyanolyan jól el tudta látni, mint az irodában.

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

A Fundamenta szoros kapcsolatot tart Személyi Bankáiraival is, hiszen ők a kulcsszereplői az ügyfelekkel történő kapcsolattartásnak. Mind elkötelezettségükről és elégedettségükről, mind az egyes rendezvényekről, akciókról 2023-ban is rendszeresen megkérdeztük 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 veszünk iparági konferenciákon, az érintetteket sajtóközleményein keresztül tájékoztatja.

2-30 Kollektív javadalmazási megállapodások

Nincs kollektív szerződés, ezért nincs erre vonatkozó adatunk.

3-1 A jelentés tartalmának és a témák lehatárolásának meghatározásának módja

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, magas szintű ügyfél kiszolgálás, digitalizáció), valamint
- a munkatársaink magas szintű elköteleződése a lakhatási témák, és a szociális fenntarthatóság lehetőségei mellett.

További támpontokat jelentenek az ebben a témában korábban elkészített dokumentumaink (pl. Fenntarthatósági jelentés 2020-2022; 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, valamint a Fundamenta-Lakáskassza Digitális stratégiája is.

A lényegességi vizsgálatot a jövőben is évente felülvizsgálja majd a Vállalatirányítási Igazgatóság, az ő felelősségük a belső és külső egyeztetés eredményeinek beépítése a további évek munkájába. A belső érintettekkel együttműködve kiegészíti, ha szükséges, illetve az eredmények és a menedzsment döntése alapján a szervezet kezdeményezéseket indítványoz a vállalati stratégia és az üzleti modell megváltoztatására.

3-2b 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 a standard szerkezetben publikáltuk őket.

3-3 Lényeges témák kezelése

lásd fent, a 3-1 pontban

A gazdálkodással kapcsolatos adatok



GAZDASÁGI TELJESÍTMÉNY

201 Vezetői megközelítés

A Fundamenta stabil üzleti teljesítmény és rugalmas reagálási képesség jellemezte. E képességek fenntartása kiemelt szempont volt a 2023-as üzleti tevékenység során is. A vállalat 2023-es gazdasági teljesítményének részletes bemutatását a www.fundamenta.hu honlapon publikált „Konzolidált éves beszámoló 2023” tartalmazza, mely pénzügyi szemléletéből fakadóan az érintettek közötti pénzáramlást mutatja be: a megtermelt bevételt és az egyes érintetti csoportok (részvényesek, munkavállalók, állam) felé történő kifizetéseket, azaz a felosztott gazdasági értéket.

201-1 Generált és elosztott közvetlen gazdasági érték

A Fundamenta mutatószámait a 2023-as makrogazdasági hatások jelentősen befolyásolták mind mérleg, mind eredmény oldalon. Összességében a Fundamenta jövedelmezősége 2023-ban az 1997-es alapítása óta a legkedvezőbbben alakult: a vállalat konszolidált Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti adózás utáni eredménye alapján 10 814 millió forint nyereséget realizált a 2023-as gazdasági évben.

- **Konzolidált mérlegfőösszeg:** 661 659 millió forint
- **Ügyfél betétállomány:** 559 492 millió forint
- **Ügyfél hitelállomány:** 516 227 millió forint

Fundamenta Csoport fenntarthatósági megközelítése

A fenntarthatóságot
támogató termékek

Társadalmi
szerepvállalás

Fenntartható
banki működés

Felelős
munkaadó

| Kategória | Típus | 2023 |
|--|--|--------|
| Megtermelt gazdasági érték (mFt) | Bevételek | 41 946 |
| Felosztott gazdasági érték (mFt) | Működési költségek | 11 158 |
| | Munkavállalói bérköltség, juttatások | 8 034 |
| | Tőkebefektetőknek történő kifizetések (kamat, osztalék stb.) | 7 669 |
| | Kormányzat felé történő kifizetések (adók, büntetések) | 5 072 |
| | Közösségi befektetések (jótékonyág, CSR stb.) | 38 |
| Visszatartott gazdasági érték (mFt) | - | 9 975 |
| Fenti kategóriába be nem sorolható eredménytétel (mFt) | Kockázati bevétel (visszaírt értékvesztés) | 1 565 |
| | Értékpapírok kivezetés eredménye | 726 |
| Adózás utáni eredmény | - | 10 814 |

201-2a(ii.) Lényeges hatások, kockázatok és esélyek

Üzleti céljaink a fenntarthatóságot, a zöld működést az alábbi időtávokon segíti:

- rövid távon a solar üzletágunk felfuttatása többek között új külső partner bevonásával. Fontos számunkra, hogy a finanszírozásunk és a folyamati támogatásunk által minél többen jussanak solar paneles rendszerekhez, mert nem csak a jelenlegi villanyszámla 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 a programban 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 mintegy 1600 fős pénzügyi közvetítói hálózatunkkal (SZEB), csökkentve a tanácsadók 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.

2021-ben a „lean” működésünk erősítésére működési hatékonysági programot indítottunk. Az elsődleges cél 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 valósul meg. A Működési Hatékonyság program célja a vezetőink eszköztárának bővítése és fejlesztése is.

2023-ban a digitalizáció során tett eredményeinket az alábbi mutatószámok segítségével foglaljuk össze:

- A digitális formában kiküldött ügyféllevelek aránya 2023-ban 48%-ot tett ki
- Ügyfeleink 27%-ban használták a digitális hitelkérelmi alkalmazásunkat
- 232.000 ügyfelünk regisztrált a WebBankár digitális ügyfél alkalmazásunkba
- Az ügyfeleink személyes adatmódosításainak 37%-át digitális úton végezzük el
- Az ügyfeleink betét kifizetésének 51%-át elektronikus folyamatban teljesítjük

Lakásvásárlás, -csere 55%: használt lakás vétele esetén elsősorban nemcsak az ingatlan mérete nő, hanem annak minősége is, így az ügyfél helyzete javul.

Felújítás 32%: ennél a lakáscélnál biztosan sor kerül az energetikai korszerűsítésekre, ami egyértelműen a lakásállomány és lakhatás fenntarthatóságát szolgálja. Ez a felújítási arány magasabb, mint a banki piac átlaga.

Építés 6%: a jobb anyagminőség és magasabb műszaki elvárások miatt biztosan jobb minőségű lakhatást eredményez.

Egyebek 7%

201-2a(i.,iii.,iv.,v.) A klímaváltozás által kiváltott pénzügyi hatások, és egyéb kockázatok és lehetőségek

2023 és 2024 során felmértük a fedezeti ingatlan állományunk klíma- és átmeneti kockázatának mértékét, majd a Scope 3 becslésére építettünk modellt. Ezeket az eredményeket beépítettük a kockázatkezelésünkbe. A felméréseket a jövőben szükség esetén ismét elvégezzük évenként.

201-4 Közösségi pénzügyi támogatások

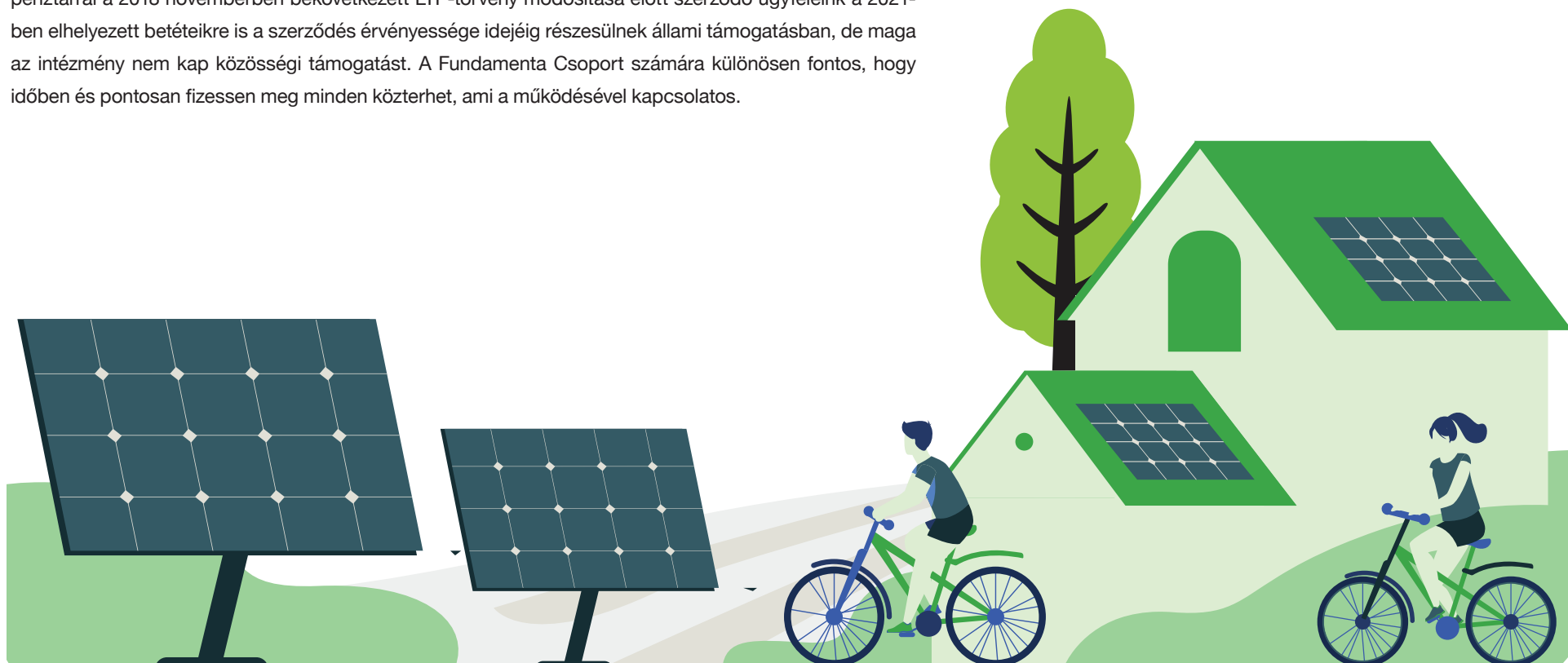
2021 során a Fundamenta Csoport nem részesült közösségi pénzügyi támogatásban. A lakás-takarék-pénztárral a 2018 novemberben bekövetkezett LTP-törvény módosítása előtt szerződő ügyfeleink a 2021-ben elhelyezett betéteikre is a szerződés érvényessége idejéig részesülnek állami támogatásban, de maga az intézmény nem kap közösségi támogatást. A Fundamenta Csoport számára különösen fontos, hogy időben és pontosan fizessen meg minden közterhet, ami a működésével kapcsolatos.

202-1 A nemek szerinti kezdőbérek és a törvényi minimum elvárások

A törvényben meghatározott garantált bérminimum szintjét, minden új belépő munkavállaló megkapja vagy a belépő bér ezt meghaladja, nemek között nem teszünk különbséget.

202-2 Helyi munkavállalók

A cég székhelye Budapest. A szenior management 89%-a Budapesti lakcímmel rendelkezik.



KÖZVETETT GAZDASÁGI HATÁSOK

203-1 Támogatott infrastrukturális beruházások és szolgáltatások

Nem releváns a Fundamenta számára.

203-2 Vezetői megközelítés

A lakás-előtakarékosságnak jelentős a pozitív hatása az egyén és a társadalom lakhatási céljainak elérésére. A rendszeres havi megtakarításokat gyűjtő ügyfelek számára sajátos működésével a lakás-takarékpénztárhozzájárulalakáscélok eléréséhez szükséges önerő megteremtéséhez, vagyis a saját ingatlannal kapcsolatos céljaik eléréséhez. Az előtakarékoság támogatja a biztonságos finanszírozás feltételeinek megteremtését. A termékbetéti és hitel oldali kamatát a szerződéskötéskor rögzítik, ami az ügyfelek számára kiszámíthatóságot, tervezési biztonságot, tehát nyugalmat jelent. Ennek hatására a lakás-takarékpénztári hitelek minősége a piaci átlagot meghaladóan jó. 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 időskorára 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 Megállapodás céljainak megvalósulását. A Fundamenta Csoport a lakossági betétgyűjtésben és a jelzálog-hitelezésben betöltött aktív piaci szerepén keresztül támogatja a fenntartható, karbonsemleges energiagazdálkodás irányába történő el(ő)re)mozdulást. A Fundamenta termékeinek segítségével az ügyfelek energiahatékonyt célzó beruházásokat, illetve korszerűsítéseket hajthatnak végre ingatlanjaikon. 2023-ban a lakáshitelezés a gazdasági visszaesés és a megugró infláció és hitelkamatok miatt jelentős visszaesést szenvedett el. 2023-ban így az előző évi 92,9 Mrd HUF összeghez képest alacsonyabb, 39 Mrd HUF összegben folyósítottunk lakáshiteleket az alábbi célokra, ahol az egyes lakáscélok más-más módon járultak hozzá a fenntartható lakhatáshoz:

- **Lakásvásárlás-, csere:** használt lakás vétele esetén elsősorban nemcsak az ingatlan mérete nő, hanem annak minősége is, így az ügyfél helyzete javul.
- **Felújítás:** ennél a lakáscélnál biztosan sor kerül az energetikai korszerűsítésekre, ami egyértelműen a lakásállomány és lakhatás fenntarthatóságát szolgálja. Ez a felújítási arány magasabb, mint a banki piac átlaga.
- **Építés:** a jobb anyagminőség és magasabb műszaki elvárások miatt biztosan jobb minőségű lakhatást eredményez.

A lakosság a saját tulajdonú ingatlanjain elvégzett energetikai korszerűsítésen keresztül jelentősen hozzájárul a környezeti károk csökkentéséhez. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. kiemelten kezeli az energiahatékonyt célzó lakossági ingatlanberuházások finanszírozását, illetve az ehhez kapcsolódó termékek fejlesztését. A vállalatcsoport aktívan részt vett abban a párbeszédben, amelyet a Magyar Nemzeti Bank kezdeményezett az energiahatékony zöld-jelzáloghitelezéssel kapcsolatban. 2023 végén így ügyfeleink összességében mintegy 560 Mrd HUF lakáscélú ügyfélmegtakarítását (lakáscélú betétek) és 515 Mrd HUF lakáscélú hitelállományát (ügyfél követelések) kezeltünk. A megújuló energia-termelési megoldások alkalmazásával a lakosság nagy mennyiségű energia megtakarításával jelentős mértékben hozzájárulhat a hazai- és nemzetközi klímavédelmi célok teljesüléséhez. Ennek megvalósulása érdekében indította el a Fundamenta Csoport 2019-ben a napelemrendszerek közvetítésével és finanszírozásával foglalkozó üzletágát, amely 2023-ban a kormányzati támogatás módosulása miatt nem tudott növekedni. A napelemes rendszerek kiépítésének finanszírozására nyújtjuk a Fundamenta Solar Azonnali Áthidaló 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 dolgozik a zöld, fenntartható lakossági pénzügyi megoldások bevezetésén, valamint közvetítésén.

204-1 Helyi beszállítók részesedése

Beszállítóink legnagyobb csoportjai a következők

- SZEB munkatársai: hazai egyéni és kisvállalkozók
- IT szolgáltatók: hazai SW fejlesztők, és nemzetközi licence szolgáltatók
- Marketing szolgáltatók: hazai kreatív és média szolgáltatók

KORRUPCIÓ- ÉS VERSENYKORLÁTOZÁS-ELLENES MAGATARTÁS

205/206 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.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt., a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és a Fundamenta Értéklánc Kft. teljes mértékben elkötelezett arra, hogy mind Magyarországon, mind pedig nemzetközi szinten betartja a korrupció és megvesztegetés megakadályozását célzó jogszabályok rendelkezéseit, minden jogellenes magatartással szemben a ZÉRÓ TOLERANCIA elvét követi, és ennek érdekében szigorú és hatékony intézkedéseket tesz.

205-1a Olyan telephelyek, amelyeknél korrupció elleni ellenőrzés történik

Minden szállító partnerünket és SZEB tanácsadónkat átvilágítjuk a kapcsolatfelvétel előtt. A kiszervezett tevékenységet végzőkre az MNB vonatkozó szigorú szabályozásának megfelelően külön kockázatértékelést végzünk.

205-1b Korrupciós kockázat miatt végzett intézkedések

14 jelzés érkezett a Compliance felé az Antikorrupciós szabályzatban foglalt jóváhagyásokra vonatkozóan, mint pl. konferencián történő részvétel, ajándékcsomag elfogadása, partnertalálkozó. Ezek közül egy esetben sem történt korrupcióra utaló magatartás.

205-2a,b,d,e 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 vizsgáznuk belőle.

Az üzleti partnerekkel (100%) kötött szerződés kitér a Compliance oktatásra, ezen belül a pénzmosás-megelőzési oktatásra, mely az antikorrupciós szabályozásnak a része.

A 4 db Board tag részére (100%) a társasági titkárságon keresztül megtörtént az antikorrupciós oktatás.

A Fundamenta teljes hálózatára (100%) az eLearning rendszeren keresztül megtörtént az antikorrupciós oktatás.

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 ügyfeink és munkatársaink számára is. A 2023-as év során nem történt korrupciós esemény.

2023-as év során korrupciós esemény miatt munkavállaló eltiltására vagy felmondására nem került sor.

2023-as év során korrupciós esemény miatt üzleti partnerrel kapcsolatos szerződés felmondására vagy meg nem újítására nem került sor.

A 2023-as év során sem a szervezettel, sem annak munkavállalóival kapcsolatos, korrupciót érintő, nyilvános jogi eljárás nem történt.

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

A Fundamentának az Igazgatóság által elfogadott szabályzattal rendelkezik a versenytársakkal való kapcsolattartás szabályairól, sőt a versenyjogi alapismeretekről kötelező oktatást tartunk a munkatársaknak. 2023. IV. negyedévében 58 céget világitottunk át, beleértve a TAO és szponzoráció támogatási partnereket is, valamint az Értéklánc Kft.-től érkező igényeket. Az újonnan átvilágított cégek közül 1 esetben tártunk fel Compliance szempontú kockázatot.

ADÓZÁS

207-1a(iii.) / 207-2 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. A Társaság számára kiemelten fontos, hogy a pénzügyi szektor részeként, arányos adókötelezettségeink teljesítésével hozzájáruljunk a közfeladatok elvégzéséhez, így a társadalmi fenntarthatósághoz, valamint a gazdasági és társadalmi stabilitáshoz is.

A társaság felelősségteljesen működik, és az adótervezést a jogszabályoknak megfelelően végzi. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. része az MBH 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.

A Fundamenta célja a prudens áttekinthető adózás. Ennek érdekében minden nyitott kérdés esetén egyeztetünk a könyvvizsgálóval és az adóhatósággal.

207-2 Adózással kapcsolatos irányítás és kontroll

Lásd fent.



Ökológiai standardok



301-1 Felhasznált anyagok tömeg és volumen alapján

Pénzügyi szolgáltatóként a Fundamenta leginkább papírt használ a tevékenysége során felhasznált anyagok között. Ezek egy részét ügyfeleink részére kiküldött ügyféllevélként, másik részét ügyfelek részére készülő általános tájékoztató anyagként használjuk fel. Kis arányt jelent a belső működés során felhasznált papírmennyiségünk.

Az ügyfeleknek kiküldött levelek A4-es darabszáma, a felhasznált borítékok száma, valamint a az egyéb nyomtatványok becsült lapszáma és az irodaszerként 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 terveztük, ami 2020-2023 között több mint 30% felhasználás csökkentésnek felel meg. 2023-ban összességében a 4 negyedév során a tervezett mennyiségnél alacsonyabb.

Teljes papírfelhasználásunk időbeni alakulása:

- 2020: 10,6 millió db
- 2021: 9,8 millió db
- 2022: 8,4 millió db
- 2023: 7,0 millió db

301-2 Újrahasznosított anyagok aránya

Nyomtatáshoz nem használunk újrahasznosított papírt.

302-1 Energiafelhasználás

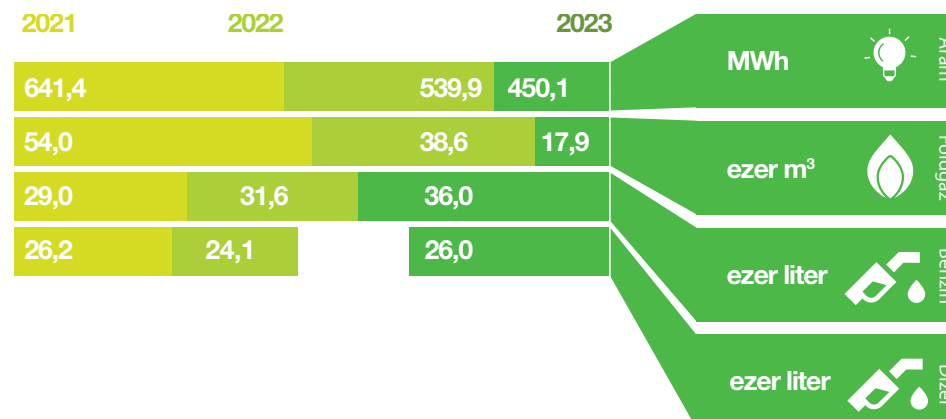
A klímacélok elérésének egyik lényeges eszköze a működés közbeni energiafelhasználás csökkentése. A Fundamenta Csoport székhelye, a HillSide irodaházban található, amely egy LEED-minősítési rendszer szerint értékelt épület. A LEED zöldépület-értékelő rendszer öt környezeti kategóriába sorolja a különböző követelményeket. Az irodaház a követelmények teljesítése során 64 pontot kapott, mely arany minősítési szintet jelent. Ebben az irodaházban dolgozik az alkalmazottaink szinte 100%-a.

Emellett vidéken bérlünk ennél jóval kisebb méretű irodákat, hogy megkönnyítsük SZEB-tanácsadóink munkavégzését. A SZEB irodákban 2024-ben tervezzük az energiafelhasználás mérhetőségének és riportálásának megteremtését. Az alábbiakban megadott adatok a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által bérelt területeire vonatkoznak 99%-ban a központi irodaház energia felhasználását mutatja. A SZEB irodák fogyasztási adatai nem a Zrt.-ben kerülnek elszámolásra. Az energiatakarékosság szempontjának figyelembevételével korszerű, energiatakarékos LED-fényforrások világítanak, és a mosdókban mozgásérzékelő kapcsolók biztosítják, hogy a munkaidőn belül és azon túl semmilyen felesleges áramfogyasztás ne történjen. Továbbá a tudatos energiafelhasználás érdekében a vállalatcsoport részt vesz a Föld órája mozgalomban is.

A cégközpontnak helyet adó HillSide irodaház minősítése LEED minősítés: 64/100 pont.

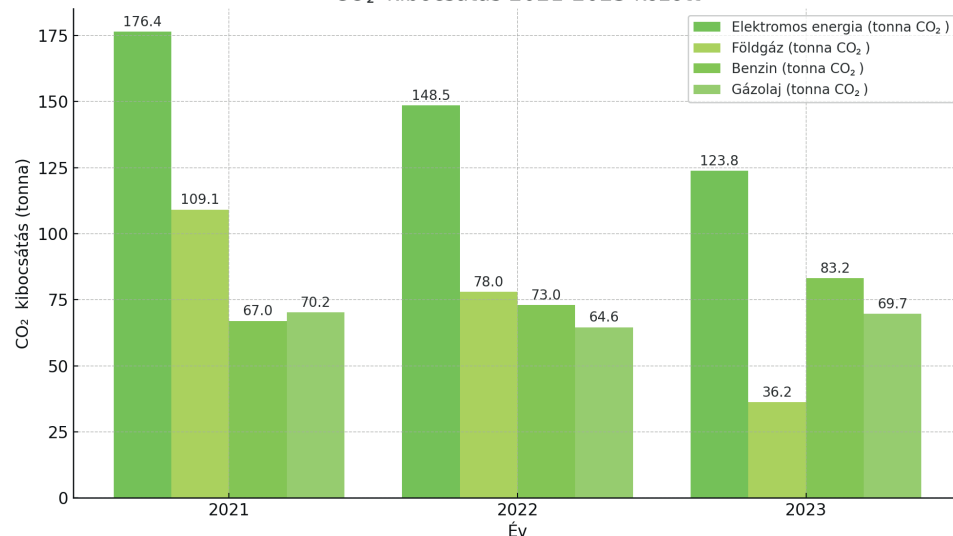
Az otthoni munkavégzés 2023-ban is hullámzó arányú, de lényeges, 40-50% arányú maradt. Társaságunk külön figyelmet fordít arra, hogy munkavállalóink munkakörülményei a munkavégzés igényeinek, és eközben az egészségmegőrzés szempontjainak is a lehető legjobban megfeleljenek. Mindezeket a célokat is szolgálja modern központi épületünk több funkciója pld. a kerékpártároló, munkatársi zuhanyzó, gimnasztika- és pihenőszoba, étterem, kávézó, szintenként több work café, és a személyes teret biztosító telefonfülkék kínálata is.

Az adatokban nem szerepel a külső adatközpontokban elhelyezett eszközök fogyasztása. A 2021-2023. évi energiafelhasználási adatainkat az alábbiakban foglaljuk össze.

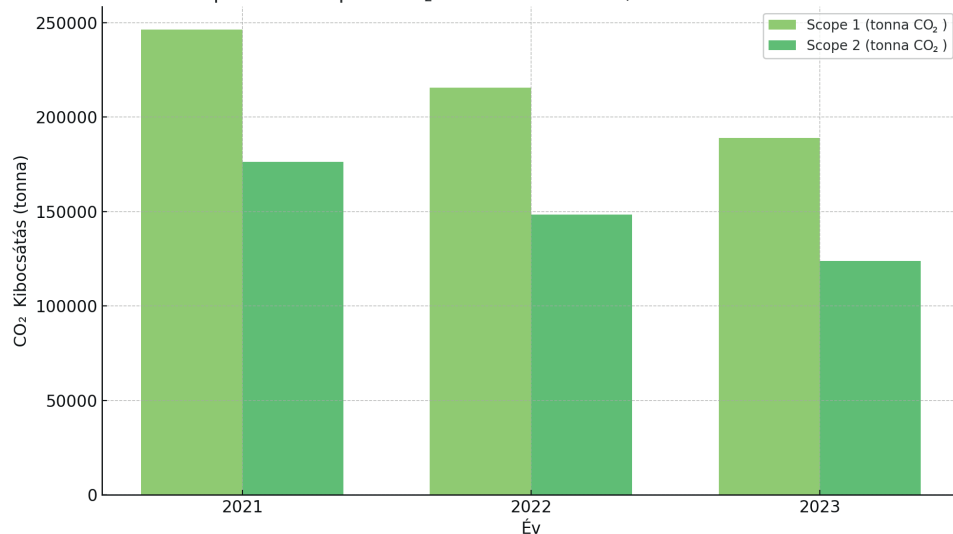


A Fundamenta Zrt. teljes energiafogyasztása

CO₂ kibocsátás 2021-2023 között



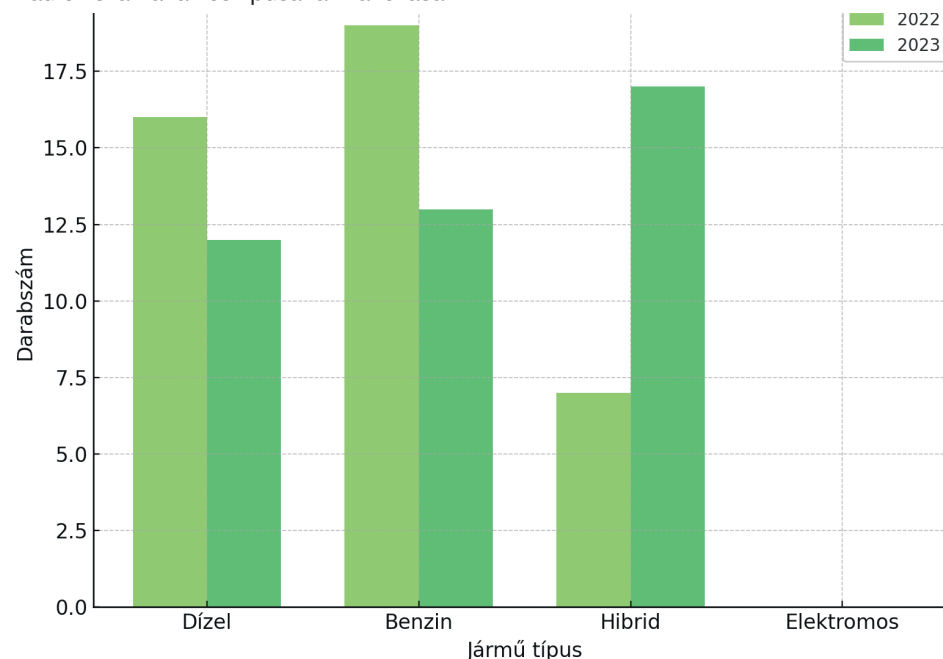
Scope 1 és Scope 2 CO₂ Kibocsátás 2021, 2022 és 2023 években



Az energiaárak jelentős megnövekedése miatt energiahatékonysági lépéseket tettünk 2022-es év végén, illetve 2023-as év elején péntekenként és az iskolai szünetek alatt a legtöbb területen otthoni munkavégzést rendeltünk el, valamint időszakosan korlátoztuk a hűtés és fűtés rendelkezésre állását, illetve csökkentettük az alap hőmérsékleti beállításokat, amik összességében jelentősen hozzájárultak az energiafelhasználás csökkenéséhez.

Az üzemanyag felhasználás a COVID utáni visszatérést követően magasabb mértékű személyes kapcsolattartás miatt növekedett, ezen belül a benzin felhasználás mintegy 13,9%-kal növekedett a gázolaj felhasználás 7,9%-kal növekedett. 2023-ban is folytattuk azt a gyakorlatot, hogy a gépkocsik cseréje esetén kedvezőbb környezeti hatású hibrid hajtásláncú gépkocsikat szerzünk be. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. jelenlegi felhasználási szokásai alapján a teljesen elektromos gépkocsik beszerzése és üzemeltetése gazdasági szempontból jelenleg nem bizonyul optimálisnak, ezért egyelőre nem történt ilyen gépjármű beszerzése.

Az autók számának és típusának változása



Az újabb gépkocsi cserék alkalmával minden esetben megvizsgáljuk a lehetőségeket, és igyekszünk az optimális választást meghozni a hibrid, plug-in hibrid, elektromos vagy egyéb új technológiát használó gépjárművek közül.

A finanszírozási tevékenységünk által elért lakossági károsanyag csökkentés:

Magyarországon végső felhasználóként a háztartások a legnagyobb energiafogyasztók, ennek döntő részét a háztartások fűtésére fordítjuk. Büszkék vagyunk arra, hogy az ügyfeleink által a termékeink segítségével elvégzett lakásfinanszírozások nagy része a részben energetikai felújítási, új lakás vásárlási és -építési célokon keresztül hozzájárul a lakossági lakhatási energiafelhasználás, és így a környezetterhelés csökkentéséhez. Üzleti finanszírozási tevékenységünk lényeges célja a lakóépületek felújítása. E finanszírozást döntően a Fundamenta Kft. által működtetett SZEB hálózat által végezzük. A felújítások belül évről évre nő az energiahatékonysági intézkedések aránya, így ez a „Scope 3” a fenntarthatóság legfontosabb dimenziója működésünkben.

A 2021-ben elfogadott Digitális Transzformációs stratégiánk célja, hogy a teljes csoportban csökkentjük a környezeti lábnyomunkat. Ennek érdekében javítjuk ügyfeleink digitális ügyintézését (WebBankár), valamint erősítjük a SZEB hálózat digitális üzleti folyamatait.

Társaságunk szervezeti működése során kiemelt figyelmet fordít fenntarthatósági céljaira és irányelveire, valamint az ezekkel kapcsolatban megfogalmazott intézkedéseinek betartására. Ennek egyik formája a működésünk által okozott környezeti terhelés csökkentése.

A Társaság az új irodaház kiválasztásakor elsőszámú szempontnak tekintette a környezetudatos működtetés elérését. Az energiafelhasználás csökkentése érdekében mindenhol energiatakarékos LED fényforrások kerültek telepítésre, az épület mosdó helyiségeiben mozgásérzékelő lámpák működnek, valamint munkaidő után minden esetleg égve maradt világítótest lekapcsolásra kerül. Az ügyfélponton és a székházban is biztosított a szelektív hulladékgyűjtés valamint hálózati vízadagoló automatákkal ösztönözzük kollégáinkat az eldobható műanyag palackok használatának mellőzésére.

Az MNB 2021-ben kiadott Fenntarthatósági ajánlásának keretében elvégeztük önértékelésünket és ennek keretén belül további intézkedéseket határoztunk meg.

2023-ban jelentős lépéseket tettünk a helyzetünk értékelésére (Quick scan), a saját Taxonómia kézikönyvünk megalkotására, illetve a környezeti változások kockázati dimenziójának elemzésére.

2024-ben tovább folytatjuk az elkezdett munkát a fenntarthatósági megfelelésünk és teljesítményünk további javítása érdekében.

A központi irodaházban a villamos energia mix a bérbeadó tájékoztatása szerint 2022-ben az alábbiak szerint alakult:

A legjelentősebb források a nukleáris energia, amely a mix 34%-át adta, valamint a napenergia, amely 14%-ot tett ki. A fosszilis tüzelőanyagok aránya majdnem 23% volt, ebből a földgáz 16%-ot, a szén pedig 6%-ot képviselt. Emellett az ország villamosenergia-szükségletének körülbelül 24%-át importból fedezték

Az energiafelhasználás megoszlását az alábbi ábra mutatja.

ENERGIA RÉSZTERÜLETENKÉNT

Tevékenység (0%)
Szállítás (48%)
Épület (52%)



302-2 Energiafelhasználás a szervezeten kívül

Fundamenta Csoporton kívüli 3. felek részére albérlésbe adott irodaterületek energia felhasználása a fenti összes energiából:

- Villamos energia: 59,5 MWh
- Földgáz: 2,5 ezer m³.

Villamos energia CO₂-kibocsátása: 16.3625 tonna CO₂

Földgáz CO₂-kibocsátása: 5.05 tonna CO₂

Összes CO₂-kibocsátás: 21.4125 tonna CO₂

302-3 Energia intenzitás

Nem rendelkezünk ilyen adatokkal a 2023-as évre vonatkozóan.

302-4 Az energiafelhasználás csökkentése

Lásd a 302-1 pontban.

303-1 A vízfelhasználás jellege

Vízfelhasználás csak normál iroda használattal kapcsolatban merül fel. (szociális víz)

303-2 Vízfelhasználás

A 2023-as évben 1.705 m³ vizet használtunk, az irodaházban szociális vízhasználat merül csak fel a működésünkben.

303-3 Víz vételezése

Budapest II. kerületének vízellátása több forrásból történik, amelyeket a Fővárosi Vízművek Zrt. üzemeltet. A város teljes vízellátó rendszere több vízbázisból származik, amelyek közül a legjelentősebbek:

Duna parti kutak: A Duna folyó mentén található parti szűrésű kutak jelentik Budapest vízellátásának legfontosabb forrását. Ezek a kutak a folyó közelsége miatt természetes szűrési folyamatokon keresztül nyerik a vizet, amely tiszta és kiváló minőségű.

Szentendrei-sziget: A Szentendrei-szigeten található kutak is jelentős mennyiségű ivóvizet biztosítanak Budapest számára. A sziget területe geológiailag kedvező a víznyeréshez, és itt is parti szűrésű kutakat használnak.

Csepeli- és Margitszigeti kutak: Ezek a kutak szintén fontos szerepet játszanak a főváros vízellátásában, beleértve a II. kerületet is.

303-4 Víz újrahasznosítása

Mivel a fő irodaházunk Budapest II. kerületből van, a II. kerületből érkező szennyvíz a főváros legnagyobb szennyvíztisztító telepére, a Budapest Központi Szennyvíztisztító Telepre (BKSZT) kerül. Ez a telep a Csepel-szigeten található, és a Dél-pesti Szennyvíztisztító Telep mellett a legjelentősebb ilyen létesítmény a városban. A BKSZT szolgálja ki a budai oldalt, beleértve a II. kerületet is, és a szennyvizet alapos biológiai és mechanikai tisztítási eljárásokkal kezeli, mielőtt azt a Duna folyóba vezetné.

A telep a modern szennyvíztisztítási technológiákat alkalmazza, hogy minimalizálja a környezeti hatásokat és biztosítsa a tisztított víz megfelelő minőségét.

303-5 Víz felhasználás

A vízfelhasználásunk 2022-es évhez képest közel 10,8 %-kal csökkent, 1.911 m³-ről 1.705 m³-re.

304-1 A cég működése természetvédelmi, vagy védett területen

A Fundamenta működése nem érint természetvédelmi vagy védett területeket. Minden bankfiók és iroda városi környezetben található, és nincs közvetlen hatása ilyen területekre.

304-2 Lényeges tevékenységek, tekintettel a biodiverzitásra

A Fundamenta tevékenységei, beleértve a pénzügyi szolgáltatások nyújtását, nem tartoznak azok közé, amelyek jelentős hatást gyakorolnak a biodiverzitásra. Az irodai működés és az ügyfélkiszolgálás során nincs közvetlen kapcsolat a természetes élőhelyekkel.

304-3 Védett vagy helyreállított élőhelyek

Az összes ingatlan és létesítmény városi környezetben található, amelyek nem érintenek természetes élőhelyeket.

304-4 IUCN vörös listán szereplő fajok és védett élőlények

Az összes ingatlan és létesítmény városi környezetben található, amelyek nem érintenek természetes élőhelyeket és azokon az élőhelyeken élő védett flórát és faunát.

305-1 Üvegházhatású gázok kibocsátása

A Fundamenta Csoport a lakossági betétgyűjtési és jelzálog-hitelezésben betöltött aktív szerepén keresztül az ügyfeleknek 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 lakosságnak nyújtott pénzügyi szolgáltatások nagy szerepet játszanak az energiafelhasználás optimalizálásában.

A korszerű technológiával felszerelt ingatlanok vásárlása, valamint a lakóingatlan-korszerűsítések támogatják az ENSZ, illetve a párizsi klímaegyezmény céljainak megvalósulását.

A lakosság a saját tulajdonú ingatlanjain végzett energetikai korszerűsítései jelentősen hozzájárulhatnak az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkenéséhez, ezáltal a környezeti hatások mérsékléséhez. A Fundamenta-Lakáskassza 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 Magyar Nemzeti Bank által kezdeményezett párbeszédben az energiahatékony jelzálog-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 napelemrendszerek közvetítésével és finanszírozásával foglalkozó üzletágát. A megújulóenergia-források közül a napelemes rendszerek kiépítésének finanszírozására nyújtja a Fundamenta Solar Azonnali Áthidaló Kölcsön termékét 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.

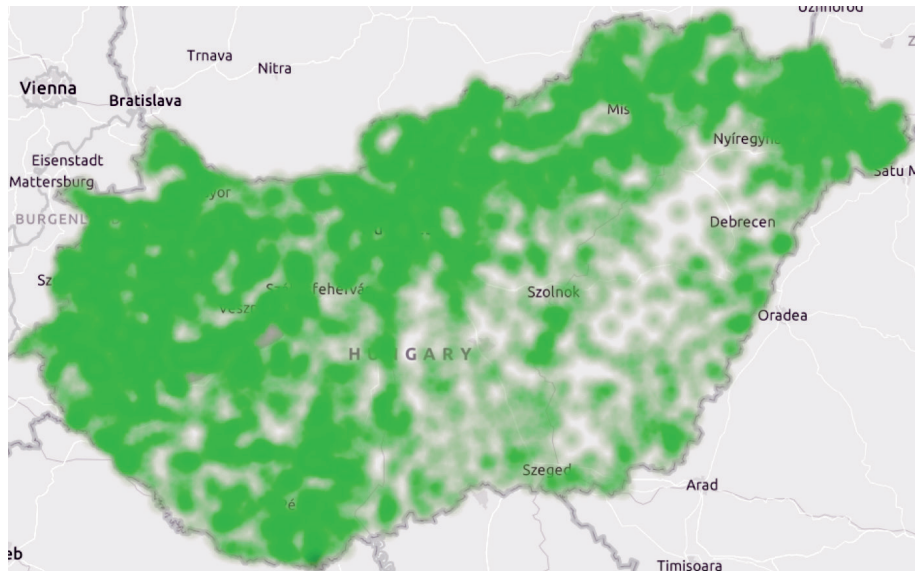
A legnagyobb lakáscélú felhasználási célt a felújítás tette ki, ennek jelentős része energetikai célú is volt.

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

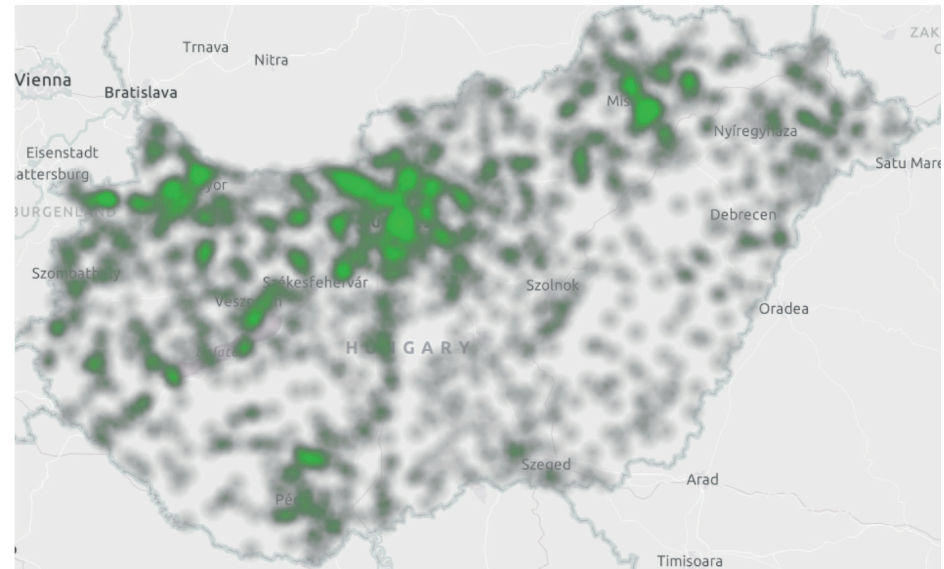
- **Új lakás építése:** ennek energetikai minőségén túl a beépített anyagok előállításának során felhasznált anyagok és energia egyenlege
- **Használt lakás vásárlása:** a költözés esetén a korábbi, és azt kiváltó lakóingatlan paramétereit is ismerni kell
- **Felújítás:** itt a kiinduló állapot (milyen 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 Fundamenta betétkifizetésének területi megoszlása 2023-ban:

A betétek kifizetésének területi megoszlása 2023-ban:

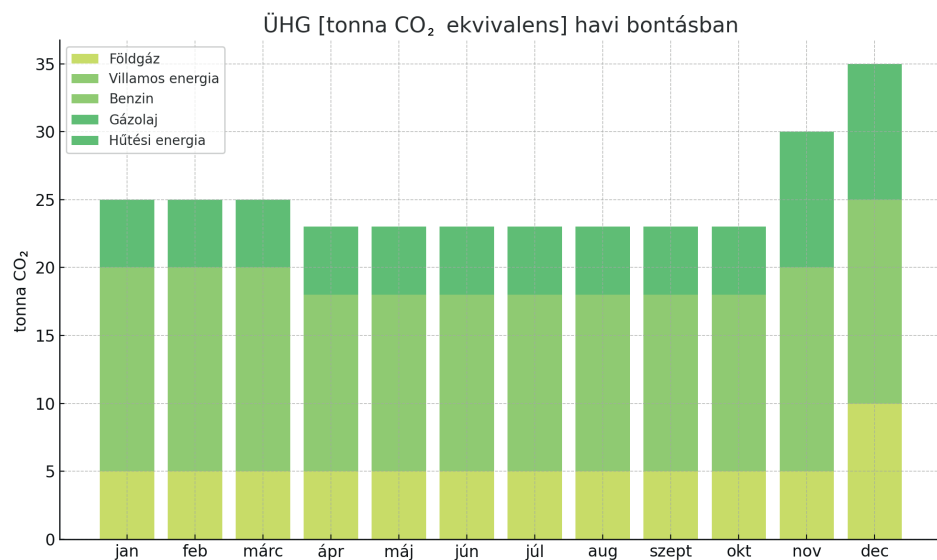


A folyósított hitelek területi megoszlása 2023-ban:



A fenti hőképek alapján látható, hogy ügyfeink lakóhelye az ország teljes területén, nagyobb- és kisebb településeken is éppúgy megtalálható. A termékünk jellegéből fakadóan kisebb rendszeres havi megtakarításokat gyűjtünk, ami inkább a közép- és alsó-közép osztályokat szólítja meg. A kisebb településekre jellemző alacsonyabb energetikai besorolású épületállomány miatt meggyőződésünk, hogy üzleti tevékenységünk jelentős hatást gyakorol az alacsonyabb státuszú ügyfeleink és a kisebb települések korszerűtlenebb épületállományának korszerűsítésére. Ennek eredményeként lényegesen hozzájárulunk a társadalom széles rétegeinek lakhatási körülményeinek javításához.

Közvetlen működési célú energiafelhasználásunk CO₂ kibocsátása a 2023-as évben 297 tonna volt.



*Tölgyfa egyenérték (élő fa)

A tölgyfa-egyenérték megmutatja, hogy cégünk havi üveghazhatású gáz kibocsátását hány egészséges tölgyfa képes semlegesíteni 50 év alatt.

305-2 Közvetlen (scope 2) ÜHG kibocsátások

A 2023-as évi Scope 2 kibocsátásunk 123,778 tonna CO₂

305-3 További közvetett (scope 3) ÜHG kibocsátások

2024-ben elemeztük az összes finanszírozási tevékenységünk által okozott Scope 3 kibocsátást. Az elemzés eredményét mintegy a Fundamenta által finanszírozott 50 ezer ingatlan becsült kibocsátása adta.

A 2023. jelentésben nem szerepeltetjük a konkrét eredményt, mert az 2024. évi ingatlanok adatait is tartalmazza.

2023-ban az ügyfeleinknek folyósított hitelek és betétek lakáscélok szerinti százalékos megoszlása a kifizetett összegek alapján a következő volt:

| Lakáscél | HITEL | BETÉT |
|-----------------------------|-------|-------|
| Vétel, csere | 48,0% | 16,0% |
| Felújítás | 44,0% | 57,0% |
| Hitel és lízing törlesztése | 3,0% | 24,0% |
| Építés, vásárlás építéssel | 5,0% | 3,0% |

A fenti felújítás kategóriába besorolt ügyfelek részére történt kifizetések (hitel 44%, betét 57%) felhasználás mintegy 30%-át fordították ügyfeleink (felhasználást igazoló számlákkal) bizonyítottan igazoltan energetikai célokra.

- A felújítás célra kifizetett összegben belüli felhasználások aránya:
- hűtés- és fűtés korszerűsítése, kazánok radiátorok 22%
- melegvíz ellátás korszerűsítése 3%
- világítás korszerűsítése 6%
- külső nyílászárók beépítése: ajtók, ablakok 33%
- hőszigetelés: falak, padló, mennyezet is, hőcserélős szellőzés 19%
- Solar felszerelése (pl.: napelem) 17%
- geotermikus energia beszerelése 1%

305-5 ÜHG kibocsátás csökkentése

A fentiek alapján látható, hogy 2023-ban a saját működésünket tekintve lényeges ÜHG csökkentést értünk el. A csökkenés várható pályája degresszív, azaz az éves csökkenés mértéke évről-évre valószínűsíthetően alacsonyabb mértékű lesz.

305-6 Ózonkárosító anyagok kibocsátása

A Fundamenta mivel nem gyártással foglalkozó cég, a tevékenységével minimálisnak mondható az ózonkárosító anyagok kibocsátása.

305-7 Nitrogén oxidok (NOx), kén oxidok (SOx), és egyéb lényeges levegőszennyezés

Ezen anyagok kibocsátása fűtési gázok, felhasznált üzemanyag, és a szállítás közben keletkezett kipufogógázok kibocsátása által keletkezik.

A Fundamenta tevékenysége során a nitrogén-oxidok (NOx), kén-oxidok (SOx) és egyéb lényeges levegőszennyező anyagok kibocsátása minimális, elenyésző, mérésére nem vagyunk kötelezve.

306-1 Keletkezett hulladékok és egyéb lényeges hulladék releváns hatások

Szelektív hulladékgyűjtés történik az irodaházban.

A leselejtezett vagy egyéb okból nem használt eszközök értékesítésre vagy adományozásra kerülnek, nem kerülnek kommunális hulladékba, szemétkerébe.

306-2 Lényeges hulladék releváns hatások kezelése

Lásd fent.

306-3 Keletkezett hulladékok

A hulladék az irodaház üzemeltetésének kerül átadásra. Az irodaház üzemeltetői átválogatják és intézik a megfelelő elszállítást, hasznosítást.

306-4, 306-5 Hulladék kezelése

A bérbeadó végzi a teljes irodaházra vonatkozóan.

307-103 Vezetői megközelítés

A Fundamenta a fenntarthatóság mellett elkötelezett szolgáltató vállalként 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 jogszabály változásokat 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.

308-1 Az új beszállítók átvilágítása környezetvédelmi szempontok alapján.

A tevékenységünkben adódóan a beszállítókat nem vizsgáljuk át környezetvédelmi szempontok alapján még (a beszállítók lényeges körét lásd. pontban.). De a 2024 január 1-től hatályba lépő ESG törvénynek való megfelelés érdekében a jövőben elkezdjük kialakítani a környezetvédelmi szempontú nyilatkozatokat és átvilágítást.

308-2 A beszállítói láncban bekövetkezett negatív környezeti hatások, erre történt reakciók

Nincs ilyen értékelésünk jelenleg, de a beszállítók többsége nem környezet terhelő ágazatokban végzi a tevékenységeit (pl. IT fejlesztők, tanácsadók, marketing tevékenységek).

Szociális standardok



401-1 Új munkatársak belépése, fluktuációja

A jelentési időszakban 72 új munkavállalót vettünk fel, 30% férfi, 70% nő, régió szerint 100% Budapestre.

A Fundamenta munkatársainak éves teljes fluktuációja 2023-ban 13,8% mértékű volt, ebből az önkéntes fluktuáció mértéke 8,4%-ot tett ki.

401-2 Juttatások csak a főállású munkavállalók részére

A részmunkaidőben dolgozó munkatársaink is ugyanazon juttatásokra jogosultak, mint a teljes munkaidőben dolgozó munkatársak.

Cégünk székhelye Budapest, ezt tekintjük jelentős működési helyszínnek.

A részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállalóink és teljes munkaidőben foglalkoztatott kollégáink tekintetében nem teszünk különbséget. Egyéb jogviszonnyal rendelkező munkavállalók azonban nem vesznek részt a képzéseken, tréningeken.

401-3 Szülési szabadság

2023-ban a szülési szabadságról visszatért munkavállalók megtartási aránya 100%, női munkavállalók.

A fenti adatokat abszolút számban néztük meg.

402-1a Tájékoztatás a szervezeti változásokról

A lényeges szervezeti és működési változásokról a munkavállalókat azonnal 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.

402-1b Minimum tájékoztatási periódus

Nem releváns. A Fundamentában nem működik szakszervezet, így annak előzetes bevonása nem szükséges.

MUNKA- ÉS EGÉSZSÉGVÉDELEM

403-1a / 403-2 / 403-3 Vezetői megközelítés

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

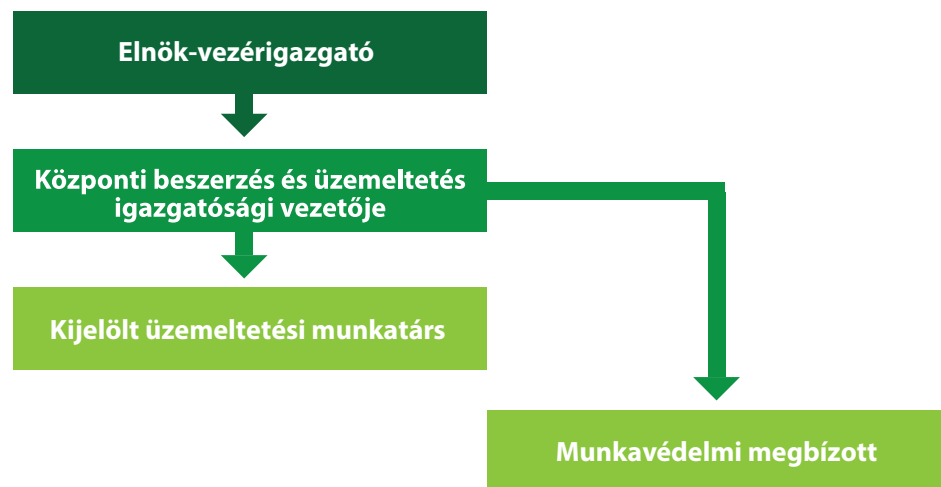
- a munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Mvt.);
- valamint az Mvt. egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 5/1993. (XII. 26.)

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 a Fundamenta minden tekintetben megfelel.

Társaságunknál az alábbi munkavédelmi szervezet működik:

Kiemelt munkavédelmi intézkedések:



- Ergonomikus irodai székek biztosítása
- A munkahelyeken kézmosó szappan, kézmosó szerek, papírtörők állnak rendelkezésre
- A színház épületében területenként szétszórva magasságban állítható asztalokon dolgozhatnak a kollégák
- Elsősegélydoboz biztosítása
- Automata defibrillátor elhelyezése az ebédlőben
- Egyéni védőeszközként monitorszemüveg igényelhető
- A színház 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 színházban jóga- és fitness lehetőséget is igénybe vehetnek munkatársaink.

403-1b Kötelező egészségügyi vizsgálatok és munkavédelmi vizsga

Tűz- és munkavédelmi szabállyal rendelkezünk és minden évben van e-learning oktatás és vizsga.

403-2 Veszélyek azonosítása, kockázatok kezelése és esetek kivizsgálása

Rendszeresen felülvizsgálat tűz- és munkavédelmi szabállyal rendelkezünk és minden évben van e-learning oktatás és vizsga.

Számos olyan szabályzatunk és folyamatunk van, ahol a minőségi munkafolyamat, ügyfél-

kiszolgálást támogassa és éves szinten rendszeres adhoc vizsgálatokat folytatunk az ügykapcsán. Próbavásárlással garantáljuk a minőségi ügyfélszolgálatot, etikai vizsgálatokkal a csalásmegelőzést, illetve a korrupció veszélyét gátoljuk.

Képzésekkel, eljárásrenddel, szabályzatokkal, illetve Compliance belső képzésekkel biztosítjuk a folyamatok minőségét.

403-3 Kötelező egészségügyi szolgáltatások

Évente kötelező foglalkozás-egészségügyi vizsgálaton vesznek részt munkatársaink, ugyanakkor elérhető egészségbiztosítási szolgáltatás is és tréningeket biztosítunk a mentális egészség megőrzésére. Minden új belépő kolléga, munkába lépés előtt, átesik a foglalkozás-egészségügyi vizsgálaton.

403-4 Munkatársak bevonása a kötelező egészségügyi szolgáltatások témájába

Az egészséggel kapcsolatos folyamatok a Központi beszerzés és üzemeltetési terület felelőssége.

403-5 Egészség- és munkavédelmi tréningek a munkavállalók részére

Minden munkavállaló évente kötelező Tűz- és Munkavédelmi eLearning vizsgát tesz.

403-6 Munkatársak egészségvédelmének elősegítése

Évente kötelező foglalkozás-egészségügyi vizsgálaton vesznek részt munkatársaink, elérhető egészségbiztosítási szolgáltatás és tréningeket biztosítunk a mentális egészség megőrzésére. Minden új belépő kolléga, munkába lépés előtt, átesik a foglalkozás-egészségügyi vizsgálaton.

403-7 Az üzleti kapcsolatokról adódó baleseti- és munkavédelmi hatások kezelése

Nem releváns számunkra, tevékenységünkben adódóan nincs kapcsolat a kettő között.

403-8 A munka- és egészségvédelmi szabályok alá tartozó munkavállalók köre

Más jogviszonyban alkalmazott munkavállalók nem jogosultak az egészségbiztosítási szolgáltatás igénybevételére.

Az egészségbiztosítási szerződés évente felülvizsgálatra kerül.

Nem került bevonásra harmadik fél.

Más jogviszonnyal rendelkező munkatársaink, a jogviszonyból adódóan nem jogosultak az egészségbiztosítási szolgáltatásra.

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.

Annak érdekében, hogy releváns adatokkal rendelkezünk a munkavállalók visszajelzéseiről, 2021 októberében egy szervezeti szintű elkötelezettség felmérést végeztünk, melynek eredményei alapján átfogó szervezetfejlesztési programot indítottunk a fejlesztendő területeken. Célul tűztük ki az elégedettség javulását, amelyet 2022 őszén ismét kérdőív segítségével mérünk meg. 2023-ban A Fundamenta a felmérés eredményeképpen elnyerte a Kincentric Legjobb Munkahely 2024. díjat.

<https://fundamenta.hu/legjobb-munkahely-dijat-nyert-a-fundamenta/>

2023-ban nem történt munkahelyi baleset.

403-10 Munkahelyi megbetegedések

2023-ban sem munkahelyi baleset, sem munkahelyi megbetegedés, sem haláleset nem történt.

404-1, 404-2a/ 404-3 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 – ügyfélméltány, 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.

A pandémia alatt a képzések többsége online valósult meg az e-Learning rendszeren keresztül.

A képzési és szervezetfejlesztési programok keretében továbbra is bővült az online elérhető tananyagok száma, ugyanakkor visszatértünk a személyes jelenlétet igénylő képzésekhez is. 2023-ban kiemelt hangsúlyt kapott a digitális kompetenciák fejlesztése, az ügyfélközpontúság, és a működési hatékonyság, valamint az ESG irányelvek tudatosítása és támogatása. Az átfogó Tudatos Lean Vezetés program keretében - a vezetői készségfejlesztésen túl folytatódtak a folyamatátvilágítások és javítások az új eszköztár alkalmazásával. A hatékonyság, a teljesítményorientáció és a prudens működés támogatása érdekében alkalmazott teljesítménymenedzsment rendszer – az üzleti eredményeken túl a szükséges kompetenciák értékelését is lehetővé teszi, beleértve a munkatársak digitális felkészültségét is.

2021-ben a Működési hatékonyság program keretében elindult a 8 modulból álló Tudatos leanvezető tréningorozat, amelynek célja a vállalat hatékony működésének támogatása a vezetői eszköztár fejlesztésén keresztül.

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.

A SZEB munkatársak részére a Fundamenta biztosítja a közvetítői tevékenységük ellátásához kötelezően szükséges, MNB által elvárt képzéseket. Ehhez a Fundamenta hatósági vizsgahelyet is üzemeltet.

A SZEB kötelező képzésén túl számos képesség- és készségjavító képzést, tréninget biztosítunk a SZEB munkatársak részére.

404-2b Karrier- és személyes fejlődési programok

Karriermenedzsment programot nyújtunk munkavállalóinknak és támogatjuk a belső pályázatokát, melyek elérhetőek az eziránt érdeklődő kollégák számára.

404-3 Munkatársak teljesítmény értékelése

2023-ban minden aktív munkavállalónk részt vett a teljesítményértékelésben.

405-1a(i.) / 405-1b(i.) Sokszínűség

A Fundamenta az egyenlő bánásmód elvét követve olyan munkahelyet teremt, ahol munkatársaink nemtől, nemzetiségtől, származástól, vallástól, világnézettől, kortól, szexuális irányultágtól 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.

405-1a(ii.,iii.);405-1b(ii.,iii.) A vezető testületek sokszínűsége

A nemek szerinti megoszlást lásd fent.

405-2 Az alapfizetések eltérései férfiak és nők között

Nincs jelentős eltérés az alapfizetés tekintetében pozíciók és nemek között, a gendersemleges politikát követjük.

406 DISZKRIMINÁCIÓELLENESSÉG

406 Vezetői megközelítés

A Fundamenta elutasít minden megkülönböztetést, mely az egyén nemére, származására, nemi identitására, vallására, politikai véleményére irányul. A munkatársak a munkahely kezei 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, vagyonna, születésre 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.

A Fundamentánál nem történt diszkriminációs incidens 2023 során, illetve nem írtuk felül a vizsgálati folyamatainkat. Továbbá nem érkezett ilyen jellegű panasz, valamint vizsgálati észrevétel.

EGYESÜLÉSI JOGOK

407-1 Vezetői megközelítés

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

408-1 Olyan tevékenységek és beszállítók, ahol jelentős a gyermekmunka végzésének veszélye

A Fundamenta és hazai beszállítói is a magyar munkajog betartására kötelezett hitelintézet, ami a magasabb kvalifikációt igénylő munkakörökben fontos foglalkoztató. Így a gyermekmunka sem jogilag, sem pedig a végzett munka jellegében sem reális és fenyegető veszély. A Fundamenta működése szempontjából az EU és a hazai vonatkozó jogszabályok tilalma, és a Fundamenta Csoport sajátos hitelintézeti tevékenysége miatt sem merül fel a gyermekmunka kérdése.

409-1 Tevékenységek, vagy beszállítók, ahol lényeges a kényszermunka általi baleset kockázata.

Többségében magyar beszállítóink vannak.

BIZTONSÁGI GYAKORLATOK

410-1 A biztonsági személyzet részére nyújtott emberi jogi gyakorlatok

A biztonsági személyzet tagjai minden esetben képzésben részesülnek az őket biztosító cégtől, valamint hatóságilag előírt vizsgát is tesznek.

411-1 Óslakosok elleni biztonsági incidensek

A Fundamenta működése szempontjából nem értelmezhető az óslakos közösségek elleni jogszabályi sértések.

HELYI KÖZÖSSÉGEK

413-1 Vezetői megközelítés

A Fundamenta az elmúlt több mint két évtizedes tevékenysége során folyamatosan 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.

A Fundamenta Gondoskodás Alapítvány a nehéz sorsú – sokszor súlyos betegséggel küzdő – gyermekeket, az őket nevelő családokat, közösségeket, intézményeket támogatja. A gyermekek a jövő hősei – normális 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 már 11 éve segíti, ez ideig több mint 99 millió forinttal támogatta a rászoruló családokat, intézményeket. 220 önkéntes segítségével 244 családot támogattunk, 10.000 gyerek karácsonyát tette szebbé az adományokkal.

<https://alapitvany.fundamenta.hu/rolunk/>

Budapest Főváros XII. Kerület Hegyvidéki Önkormányzata 2021-ben adta át a Fecskeház elnevezésű intézményét, amely egy állami támogatással felújított és átalakított közszolgálati apartmanház. A Fecskeház azoknak a közalkalmazottaknak és köztisztviselőknek biztosít lakhatást, akik többek között a kerületi bölcsődékben, óvodákban, gondozási központokban vagy a rendőrségen vállalnak munkát. A Fecskeház udvarának beültetését növényekkel és fákkal a Fundamenta támogatta, ezzel hozzájárult az ott élők lakókörnyezetének zöldítéséhez és kellemesebbé tételéhez.

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.

414-1 A szociális szempontok alapján átvilágított új beszállítók

A Fundamenta átfogó átvilágítást végez minden új beszállítóval kapcsolatban, ami magában foglalja a beszállító tevékenységi körét, tulajdonosi körét, rendelkezésre álló pozitív és negatív információkat.

A Fundamenta a 2023-as évben 216 db számú teljeskörű átvilágítást végzett új beszállítókkal kapcsolatban. Ezek eredményeképpen nem derült fény szükséges beavatkozásra, A Fundamenta 2023-as évben az átvilágítás során egy beszállítónál sem talált szociális hatásokra vonatkozóan negatív információt.

A Fundamenta 2023-as évben az átvilágítás során egy beszállítónál sem talált lényeges aktuális és potenciális negatív hatásokra vonatkozóan negatív szociális jellegű információt.

A Fundamenta 2023-as évben az átvilágítás során egy beszállítónál sem talált lényeges aktuális és potenciális negatív hatásokra vonatkozóan negatív szociális jellegű információt.

A Fundamenta 2023-as évben az átvilágítás során egy beszállítónál sem talált lényeges aktuális és potenciális negatív hatásokra vonatkozóan negatív szociális jellegű információt.

A POLITIKA BEFOLYÁSOLÁSA

415 Vezetői megközelítés

A Fundamenta a Magyar Bankszövetségen és annak munkacsoportjain keresztül fogalmazza meg a jogalkotással kapcsolatos gondolatait, javaslatait. Az Európai Lakás-takarék-pénztárak Egyesületében rendszeresen beszámolunk a hazai jogalkotás és -szabályozás aktuális helyzetéről. A Fundamenta számára különösen fontosak az alábbi témák, az ezeket a témákat érintő szabályozásokhoz kapcsolódó szakmai párbeszéd fejlesztése és támogatása:

1. A családok biztonságának erősítése a legfontosabb célunk. A lakhatás lényeges eleme a családok biztonságának. A saját lakás hozzájárul a kiszámítható, biztonságos hétköznapokhoz, a gyerekek biztonságos felneveléséhez. Szükséghelyzetben – ahogy a COVID ezt megmutatta – a munkavégzés helye, és időskorban az anyagi biztonság garanciája is a saját otthon. A családokon belül megvalósuló, generációk közötti vagyontranszfer legfontosabb eleme, a fiatalok támogatása a szülők, nagyszülők által.
2. Termékeink használatával lehetséges 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;
 - c.) a 2018. november előtt kötött szerződések betételhelyezésére juttatott állami támogatás;
 - d.) a Fundamenta hiteleinek fix, rögzített, a futamidő végéig kiszámítható kamatfel-tételei.
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 lakásállomány felújítása, korszerűsítése 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 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 egyeztetésen.
5. A hitelezési folyamatok digitalizálása, egyszerűsítése kiemelten fontos célunk. Mint a lakossági lakáshitelezési piac meghatározó szereplője, lényeges számunkra, hogy a tanácsadóinkon keresztül folytatott személyes tanácsadás kényelme mellett az adminisztratív 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.

416-1 A termék- és szolgáltatások lehetséges egészségügyi és biztonsági hatásai

A Fundamenta nem kínál olyan terméket, ahol az ügyfél biztonsága és egészsége veszélybe kerülne.

416-2 Incidensek a termék- és szolgáltatások lehetséges egészségügyi és biztonsági hatásai miatt

A Fundamenta nem kínál olyan terméket, ahol az ügyfél biztonsága és egészsége veszélybe kerülne, így ilyen típusú bírság a Fundamentánál nem történt.

MARKETING- ÉS TERMÉKINFORMÁCIÓK

417 Menedzsment megközelítés

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 találkozókra részletesen átbeszéljük. 2021-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

Az ügyfeleknek szóló összes tájékoztató anyagot előzetesen a jogi és a compliance területnek kötelező jóváhagytnia: 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 szttenderdeknek és belső szabályoknak megfelelően részt vesz az új termékek/szolgáltatások bevezetésének folyamatában, koordinálja a kockázatelemzés elvégzését és ellenőrzi a termék/szolgáltatás megfelelőségét.

A termékekkel kapcsolatos ügyfél panaszokat minden esetben a Compliance kezeli, vizsgálja ki. Ezekről negyedévente tájékoztatja az Igazgatóságot, és évente a Felügyelő Bizottságot is.

417-3 Nem compliance panaszok a marketing kommunikáció kapcsán

A marketing a tervezett kommunikációt előzetesen tartalmilag minden esetben egyezteteti Compliance területtel.

A vizsgált időszakban a Fundamenta nem kapott marketing tevékenységgel kapcsolatos figyelmeztetést vagy bírságot, büntetést.

418-1 Megalapozott panaszok az ügyfeladatok védelmének megsértésével és az ügyfeladatok 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. Ügyfélpanaszban kizárólag alacsony kockázatú incidenst (téves postázás) jelentettek a Fundamentához a vonatkozó időszakban.

2023 során két esetben volt adatvédelmi hatósági vizsgálat indult a Fundamentával szemben, egy esetben lezáró határozat megállapította, hogy nem történt adatvédelmi incidens, a másik esetben a vizsgálat még folyamatban van.

Nem történt adatvesztéssel, adatlopással, adatszivárgással kapcsolatos ügy 2023-ban.

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

A Fundamenta folyamatosan nyomon követi és rögzíti a releváns jogszabály változásokat 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.