



Fenntarthatósági Jelentés

Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2025. ÉVI ÜZLETI ÉVRŐL

BUDAPEST, 2026. március 23.

Elnök-vezérigazgatói köszöntő



Tisztelt Olvasó!

Örömmel tesszük közzé a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. első önkéntes fenntarthatósági jelentését. Jelen dokumentum különleges mérföldkő Társaságunk életében, hiszen a jelentés elkészítésére nem jogszabályi kötelezettség, hanem a felelős működés iránti elkötelezettségünk ösztönzött bennünket. A Garantiqa számára fontos, hogy működésének gazdasági, társadalmi és környezeti hatásairól átlátható és strukturált módon számoljon be, ezért a jelentést önkéntes alapon, az európai fenntarthatósági beszámolási standardok (ESRS)

iránymutatásait figyelembe véve készítettük el.

A Garantiqa több mint három évtizede meghatározó szereplője a hazai kis- és középvállalkozások finanszírozási ökoszisztémájának. Küldetésünk változatlan: elősegíteni, hogy azok a vállalkozások is hozzáférjenek a fejlődésükhöz szükséges finanszírozási forrásokhoz, amelyek számára a banki finanszírozás garancia nélkül korlátozottan vagy egyáltalán nem elérhető. Kezességvállalási tevékenységünk révén hozzájárulunk a vállalkozások növekedéséhez, a munkahelyek megőrzéséhez és a magyar gazdaság stabil működéséhez.

Meggyőződésünk, hogy a gazdasági teljesítmény és a fenntartható működés egymást erősítő célok. A Garantiqa tevékenysége – a KKV-k finanszírozáshoz jutásának támogatásán keresztül – közvetten is hozzájárul a gazdasági és társadalmi értékteremtéshez, valamint a hosszú távú versenyképesség erősítéséhez. Az önkéntes fenntarthatósági jelentés elkészítése lehetőséget adott arra, hogy átfogó módon feltérképezzük működésünk hatásait, azonosítsuk a releváns kockázatokat és lehetőségeket, valamint meghatározzuk azokat a területeket, ahol a jövőben tovább erősíthetjük felelős működésünket.

Az első jelentés egy tanulási folyamat kezdetét is jelenti. A fenntarthatósági szempontok vállalati működésbe történő integrációja fokozatosan valósul meg, amelyhez belső szakmai együttműködés, érintetti párbeszéd és a szabályozási környezet folyamatos nyomon követése egyaránt szükséges. Társaságunk elkötelezett amellett, hogy a jövőben is transzparensten mutassa be előrehaladását ezen a területen.

Szabó István Attila

elnök-vezérigazgató

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Tartalomjegyzék

1.	Vállalatunkról	5
1.1.	A Garantiqa bemutatása	5
1.1.1.	Vállalati információk	5
1.2.	A Vállalat helyzete	5
1.2.1.	A Vállalat vezetése	6
1.2.2.	A Vállalat testületei	6
1.3.	A Vállalat üzleti stratégiája	6
1.4.	A Vállalat által nyújtott szolgáltatások jellemzői	7
2.	ESRS 2 Általános közzétételek	7
2.1.	A beszámoló elkészítésének alapja	7
2.1.1.	[BP-1] A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	7
2.1.2.	[BP-2] Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	8
2.2.	Irányítás	9
2.2.1.	[GOV-1] Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	9
2.2.2.	[GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	13
2.2.3.	[GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	14
2.2.4.	[GOV-4] Nyilatkozat az átvilágításról	15
2.2.5.	[GOV-5] Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	16
2.3.	Stratégia	17
2.3.1.	[SBM-1] Stratégia, üzleti modell és értéklánc	17
2.3.2.	[SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	22
2.3.3.	[SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával, üzleti modellel	23
2.4.	A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése	27
2.4.1.	[IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	27
2.4.2.	[IRO-2] A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	29
3.	Környezeti információk	36
3.1.	Éghajlatváltozás	36
3.1.1.	[GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	36

3.1.2.	[IRO-1] Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása _____	36
3.1.3.	[SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel _____	36
3.1.4.	[E1-1] Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv _____	36
	[E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák _____	36
	[E1-3] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások _____	36
	[E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok _____	36
	[E1-5] Energiafogyasztás és -szerkezet _____	36
	[E1-7] ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek _____	36
	[E1-8] Belső szén-dioxid-árazás _____	36
3.1.5.	[E1-6] Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás _____	37
4.	Vállalatirányítási információk _____	39
4.1.	[Jogalany-specifikus] Digitalizáció _____	39
4.1.1.	[MDR-P] A digitalizáció kezelésére elfogadott politikák _____	39
4.1.2.	[MDR-A] A digitalizációhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások _____	39
4.1.3.	[MDR-T] [MDR-M] A politikák és intézkedések hatékonyságának nyomon követése célok és mérőszámok segítségével _____	39

1. Vállalatunkról

1.1. A Garantiqa bemutatása

1.1.1. Vállalati információk

Székhely	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.
Levelezési cím	1443 Bp, Pf. 200
Telefon	061/440-100
Elektronikus postacím	info@garantiqa.hu
Honlap	www.garantiqa.hu
Alapítás éve	1992
Fő tevékenységi kör	6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Adószám	10803828-2-42
Európai Egyedi Azonosító	HUOCCSZ.01-10-042085
Jegyzett tőke	9 652 millió HUF

1.2. A Vállalat helyzete

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (a továbbiakban: Garantiqa vagy Társaság) meghatározó szerepet játszik a kis- és középvállalkozások forráshoz jutásában. A Társaság stratégiai célja, hogy a kezességvállalás igénybevételével azok a vállalkozások is hitelhez jussanak, akiket a kereskedelmi bankok fedezethiány vagy gyengébb hitelképességük miatt nem finanszíroznak. E tevékenységével a Társaság segíti a KKV-k versenyképességének javítását, végső soron a gazdaság növekedését.

A Garantiqa 2025. évi üzleti tervében és a 2022-2030 közötti időszakra vonatkozó középtávú stratégiájában kitűzésre kerültek azok az irányok, amelyek a gazdaságpolitikai célok megvalósulását aktívan támogatják. A Társaság a 2025. évben is hatékonyan segítette a kis- és középvállalkozások hitelhez jutását, szélesítette termékpalettáját, folytatta a kezességvállalási tevékenység digitalizációját.

A gazdaságpolitikai elvárásokkal összhangban a 2025. évi üzleti aktivitás fókuszában a Széchenyi Kártya Program hiteltermékeihez kapcsolódó kezességvállalások álltak, ennek keretében a Garantiqa kezességvállalási tevékenysége továbbra is markánsan hozzájárult a KKV hitelezési aktivitás fenntartásához.

Ebben az évben is fenntartottuk a beruházási hitelekhez (Széchenyi Kártya Program keretében, valamint állami viszontgarancia és Intézményi Kezességi Díjtámogatás mellett nyújtott egyéb beruházási hitelek) kapcsolódó kezességvállalások esetében a 2024 óta alkalmazott akciós díjat, aminek igénybevételi lehetőségét első lépésben 2025. december 31-ig, majd 2026. június 30-ig meghosszabbítottuk. Az akciós díjak és a kapcsolódó díjtámogatás együttes hatására az adós nem fizet kezességvállalási díjat ilyen beruházási hitelek után az igénylést követő év végéig. 2025. február 18-tól a Garantiqa kezességvállalása elérhetővé vált egyes olyan tevékenységek esetében is, amelyek korábban ki voltak zárva ebből a

lehetőségből (pl.: védelmi kapacitások bővítése, pénzügyi közvetítés, biztosítási ügynöki tevékenység).

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram 2020-as elindításával Társaságunk kezességvállalási portfóliója a megelőző évekhez képest ugrásszerű dinamikával növekedett. A kezességvállalási portfólió a 2017. évi 570 Mrd Ft-ról 2023 végére 2 629 Mrd Ft-ra emelkedett. 2024-ben a COVID idején érvényben lévő „Rendkívüli Közlemények” által lehetővé tett támogatási jogcímről visszaálltunk a korábban is alkalmazott de minimis és csoportmentességi támogatás formára, ami lényegesen szűkítette a kezességvállalási lehetőségünket, így a portfólió volumene 2024 végére 2 558 Mrd Ft-ra csökkent. 2025-ben a IV. negyedévi kereslet erős felfutásának hatására a portfólió ismét jelentősen bővült, 180 Mrd Ft-os növekedést mutatott, így az év végi állomány 2 738 Mrd Ft-ra emelkedett.

Az Európai Bizottság és a Garantiqa között létrejött InvestEU viszontgarancia keretszerződés szerint az Európai Bizottság 95%-os viszontgaranciát biztosít új, általános KKV versenyképességi garanciatermék kialakításához. A 2028-ig igénybe vehető InvestEU termékeknél a tárgyévben is folytattuk a kezességvállalást.

A 2025. évi üzleti tervében a Garantiqa az IFRS-ek szerint kimutatott 31 370 millió Ft teljes átfogó jövedelmet (nyereség) prognosztizált, amely összeget meghaladó, 43 735 millió Ft tényleges eredményt ért el. Ezt a kezesség beváltások és céltartalékok állományának tervezett szint alatti alakulása és a működési költségek kontroll alatt tartása együttesen eredményezte.

1.2.1. A Vállalat vezetése

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyvezetői a Garantiqa Igazgatóságának elnöki tisztségét is betöltő vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek. A vezérigazgató irányítja a Garantiqa tevékenységét, a hatályos jogszabályok, a Garantiqa Közgyűlése és Igazgatósága által hozott határozatok alapján.

1.2.2. A Vállalat testületei

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület az Igazgatóság, amely a Garantiqa törvényes képviselője és ügyvezető szerve. Az Igazgatóság az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll, tagjainak száma 11 fő.

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület a Felügyelőbizottság, amely 7 főből áll, tevékenységüket független tagként látják el.

1.3. A Vállalat üzleti stratégiája

A Garantiqa 2022-2030 közötti időszakra vonatkozó középtávú stratégiájában kitűzésre kerültek azok az irányok, amelyek a gazdaságpolitikai célok megvalósulását aktívan támogatják.

A stratégia és a 2025. évi üzleti terv összeállítása során figyelembe vettük azt a tulajdonosi szándékot, amely szerint a Garantiqa – mint a KKV támogatási eszközrendszer része – tevékenysége során a gazdaságpolitikai célok hatékony támogatását a jövedelmezőségre vonatkozó általános elvárások elé helyezi, a Társaság stabil tőkehelyzetének fenntartása mellett.

A Garantiqa stratégiai célja, hogy a KKV-k jussanak hozzá a fejlesztéseikhez szükséges finanszírozási forrásokhoz és ezek a források a kisebb vállalkozások esetében is kiszámíthatóan, hosszabb távon rendelkezésre álljanak. A hatályos stratégiában kiemelt

célként került kitűzésre, hogy a hosszabb lejáratú ügyletekhez kapcsolódó kezességvállalások aránya a portfólióban növekedjen.

1.4. A Vállalat által nyújtott szolgáltatások jellemzői

A Garantiqa kizárólagos szolgáltatása készfizető kezességvállalás nyújtása, amely a hitelintézetek által finanszírozott kis- és középvállalkozások hitelügyleteihez kapcsolódóan mérsékli a finanszírozók kockázatát. A készfizető kezesség hitel- és lízingügyletek, valamint egyéb pénzügyi kötelezettségek mögé, díj ellenében nyújtott biztosíték, amely megkönnyíti a vállalkozások forráshoz jutását, különösen beruházások, forgóeszköz-finanszírozás és fejlesztések esetén. A kezességvállalás jellemzően a hitelösszeg meghatározott részére, maximum 80%-ra, terjed ki, és állami, illetve Európai Uniói viszontgarancia mellett működik, ami erősíti a pénzügyi rendszer stabilitását. A szolgáltatás hozzájárul a KKV szektor finanszírozási lehetőségeinek bővítéséhez, a gazdasági növekedéshez és a gazdaságilag fenntartható vállalkozásfejlesztéshez.

2. ESRS 2 Általános közzétételek

2.1. A beszámoló elkészítésének alapja

2.1.1. [BP-1] A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja

A Garantiqa fenntarthatósági jelentése önkéntes alapon készített dokumentum (továbbiakban: fenntarthatósági jelentés vagy önkéntes fenntarthatósági jelentés). A Társaság nem tagja vállalatcsoportnak és leányvállalattal sem rendelkezik, ezért pénzügyi kimutatásai nem konszolidált formában készülnek.

A fenntarthatósági jelentés elkészítését megelőzően a Garantiqa jogszabályi megfeleléségi vizsgálatot végzett annak megállapítására, hogy a hatályos európai uniós és hazai szabályozás alapján fennáll-e számára fenntarthatósági jelentéstételi kötelezettség. Az elvégzett jogszabályi elemzés alapján megállapításra került, hogy a Társaság számára a 2025. üzleti évre vonatkozóan fenntarthatósági jelentés készítése jogszabály alapján nem kötelező.

A Társaság vezetése ugyanakkor elkötelezett a fenntarthatósági szempontok működésbe történő integrálása és az átlátható működés iránt, ezért a Garantiqa önkéntes alapon, az European Sustainability Reporting Standards (ESRS) keretrendszerének figyelembevételével készít fenntarthatósági jelentést.

A jelentés elkészítésének koordinálására a Társaságon belül Fenntarthatósági munkacsoport jött létre. A munkacsoport feladata a fenntarthatósági jelentés összeállításának szakmai koordinációja, a szükséges adatok összegyűjtésének megszervezése, valamint az egyes szervezeti egységek közötti együttműködés biztosítása volt. A jelentés elkészítését külső tanácsadó cég szakértői is támogatták.

A Fenntarthatósági munkacsoport a Társaság szakterületei által szolgáltatott adatok és információk alapján készítette el a fenntarthatósági jelentést. Ennek érdekében a jelentés összeállításához szükséges adatbekérőket az érintett szervezeti egységek részére megküldték, majd a beérkezett adatok feldolgozását és rendszerezését követően állították össze a jelentést.

A Garantiqa a jelentéskészítés előkészítése során felmérte értékláncát is. Az értéklánc-felmérés kiterjedt az értéklánc mentén megjelenő főbb folyamatokra, azok érintettjeire, valamint az ezekhez kapcsolódó belső szervezeti egységekre. Az értéklánc elemzésének eredményeit a Társaság figyelembe vette a kettős lényegességi vizsgálat lefolytatása során, továbbá az érintetti kör meghatározásakor.

A megállapított értékláncot az alábbi ábra szemlélteti:

Folyamatok, tevékenységek	Érintettek
Gazdaságpolitikai célok meghatározása	Többségi állami tulajdonosok
Termékfejlesztés	KKV, Banki partnerek, Saját alkalmazottak
Ügyfélszerzés	Banki partnereken keresztül KKV-k, Saját alkalmazottak
Kezességvállalás	Banki partnerek, KKV-k, Menedzsment
Bevétel realizálás	Banki partnerek, Menedzsment
Kezesség teljesítése	Banki partnerek, KKV
Viszontgarancia érvényesítése	Magyar Állam, Európai Unió, EIF, MVA
Jelentéstételek	Szabályozó hatóságok pl.: MNB, Tulajdonosok, Menedzsment

A Garantiqa nem élt azzal a lehetőséggel, hogy kihagyjon valamilyen szellemi tulajdonnak, know-how-nak vagy innovációs eredménynek megfelelő konkrét információt.

2.1.2. [BP-2] Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

A jelentéskészítés alapjául szolgáló kettős lényegességi vizsgálat során Garantiqa – az ESRS 1 jelentéskészítési standard iránymutatásaival összhangban – meghatározta a lényeges témákat és az az alkalmazott időhorizontokat is. Lényeges témák az alábbiak:

- ESRS E1 – Éghajlatváltozás, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás
- ESRS S1 - Saját munkaerő, munkafeltételek
- ESRS S4 - Fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása
- ESRS G1 - Üzleti magatartás - Digitalizáció (Jogalany specifikus közzététel)

Az első önkéntes fenntarthatósági jelentésben a Garantiqa alkalmazza az úgynevezett phase-in szabályokat, mely alapján lehetősége van az első jelentéseiből kihagyni a potenciálisan nehezebben összeállítható, társadalmi (S) témakörben megfogalmazott lényeges témának ítélt területek értékelését.

Így Garantiqa az ESRS2 (Általános közzétételek), E1 (Az éghajlatváltozás mérséklése) és G1 (Üzleti magatartás) témaköröket fejt ki az első önkéntes fenntarthatósági jelentésében.

A hatások, kockázatok és lehetőségek az alábbi három időtáv szerint kerültek értékelésre:

Rövid táv: Amennyiben az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása egy éven belül jelentkezik. A ténylegesként azonosított hatások minden esetben ebbe a kategóriába tartoznak.

Középtáv: Amennyiben az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása egy éven túl jelentkezik a környezetre és/vagy a társadalomra, és várhatóan a jelentéstételi időszakot követő öt éven belül érzékelhetővé válik.

Hosszú táv: Amennyiben az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása várhatóan csak öt évnél hosszabb időtávon jelentkezik, azaz 2030-ig vagy azt követően.

A Garantiqa a mérőszámok meghatározása során nem végzett értéklánc-bebecslést.

A közzétett mérőszámok esetében általánosságban nem áll fenn jelentős mérési bizonytalanság. Az energiafogyasztással és az üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásával kapcsolatos számítások alapjául szolgáló adatok megbízhatósága magas. Kivételt képez a földgázfogyasztás, amely esetében a megfelelő alapadatok hiánya miatt becslést kellett alkalmazni, ami a Scope 1 kibocsátási adatokra is hatással van. A becslések alapján azonban a számítások bizonytalansága nem haladja meg az 5%-ot.

A felhasznált feltételezések és a számítási módszertan részletes bemutatása az [E1-6] Az 1., 2. és 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás című alfejezetben található. A Garantiqa által közzétett egyéb mérőszámok tényleges adatokon alapulnak, így ezek esetében mérési bizonytalanság nem merül fel.

A Garantiqa jelen jelentése az első olyan fenntarthatósági jelentés, amely az ESRS standardok és a CSRD irányelv figyelembevételével készült. Ennek megfelelően a fenntarthatósági információkban bekövetkező esetleges változásokról, valamint az esetlegesen azonosított beszámolási hibákról a Társaság a következő jelentési időszakban számol be.

Az üvegházhatású gázok kibocsátásának számítása során a Garantiqa figyelembe vette a GHG Protocol Corporate Standard iránymutatásait, amely a szén-dioxid- és egyéb ÜHG-kibocsátások mérésére és jelentésére szolgáló, nemzetközileg elismert és széles körben alkalmazott módszertan. A számítások eredménye az [E1-6] Az 1., 2. és 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás című alfejezetben kerül bemutatásra.

2.2. Irányítás

2.2.1. [GOV-1] Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyvezetői a Garantiqa Igazgatóságának elnöki tisztségét is betöltő vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek. A vezérigazgató irányítja a Garantiqa

tevékenységét, a hatályos jogszabályok, a Garantiqa Közgyűlése és Igazgatósága által hozott határozatok alapján. A Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában foglaltak szerint az Igazgatóságok élén az Igazgatók állnak, akik az irányításuk alatt álló területek vezetését látják el. A Társaságnál a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvényben foglaltak szerint üzemi tanács működik.

Igazgatóság:

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület az Igazgatóság, amely a Garantiqa törvényes képviselője és ügyvezető szerve. Az Igazgatóság az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll, tagjainak száma 9-11 fő. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 148. § (2) bekezdése alapján a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületben legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a hitelintézettel munkaviszonyban áll (belső tag). A 149. § (2) bekezdése értelmében a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének belső tagjává a hitelintézet ügyvezetői választhatóak. A belső tagok által biztosítható, hogy az igazgatóságban legyenek olyan személyek, akik a hitelintézet irányításában, napi munkájában aktívan részt vesznek, a hitelintézet belső folyamatait mélyrehatóan ismerik és átfogó ismeretekkel, gyakorlattal tudják az igazgatóság munkáját, döntéseit segíteni. Az Igazgatóság a jogait és feladatait testületként gyakorolja, feladatait és hatásköreit a tagok között nem osztja meg. Működésének részletes szabályairól az Igazgatóság által megállapított ügyrend rendelkezik.

Az Igazgatóság feladatkörébe tartozik:

- tagjai sorából megválasztja az Igazgatóság elnökét, és alelnökét, továbbá gyakorolja a vezérigazgató és helyettese felett a munkáltatói jogokat, dönt a bérezéséről, premizálásáról,
- gondoskodik a részvénykönyv és az üzleti könyvek szabályszerű vezetéséről,
- elkészíti a Garantiqa számviteli törvény szerinti beszámolóját, és azt kellő időben a Felügyelőbizottság és a Közgyűlés elé terjeszti, továbbá jelentést készít az ügyvezetésről, a Garantiqa vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és azt évente legalább egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelőbizottság elé terjeszti,
- összehívja a Garantiqa Közgyűlését, köteles rendkívüli közgyűlést összehívni, ha:
 - az igazgatósági tagok száma 9 alá csökken,
 - tudomására jutott, hogy a Garantiqa alaptőkéjének egyharmadát elvesztette,
 - vagy a Garantiqa fizetéseit megszüntette és vagyona a tartozásokat nem fedezi,
- jóváhagyja és rendszeresen felülvizsgálja a Garantiqán belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat, valamint szabályzatokat,
- kidolgozza a Garantiqa üzletpolitikáját, jóváhagyja a Szervezeti és Működési Szabályzatot, a Befektetési Szabályzatot, a kockázatkezelést érintő főbb szabályzatokat és az Üzletszabályzatot, az Igazgatóság felhatalmazhatja a vezérigazgatót az Üzletszabályzat módosítására az Igazgatóság utólagos tájékoztatása mellett, továbbá javaslatot tesz a Közgyűlésnek a Garantiqa stratégiájára, középtávú és éves üzletpolitikájára és üzleti tervére,

- dönt a Garantiqa többségi befolyása alatt álló társaságok közgyűlésen/taggyűlésen képviselendő mandátumáról,
- egyhangú szavazással vállalhat készfizető kezességet a Garantiqa, valamint a Garantiqával szoros kapcsolatban álló társaság vezető testületének tagja, természetes személy könyvvizsgálója, azok közeli hozzátartozója, és a felsorolt személyek ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások részére, valamint e személyek ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás harmadik személy részére történő értékesítése kapcsán. Az érintett igazgatósági tag a szavazásban nem vehet részt.

Felügyelőbizottság

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület a Felügyelőbizottság, amely 3-7 főből áll, tevékenységüket független tagként látják el. Feladatukre annak vizsgálatára terjed ki, hogy a Garantiqa működésének valamennyi területén megfelel-e a hatályos jogszabályoknak, az Alapszabály előírásainak, illetve a Közgyűlés határozatainak, gazdálkodása szolgálja-e a Garantiqa létrehozásával kitűzött célokat, valamint a részvényesek érdekeit. A Felügyelőbizottság működésének részletes szabályairól a Felügyelőbizottság által megállapított és a Közgyűlés által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

A Felügyelőbizottság feladatkörébe tartozik:

- ellenőrzi a Garantiqa ügyvezetését, megvizsgálhatja a Garantiqa könyveit és iratait, hozzáférést kérhet a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez, felvilágosítást kérhet a Garantiqa vezető tisztségviselőitől, illetve vezető állású munkavállalóitól,
- megvizsgálja a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi előterjesztést, és ezekkel kapcsolatos álláspontját a Közgyűléssel ismerteti,
- ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve a Közgyűlés határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Garantiqa vagy a részvényesek érdekeit, összehívja a Közgyűlést és javaslatot tesz annak napirendjére,
- irányítja a belső ellenőrzés szervezetét, jóváhagyja az éves ellenőrzési tervet. Legalább fél évente megtárgyalja a Belső Ellenőr által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását. Szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját. A belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki az ügyvezetés részére,
- részt vesz a Belső Ellenőr feletti munkáltatói jogok gyakorlásában. A Felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges a Belső Ellenőr munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint a Belső Ellenőr díjazásának megállapításához,
- a könyvvizsgáló szervezetre, illetve a könyvvizsgáló személyére az ügyvezetés által tett javaslatot megvitatja, és egyetértő (vagy ellenző) határozatot hoz,

delegált tagjai útján képviseli a Garantiqát az Igazgatóság, illetve tagja(i) ellen indított peres eljárásban, megállapítja az ügyrendjét, és azt jóváhagyásra a Közgyűlés elé terjeszti, megállapítja éves munkatervét. A munkatervben rögzíteni kell az adott évben elvégzendő

- ellenőrzési és egyéb feladatait,
- azok határidejét,
- a felelősök kijelölését
 - szükség esetén javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására,
 - ellátja a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékelésével kapcsolatos feladatokat, megválasztja az Értékelő Bizottság tagjait,
 - elfogadja a Garantiqa Javadalmazási Politikáról szóló szabályzatát.

A Garantiqa ügyvezetőinek, az ügyviteli és a felügyeleti testületeinek összetételét az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	Igazgatóság	Felügyelőbizottság	Ügyvezetők
Női tagok száma	3	1	-
Férfi tagok száma	8	6	3
Nemek szerinti megoszlás (női-férfi) százalékos aránya	27-73%	14-86%	0-100%
Belső tagok száma	2	-	3
Külső (független) tagok száma	9	7	-
Ügyvezető tagok száma	2	-	3
Nem ügyvezető tagok száma	-	-	-

A Garantiqa governance dokumentumaiban az ESG-IRO felügyelet formalizált módon nincs rögzítve.

A vezetőség fenntarthatósági hatások, kockázatok és lehetőségek (IRO) nyomon követésére, kezelésére és felügyeletére szolgáló irányítási folyamatai, ellenőrzései és eljárásai jelenleg nem formalizáltak.

Jelenleg nincs kialakított és dokumentált ESG-governance struktúra, ezért a vezetőség ilyen jellegű szerepének meghatározása eddig nem került kialakításra.

Minden területnek van beszámolási kötelezettsége a megfelelő vezető testület felé, amelyek területenként változóan negyedéves, éves rendszerességgel zajlanak le. A beszámolók írásban történnek, amiket a vezető testületek véleményezhetnek. Ezen beszámolók alapján határozzák meg és ellenőrzik a vezető testületek az adott területi célokat.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság az ügyrendekben meghatározottak alapján szükség szerint, de legalább negyedévente tart ülést. Ülés tartására sor kerülhet személyes jelenléttel, személyes jelenlét nélkül vagy online. A Garantiqa az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a vezetőség felé beszámolási kötelezettségének területenként változóan heti, havi, negyedéves, féléves, éves rendszerességgel tesz eleget.

Jelentés készül a vezetőség és az igazgatók számára a készfizető kezességvállalási tevékenységgel kapcsolatban, a kockázatvállalási tevékenységről, a likviditással, befektetésekkel kapcsolatban, valamint a gazdálkodással, jövedelmezőséggel és költséggazdálkodással kapcsolatban. Beszámoló készül az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság részére az éves üzletpolitikáról és üzleti tervről. A Compliance Officer vezető negyedévente, évente a szabályzatában foglaltak alapján tájékoztatja az Igazgatóságot. Pénzmosási tevékenységgel kapcsolatban a kijelölt felelős vezető az Igazgatóság és Felügyelőbizottság részére számol be. Az adatvédelmi tisztviselő évente beszámol tevékenységéről a vezérigazgató részére. A kiszervezésért felelős vezető a kiszervezésekről az Igazgatóság részére készít beszámolót. A Biztonsági felelős biztonsági jelentésben tájékoztatja az Igazgatóságot. A Belső Ellenőr beszámol a vizsgálati jelentéseiről, a Garantiqa felvállalt kockázatairól a Felügyelőbizottság felé. Beszámoló készül a nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről és a Garantiqa működési kockázatairól, valamint a kockázati és kezességvállalási politikáról az Igazgatóság részére. Az Informatikai Biztonsági Felelős beszámol a fizikai biztonsági és humánkockázati tevékenységről, valamint az informatikai biztonsági tevékenységről az Igazgatóság felé.

A Társaság irányító és felügyeleti testületei tekintetében a tagok fenntarthatósági szakértelemmel való rendelkezése nem elvárás. A Garantiqa ugyanakkor a testületi összetétel kialakítása során a jövőben törekszik a fenntarthatósági kompetenciák erősítésére, többek között képzések, belső szakértői kapacitás fejlesztése, illetve szükség esetén külső szakértők bevonása révén.

2.2.2. [GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések

Létrehozásra került a Fenntarthatósági munkacsoport, amelynek feladata a fenntarthatósági jelentés elkészítésének koordinálása és a fenntarthatósággal kapcsolatos feladatok elvégzése. A Garantiqa menedzsmentje teljes körű tájékoztatást kapott a kettős lényegességi elemzés eredményeként feltárt hatásokról, kockázatokról, lehetőségekről és azonosított lényeges témákról, majd jóváhagyta a lényeges témákat. Ezek részletesebb kifejtése az [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása alfejezetben található.

A Garantiqa vezető testületeinek (az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak) nem deklarált feladata és hatásköre az ESG vonatkozású hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítása és kezelése.

Az IRO szempontok stratégiai és kockázatkezelési folyamatokba történő integrációja a következő évek feladatát képezi.

Garantiqa célkitűzéseiben és tevékenységében kiemelt jelentőségű a hatékony működés, az eredményesség, a kockázatok megfelelő kezelése, a külső előírásoknak való megfelelés, az üzletmenet-folytonosság és adatbiztonság biztosítása, valamint a belső kontroll politikák hatékony érvényesülése.

A Fenntarthatósági munkacsoport tájékoztatja a Garantiqa menedzsmentjét a fenntarthatósággal kapcsolatos jogszabályi kötelezettségekről, feladatokról, a feladatok előrehaladásáról, fenntarthatósági szempontokról és szükséges döntési pontokról.

Ezek segítséget és támpontot nyújtanak a menedzsment számára, hogy működése és döntései során szem előtt tartsa a fenntarthatósági kötelezettségeket, valamint a belső és külső érdekeltek szempontjait is. Pénzügyi intézmény lévén a Garantiqa menedzsmentje döntései során felelősen mérlegeli a különböző kockázatokat, azonban a fenntarthatósággal összefüggő kockázatok még nem képezik ezen döntések alapját.

2.2.3. [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

Garantiqa közvetlen módon ezidáig még nem határozta meg és nem építette bele a fenntarthatósággal és lényeges témákkal kapcsolatos ösztönzőket az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság javadalmazási rendszerébe. Ugyanakkor a Garantiqa vezetése elkötelezett amellett, hogy a fenntarthatósági szempontokat szem előtt tartsa és lépésenként implementálja azokat a vállalat működésébe és a későbbiekben akár a teljesítmény ösztönző rendszerbe is.

2025-ben az üvegház hatású gázok (ÜHG) kibocsátásának felmérése történt meg a Scope 1, Scope 2 és Scope 3 vonatkozásában. Az ÜHG kibocsátás csökkentésére jelenleg még nem kerültek célok és teljesítményösztönzők meghatározásra. A csökkentésre vonatkozó célok, mérőszámok, ösztönzők meghatározása a következő időszak feladata.

Garantiqa nyomon követi a jogszabályi változásokat. Amennyiben ezekre vonatkozó jogszabály jelenik meg, vagy ajánlás kerül közzétételre a Garantiqa Fenntarthatósági munkacsoportja éritettek bevonásával az ajánlást és annak megvalósíthatóságát megvizsgálja, értékeli, azzal kapcsolatban állást foglal és menedzsment részére döntésre terjeszti elő.

2025-ben a Garantiqa egységes, ugyanakkor munkakörhöz és felelősségi szinthez igazított prémiumrendszert alkalmazott, amely minden munkavállalóra kiterjedt. A prémiumkiírás alapját három, vállalati szintű, stratégiai jelentőségű KPI képezte, amelyek különböző súlyozással kerültek meghatározásra az egyes munkakörök esetében.

Az első kiemelt mutató a Működési költség / záró állomány (%), amely a költséghatékonyság és a felelős erőforrás-gazdálkodás mérését szolgálta. Ezen KPI célja a működési ráfordítások kontroll alatt tartása, valamint a hatékony működés ösztönzése volt.

A második mutató az Adózott eredmény (mFt), amely a vállalat eredményességét és pénzügyi stabilitását tükrözi. A harmadik KPI az Egy főre jutó árbevétel (mFt) volt, ez a mutató

elősegítette a hatékonyság javítását, tudatos fejlesztését szervezeti és egyéni szinten egyaránt.

A fenti vállalati szintű teljesítménymutatók mellett a munkavállalók – munkakörükből adódóan – egyedi ösztönző feladatokat is kaptak. Ezek között szerepelt pl. a felkészülés az önkéntes fenntarthatósági jelentéstételre, amely a felelős és transzparens működés megalapozását támogatta; a célzott fejlesztések megvalósítása az adminisztráció csökkentése és a felhasználói élmény javítása érdekében, amely a működési hatékonyság és az ügyfélközpontúság erősítését szolgálta; valamint az Garantiqa egyes scorecardjainak újrafelújítása, amely a teljesítménymérés és stratégiai visszacsatolás korszerűsítését célozta.

A 2025. évi prémiumrendszer így egyszerre biztosította a pénzügyi eredményességhez kötött ösztönzést, a hatékonysági célok támogatását, valamint a hosszú távú stratégiai fejlesztések megvalósítását. A menedzsment prémium feladatai között az elmúlt években, így 2025-ben is szerepeltek olyan feladatok, ösztönzők, amelyek Garantiqa fenntartható működését ösztönözték és a lényeges témához kapcsolódik.

Garantiqa 2026 évre megfogalmazott lényeges témát (digitalizációt) érintő fejlesztési célkitűzése - amely menedzsment számára prémium feladatként került meghatározásra-: a beváltási folyamat fejlesztése. A folyamat- és IT- fejlesztés célja a jelenleginél hatékonyabb, papírintes beváltási folyamat kialakítása.

2.2.4. [GOV-4] Nyilatkozat az átvilágításról

Garantiqánál felállításra került a Fenntarthatósági munkacsoport. A munkacsoport tagjai az Ügyfélkapcsolati és Termékfejlesztési Igazgatóság, a Stratégiai és Kontrolling Igazgatóság, a Pénzügyi és Számviteli Igazgatóság, a Kockázatkezelési Igazgatóság delegált munkatársai, valamint a Compliance Officer vezető. A Compliance Officer vezető második védelmi vonalként működik közre a munkacsoport tevékenységében a jogszabályi megfelelés biztosítása, a kontrollkörnyezet megfelelőségének vizsgálata és a megfelelőségi kockázatok jelzése érdekében.

A munkacsoport kulcsszerepelt játszik a fenntarthatósággal kapcsolatos feladatok meghatározásában, elvégzésében és a fenntarthatósági jelentés elkészítésében.

A munkacsoport, külső tanácsadó bevonásával az ún. Roadmap kialakításában javaslatot tett a Garantiqa fenntarthatósági stratégiájára vonatkozóan. Meghatározta az egyes adatszolgáltatás lépéseit és felelőseit. A fenntarthatósági jelentéshez összehangolta a szervezeten belül érintett területeket, és összegezte a kapott adatokat. Strukturálta a fenntarthatósági jelentést a követelményeknek megfelelően. A Fenntarthatósági munkacsoport az érintettek és külső tanácsadó bevonásával elvégezte a jogszabáylelemzést és kettős lényegességi elemzést, beleértve a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek elemzését. Elvégzésre került az ÜHG kalkuláció. Felmérésre került a belső érdekelt felek köre és álláspontjai, valamint a Garantiqa értéklánca is.

A fenntarthatósággal kapcsolatos lényeges döntések meghozatala a menedzsment feladata, a fenntarthatósági jelentésről az Igazgatóságot tájékoztatjuk.

Az alábbi táblázat összefoglalja a Garantiqa – jelen jelentéshez is alkalmazott – alapvető átvilágítási elemeit, amelyek az emberekre és/vagy a környezetre gyakorolt hatásokra vonatkoznak, valamint, hogy ezek milyen releváns politikákban, testületek feladatköreiben, illetve intézkedésekben jelennek meg.

Az átvilágítás elemei	A fenntarthatósági jelentés bekezdései
a) az átvilágítás és a fenntarthatósági szempontok beépítése a Garantiqa vállalatirányítási rendszerébe és stratégiájába	[GOV-1] Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe [GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
b) érdekelt felek bevonása az átvilágítási folyamatba és a fenntarthatósággal kapcsolatos témákba	[GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása
c) a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek elemzése	[SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása
d) intézkedések meghozatala a lényeges témákkal kapcsolatban	[SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
e) az intézkedések nyomon követése, visszamérése	[GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések [GOV-5] Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja

2.2.5. [GOV-5] Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja

Kockázatkezelés és a fenntarthatóság belső kontrollja Garantiqa megfelelő szabályzatai alapján történik. A Garantiqa Fenntarthatósági munkacsoportja az első, önkéntes fenntarthatósági jelentés elkészítéséhez elkészítette a Garantiqa Fenntarthatósági szabályzatát, amely keretek közé helyezi Garantiqa fenntarthatósági jelentés elkészítését. A szabályzat tartalmazza a jelentés elkészítésének, folyamatát, érintettjeit és az elvégzendő feladatokat. A szabályzat nem terjed ki a fenntarthatósági beszámolással összefüggő kockázatkezelési és belső kontrollrendszerre.

Elvégzésre került a kettős lényegességi elemzés mely során hatások, kockázatok, lehetőségek azonosítása megtörtént, azonban a fenntarthatósági kockázatok kezelése még nem került beépítésre a Garantiqa kockázatkezelési rendszerébe.

Garantiqa részletes fenntarthatósággal kapcsolatos jogszabáyelemzést végzett el. A jogszabályi elemzés során nem került feltárára olyan a Garantiqa kockázatkezelési rendszerét érintő jogszabály, amely Garantiqára nézve kötelező lett volna és amely a kockázatkezelési rendszer átalakítását tette volna szükségessé.

A Kockázatkezelési Igazgatóság feladata, hogy a Garantiqa kockázatkezelését érintő jogszabályi változásokat nyomon kövesse és szükség esetén a kockázatkezelést érintő szükséges változtatásokat előmozdítsa.

A fenntarthatósági szempontok beépítése a kockázatkezelési rendszerbe a következő években fenntarthatósági ajánlások és jogszabályi változások függvényében valósulhatnak meg.

2.3. Stratégia

2.3.1. [SBM-1] Stratégia, üzleti modell és értéklánc

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a hazai mikro-, kis- és középvállalkozások működőképességének javítása, versenyképességük növelése, fejlődésük elősegítése érdekében finanszírozási forrásokhoz jutását készfizető kezességvállalással segíti.

A kínált termék- és szolgáltatási struktúra az alábbi fő csoportokra tagolódik:

- A Garantiqa a hitelintézetek által a vállalkozások részére történő hitelnyújtásához, garancia vállalásához, valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások (a továbbiakban: pénzügyi intézmények) factoring és termelési célú eszközbeszerzéshez kapcsolódó pénzügyi lízing szolgáltatásainak igénybevételéhez vállal készfizető kezességet.
- A legjelentősebb termékcsoport a Széchenyi Kártya Program tekintetében nyújtott kezességvállalás, amely igénybe vehető a Széchenyi Kártya MAX+, a Széchenyi Likviditási hitel MAX+ és a Széchenyi Beruházási hitel MAX+ keretében nyújtott hitelek tekintetében. A Széchenyi Kártya Program célzottan a zöld átállás és a fenntarthatóság jegyében kedvezményes kamatozású „Zöld” beruházási alterméket vezetett be.
- A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramban az Európai Unió viszontgaranciájának igénybevétele mellett a banki partnerek kedvező kockázatvállalási feltételek mellett vehették igénybe a kezességvállalást. A program célzottan támogatja a digitalizációt, innovációt és fenntartható átállást.

2025. évben a beruházási hitelek tekintetében kedvezményes díjakat alkalmaztunk, ezzel is elősegítve a hitelezés élénkítését.

Megszüntetett termékek:

A Garantiqa Krízis Garanciaprogramok 2025 évben lezárásra kerültek, így a válságtámogatási jogcímeik megszűntek.

A Garantiqa fő ügyfélcsoportja a KKV szektor, a Társaságunk kezességvállalása elsősorban a mikro-, kis- és középvállalkozásoknak szól. A szerződésállomány nagy részét KKV hitelek alkotják, az ügyletszámokban jelentős a mikrovállalkozások által igényelt kezesség, míg a portfólió volumenében a kisvállalkozások dominálnak. Az ügyfélcsoport szereplői meghatározók a Társaság üzleti modelljében, társadalmi és gazdasági értékteremtésében, valamint a fenntartható célok támogatásában.

A Garantiqa munkavállalóinak létszáma: 2025.12.31-én 136 fő volt. A teljes létszám a budapesti székhelyen dolgozik.

A Garantiqa nem nyújt olyan szolgáltatást, amelyre bizonyos piacokon tilalmak vonatkoznak. Állami támogatási szempontból azonban kizárt az importáruval szemben belföldi áru használatához kötött támogatás, valamint harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységekhez, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatás.

A Garantiqa nem vállal kezességet tiltott tevékenységet folytató vállalkozások hiteleihez, vagy olyan adós hitelügyletéhez, akinek 60 napon túl lejárt és át nem ütemezett adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van.

A Garantiqa nem vállal továbbá kezességet olyan adós hitelügyleteihez kapcsolódóan, akinek vezető tisztségviselője vagy többségi befolyással rendelkező tulajdonosa pénzmosás, vagy vagyon elleni, korrupciós, gazdálkodás rendjét sértő, költségvetést károsító, közbizalom vagy közbiztonság elleni bűncselekmény miatt folyamatban lévő büntetőeljárásban terhelt.

A Garantiqa tevékenysége során nem támogat olyan hitel igénybevételét, amely jogszabályba ütközően környezetszennyezéssel járó tevékenységet valósít meg.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kizárólagos tevékenységként készfizető kezességet vállal vállalkozások részére nyújtott finanszírozási forrásokhoz kapcsolódóan. A Társaság bevételeinek meghatározó részét a készfizető kezességek után járó díjbevétel jelenti. A kezességvállalási díjak fix %-os mértékben kerültek meghatározásra, a kezesség vállalásának időtartama alatt mértéke nem változik.

A kezességvállalási tevékenységhez kapcsolódó 2025. évi Jutalék és díjbevételek ágazati bontásban az alábbi táblázat tartalmazza:

TEÁOR'25 kategória	Jutalék és díjbevétel - 2025 (Ft-ban)
A-Mezőgazd.	506 527 928
B-Bányászat	47 380 911
C-Feldolg.ip.	6 273 040 704
D-Vill.energia	669 975 208
E-Víz	202 390 138
F-Építőipar	5 425 182 030
G-Kereskedelem	12 275 725 787
H-Szállítás, raktározás	2 213 140 130
I-Szálláshely	1 647 471 594
J-Kiadói tev.	216 276 233
K-Távközlés, információs szolg.	969 007 096
L-Pü., biztosítás	16 244 556
M-Ingatlan	3 431 350 425
N-Szakmai-tud.	2 684 690 025
O-Adminiszt	1 415 616 096
P-Közig, védelem. TB	6 261 299
Q-Oktatás	110 154 158
R-Humán eü., szoc. ellátás	432 610 832
S-Művészet	238 687 644
T-Egyéb szolg.	405 776 090
Jutalék- és díjbevétel összesen	39 187 508 884

A bevételek másik fő forrását a Társaság befektetési állományából származó kamatbevétel jelenti. A Társaság olyan értékpapírokat vásárol, amelyek a hitelkockázat mérséklése érdekében zömmel kockázatmentes állampapírok lehetnek, illetve vásárolhat jelzálog leveleket és banki kibocsátású kötvényeket is meghatározott limitrendszer keretein belül, valamint a befektetésekre vonatkozó törvényi korlátozások figyelembevételével.

A Garantiqa fenntarthatósági céljai szorosan kapcsolódnak a társaság alapvető küldetéséhez: a hazai mikro-, kis- és középvállalkozások finanszírozási hozzáféréseinek javításához, ezáltal új munkahelyek teremtéséhez, valamint a gazdasági és társadalmi stabilitás erősítéséhez. A fenntarthatósági törekvések a jelentős termékcsoportokban, ügyfélkategóriákban és érintett kapcsolatokban is megjelennek, továbbá összhangban vannak a magyar és európai uniós zöld és digitális átállási célokkal.

A Garantiqa alaptervekenységéhez kapcsolódó fenntarthatósági célja, hogy elősegítse a KKV-k hitelhez jutását.

A Garantiqa a Garantiqa InvestEU Garanciaprogramján keresztül arra törekszik, hogy portfólióján belül növekedjen a környezetvédelmi beruházásokhoz kapcsolódó kezességvállalás volumene, az energiahatékonyságot szolgáló fejlesztések finanszírozásának támogatása, és az EU zöld programjai keretében vállalt Garantiqa InvestEU kezességvállalások aránya.

A Garantiqa tevékenysége Magyarország egészére kiterjed.

A Garantiqa fenntarthatósági céljai szoros kapcsolatban állnak fő érintett csoportjaival KKV-kal, a pénzügyi intézményekkel, Állami és EU-s intézményekkel, a kezességvállalással biztosított ügylek adósaival.

InvestEU Garanciaprogram

A Garantiqa az Európai Parlament és a Tanács 2021. március 24-i (EU) 2021/523 rendelete az InvestEU Program létrehozásáról és az (EU) 2015/1017 rendelet módosításáról (a továbbiakban: InvestEU rendelet) létrehozta az InvestEU Alapot, és rendelkezett a végrehajtó partnereknek nyújtható viszontgaranciáról. A Garantiqa az Európai Unióval az InvestEU rendelet 17. cikke szerinti, viszontgaranciát biztosító keretmegállapodást kötött.

A Garantiqa InvestEU Garanciaprogram – az Európai Bizottság által az InvestEU Program keretében biztosított 274 millió Euró összegű viszontgarancia szerződése által – lehetővé teszi a kedvezményezett vállalkozások termelékenységének növekedését és hatékonyságát, ezáltal javítva versenyképességüket, megkönnyítve a finanszírozáshoz való hozzáférést és a finanszírozás elérhetőségét elsősorban magas kockázatú vagy megfelelő biztosítékkal nem rendelkező KKV-k számára.

Az InvestEU Garanciaprogram tekintetében a Garantiqa hat igénybevételi irányt határozott meg, amelyek mindegyike kapcsolódik a fenntarthatósághoz, az ügyletekkel kapcsolatban partnereink egyszerűsített fenntarthatósági vizsgálat elvégzésére kötelesek. Az igénybevételi irányok:

Digitális átállás / Zöld átállás	Agrár és élelmiszeripari hatékonyság növelés	Beszállítóvá válás/ Beszállítói lánc fejlesztés	Átmeneti Régió és Vidékfejlesztés	K+F tevékenység	Termelési hatékonyság növelése
*digitális transzformáció *fenntarthatóság al kapcsolatos digitális megoldások *környezeti és éghajlati előnyökkel járó tevékenységek, dekarbonizáció *e-mobilitás elősegítése, fejlesztése *energia- és anyaghatékonyság növelése *energiafüggetlenségre irányuló fejlesztés *általános cél	*gyártási technológiai színvonal növelése *munkahelyteremtés *foglalkoztatottság megőrzése *versenyképesség megőrzése *körforgásos gazdaság kialakítása, fenntartása *fenntartható infrastruktúra kialakítása, fejlesztése *általános cél	*közlekedési infrastruktúra *lakossági vízellátás/ szennyvíz-infrastruktúrára *beszállítóvá válást folyamatát segítő tevékenységek *általános cél	KKV-k hitelhez jutásának elősegítése	*a növekedést elősegítő kutatási, innovációs és digitalizációs tevékenységek *folyamat- vagy szervezési innováció *innovációs tanácsadás, támogató szolgáltatás *prototípus-, termék-, technológia-, szolgáltatásfejlesztés *oltalomszerzési, oltalom fenntartási tevékenység *laboratóriumi /ellenőrző kísérletek *általános cél	*IPAR 4.0 technológiára való gyorsabb átállás *export piacra lépés támogatása *munkahelyteremtés *megújuló energia felhasználása, tárolása *általános cél

A stratégiában jelenleg nem szerepelnek formalizált, kifejezetten fenntarthatósági kérdésekhez kapcsolódó vagy azokra hatást gyakorló stratégiai elemek, kihívások vagy kritikus megoldások.

A fenntarthatósági szempontok vállalati stratégiába való integrációja jövőbeni feladat, így a fenntarthatósági beszámolás szempontjából releváns stratégiai elemek nem kerültek meghatározásra vagy dokumentálásra.

A Garantiqa 2021. június 16-án állásfoglalási kérelmet nyújtott be annak értelmezésére, hogy az MNB éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben című, 5/2021 (IV. 15.) számú ajánlásának (Ajánlás) személyi hatálya alá tartozik-e.

Az MNB álláspontja szerint:

„az Ajánlás címzettjei valóban csak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézetek, melyeknek körébe az MNB ebben az esetben nem érti bele a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásokat, így tehát a Pénzügyi Vállalkozást sem. Ugyanakkor az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a Pénzügyi Vállalkozás önkéntes alapon az Ajánlás Pénzügyi Vállalkozás számára értelmezhető rendelkezéseit tekintetbe veszi és azokat minél nagyobb mértékben alkalmazza.”

A Garantiqa elkötelezett a zöld finanszírozás témakörében és garanciavállalásával támogatja a bankok zöld hitelezés irányába tett lépéseit.

Helyzete speciális, mivel:

- A Garantiqa nem tölt be normatív, szabályozói tevékenységet.
- Társaságunkkal szembeni elvárás, hogy működésünk ne jelentsen többlet adminisztrációs terhet a partnerek számára
- A garanciavállalásunk gyorsasága érték a bankok számára.
- Ha egy banki hiteltermék megkapja a „zöld hiteltermék” jóváhagyást, akkor azt az érvényes üzletszabályzati keretek mellett is garantálni tudjuk.

A jelentős bővülést eredményező hitel- és garanciaprogramot az államigazgatás és a banki szektor összefogásával tartunk elképzelhetőnek az alábbiak szerint:

- Kedvezményes, támogatott hitelforrás biztosítása a bankok számára.
- Államilag támogatott „zöld hitelprogram” kialakítása, a banki partnerek érdekeltségének támogatásával.
- Kezességi díjtámogatás nyújtása a „zöld hiteltermékekhez” kapcsolódó készfizető kezességvállalási díjakhoz.

A fentiek a Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ programjának „Zöld Hitel” alprogramján keresztül megvalósultak.

A Garantiqa fő tevékenysége a KKV-k hitelhez jutásának támogatása, a készfizető kezességvállalását pénzügyi intézmények közvetítik a vállalkozások felé, így tevékenysége szorosan kapcsolódik a pénzügyi szektor folyamataihoz és a banki kockázatkezelési gyakorlatokhoz.

A Garantiqa üzleti modelljének középpontjában a pénzügyi intézmények – elsősorban bankok – által nyújtott hitelek kockázatainak részleges átvállalása áll. A Garantiqa ezért a finanszírozási piac kockázatmegosztó szereplője, amely a gyenge biztosítéki körrel rendelkező, de életképes vállalkozások számára teszi elérhetővé a hitelforrásokat. A működést állami készfizető kezességvállalás és prudens kockázatkezelési keretrendszer támogatja.

A Garantiqa értéklánca szűk, a folyamat szereplői a hazai pénzügyi intézmények, közvetlen kedvezményezettjei a mikro-, kis- és középvállalkozások, valamint a szabályozó hatóságok, és viszontgarantőrök.

A Garantiqa inputjai nagyrészt tudás-, adat- és pénzügyi keret jellegű erőforrások, amelyek működése szabályozott banki, állami és EU-partneri együttműködésen alapul. A működéséhez szükséges pénzügyi, humán, szakmai és információs inputok egyre nagyobb mértékben tartalmaznak ESG fenntarthatósági célokat, különösen a kockázatkezelés, a termékfejlesztés és az adatkezelés területén.

2.3.2. [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. fő tevékenysége a kezességvállalás, melynek folyamatában számos szereplő vesz részt. A folyamatban részt vevők érdekei és befolyásai alapján a Társaság belső és külső érdekelt feleket különböztet meg:

A Garantiqa belső (elsődleges) érdekelt felei: Munkavállalók (saját és külsős), szakterületi vezetők (igazgatók), a Garantiqa menedzsmentje és igazgatósága.

A Garantiqa külső (másodlagos) érdekelt felei: banki partnerek, mikro-, kis- és középvállalkozások, főbb részvényesként a Magyar Állam, továbbá közvetlenül az Európai Unió.

A Garantiqa a fent felsorolt érdeklelt felekkel együttműködik, aktív kapcsolatot tart, több évtizedes együttműködés során igyekezett megismerni álláspontjukat annak érdekében, hogy átláthatóvá tegye a partneri és ügyfélkörhöz kapcsolódó kockázati tényezőket, valamint megalapozza a döntéshozatalt a fenntartható működést szolgáló intézkedések kialakításához. Az érdekelt felekkel, érintettekkel való kapcsolattartás egyik célja kölcsönösen előnyös viszony kialakítása a KKV-k finanszírozáshoz jutása érdekében.

A kettős lényegességi elemzés során közvetlenül és közvetetten kerültek bevonásra az azonosított érdekelt felek, amelynek pontos folyamata az [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása című alfejezetben kerül bemutatásra. Az első kettős lényegességi elemzés során a belső érdekelt felek álláspontjai kerültek részletes feltárássra. A feltárt szempontok a Társaság üzleti stratégiájában is megjelennek. A külső érdekelt felek szempontjai nyilvánosan elérhető információk alapján kerültek azonosításra.

A Garantiqa a kettős lényegességi elemzés során az alábbi érdekelt felek érdekeit ismerte meg és vette figyelembe:

Érdekelte fél	Részvétel	Együttműködés célja
Szakterület -HR	Workshop	Munkavállalói szempontok képviselése
Szakterület -Üzemeltetés	Írásbeli egyeztetés	Energiafogyasztási mátrix feltárása, elemzése
Szakterület -KKI (Kockázatkezelés)	Workshop	IRO-k, Hatások, kockázatok elemzése
Szakterület -PSZI (Pénzügy)	Workshop	Lényeges témák pénzügyi hatásainak érvényesítése
Szakterület- SKI	Workshop	Fenntarthatósági szempontok céges stratégiához illesztése
Szakterület- JOG	Workshop	Jogsabályi érintettség a fenntarthatósággal kapcsolatban
Szakterület-ÜTI (termékfejlesztés)	Workshop	Termékfejlesztés és ügyfélkapcsolati szempontok a fenntarthatóságban
Fenntarthatósági munkacsoport	Workshop	Koordinálás, összegzés, iránymutatása, IRO-k azonosítása
Compliance Officer vezető	Workshop	Validálás
Menedzsment (a Társaság ügyvezetősége)	Záró Workshop	Tájékoztatás, validálás, jóváhagyás

A Garantiqa a kettős lényegességi elemzés során meghatározott lényeges témák esetében fontosnak tarja, hogy azok aktuálisak legyenek és időről időre felülvizsgálatra kerüljenek. A kettős lényegességi elemzés következő felülvizsgálata során a Garantiqa törekedni fog arra, hogy a külső érdekelt felek szempontjait pontosabban azonosítsa, érdekeiket részletesen feltárja és azokat a velük való együttműködés során tudatosan figyelembe vegye.

2.3.3. [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával, üzleti modellel

A Garantiqa működésére vonatkozó lényeges ESG témák és kockázatok a kettős lényegességi elemzés (DMA) során kerülnek azonosításra. A folyamat biztosítja, hogy a Társaság üzleti stratégiájának és működési folyamatainak kialakítása során figyelembevételre kerülhessenek a releváns ESG-hatások, kockázatok és lehetőségek (IRO-k). A lényeges témák meghatározásának folyamata az [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása című alfejezetben kerül részletes bemutatásra.

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2464 irányelve a Társaság számára nem fogalmaz meg jogszabályi kötelezettséget az ESRS szerinti fenntarthatósági jelentés készítésére, tekintettel a Társaság méretére és a foglalkoztatotti létszámára, ugyanakkor a Társaság elkötelezett a környezetvédelem, a társadalmi felelősségvállalás és átlátható

vállalatirányítás mellett, így önkéntes alapon elkészíti fenntarthatósági jelentését a két legfontosabbnak ítélt lényeges téma hatásait és jellemzőit bemutatva, ezzel biztosítva az ESG-kockázatok rendszerszintű beépítésének lehetőségét az üzleti stratégiába és működési folyamatokba azáltal, hogy átláthatóvá teszi a releváns környezeti és társadalmi kockázatokat, valamint strukturált keretet biztosít azok értékeléséhez. A Garantiqa működésére vonatkozó lényeges ESG témák az alábbi táblázatban kerülnek bemutatásra:

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
E1 – Éghajlatváltozás – Éghajlatváltozás mérséklése				
Negatív hatás	Magasabb energia és gáz és üzemanyagfelhasználás kedvezőtlen hatással van a környezetre. (Scope1-2)	Aktuális Rövidtávú	Saját működés	E1 - 6
Pénzügyi kockázat	Magas ÜHG-kibocsátás többletköltséggel jár. Amennyiben a Garantiqa nem foglalkozna a fenntarthatósággal és az ÜHG-kibocsátással, az reputációs kockázatot jelenthet és negatív pénzügyi hatással is járhat.	Aktuális Középtávú	----	
Pozitív hatása	Garantiqa a pénzügyi tevékenységével, termékek kialakításakor a környezetvédelmi szempontok figyelembevételével, a díjazásával hatással lehet a fenntartható ágazatok ösztönzésére.	Potenciális Középtávú	Upstream	
Pénzügyi lehetőség	Zöld pénzügyi termékek bevezetése, valamint a környezetvédelmi szempontokat figyelembe vevő árazás közép és hosszabb távon pozitív pénzügyi hatást gyakorolhat a Garantiqára.	Potenciális, Közép és hosszabb táv	----	
A Garantiqa megközelítése	A vállalatnak a jövőben kiemelten figyelembe kell vennie a környezetre gyakorolt hatását, elsősorban az irodaház és a gépjárműpark energiafelhasználásán keresztül, másodsorban pedig a kezességvállalási portfólió kialakítása során.			
G1 – Jogalanspecifikus közzététel - Digitalizáció				
Pozitív hatás	A pénzügyi szektorban, így a Garantiqánál is, jelentős és elvárt az üzleti folyamatok informatikai támogatottsága. A gyorsabb ügymenet, a nagyobb ügyfélelégedettség, a gyorsabb és hatékonyabb, papírmentes folyamatok jelentős pozitív hatást gyakorolnak a vállalat működésére és pozitív hatással lehetnek a partneri együttműködésekre.	Aktuális Középtávú	Upstream	Jogalanspecifikus
Pénzügyi lehetőség	A digitalizáció növelése, az IT folyamatok megerősítése és biztonságosabbá tétele növeli a hatékonyságot. Ez bár a kialakításkor jelentős költséget jelent, később költségcsökkentést és bevételnövekedést eredményezhet, továbbá növelheti a felhasználók elégedettségét.	Aktuális Középtávú	Upstream	

A Garantiqa megközelítése	Pénzügyi intézményként a Garantiqa érdekeltjei úgy ítélték meg, hogy a digitalizáció jelenleg is, és a jövőben is meghatározó szerepet tölt be a vállalat működésében. A digitalizáció várhatóan továbbra is kiemelt jelentőséggel bír a fenntartható működés támogatásában, ezért a Társaság ezt a területet stratégiai prioritásként kezeli.
---------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2.4. A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése

2.4.1. [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

Elvégezésre került a kettős lényegességi elemzés, mely során a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítása megtörtént, azonban a fenntarthatósági kockázatok kezelése még nem került beépítésre a Garantiqa kockázatkezelési rendszerébe.

A Garantiqa részletes, fenntarthatósággal kapcsolatos jogszabáyelemzést végzett el. A jogszabályi elemzés során nem került feltárássra olyan, a Garantiqa kockázatkezelési rendszerét érintő jogszabály, amely a Társaságra nézve kötelező lenne és amely a kockázatkezelési rendszer átalakítását tenné szükségessé.

A Kockázatkezelési Igazgatóság feladata, hogy a Garantiqa kockázatkezelését érintő jogszabályi változásokat felülvizsgálja, nyomon kövesse és szükség esetén a kockázatkezelést érintő szükséges változtatásokat előmozdítsa. A fenntarthatósági szempontok beépítése a kockázatkezelési rendszerbe a következő években fenntarthatósági ajánlások és jogszabályi változások függvényében valósulhat meg.

A témák mellett azonosításra kerültek a belső (elsődleges) érdekelt felek. Ez részletesebben az [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja az [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja fejezetben került kifejtésre.

A lényeges témák meghatározása az érintettek bevonásával, workshopok keretében történt. Első lépésként a Fenntarthatósági munkacsoport azonosította azokat az ESRS szerinti témákat, amelyek a Garantiqára pénzügyi lényegességi szempontból jelentős hatást gyakorolhatnak, továbbá azokat, amelyek tekintetében a Garantiqa hatáslényegességi alapon maga fejthet ki jelentős hatást.

A témák mellett azonosításra kerültek a belső (elsődleges) érdekelt felek. Ez az ESG kockázatok üzleti stratégiába és folyamatokba való beépítése című fejezetben kerül részletes bemutatásra. Az érdekelt felek fenntarthatósági témákhoz való hozzárendelését követően hat workshop keretében került sor az egyes ESG témák lényegességének meghatározására.

Az indító workshopon valamennyi érintett és a külső tanácsadó közreműködésével áttekintésre került a lényegességi elemzés módszertana. Ezt követően témánkénti workshopok zajlottak az érintettek bevonásával, így egymást követték a környezeti, társadalmi, vállalatirányítási és pénzügyi fókuszú egyeztetések.

A záró workshop keretében összegzésre kerültek a különböző szempontok, majd a menedzsment számára bemutatásra kerültek a DMA során azonosított lényeges témák. A menedzsment validálta az eljárást és jóváhagyta a lényeges témákat.

A kettős lényegességi elemzés az alábbi szempontok alapján történt:

- Hatás típusa: negatív vagy pozitív; pénzügyi szempontból: kockázat vagy lehetőség)
- Hatás időtávja: rövid, közép- vagy hosszú távú
- Hatás jellege: aktuális vagy potenciális
- Hatás mértéke: jelentéktelen, alacsony, közepes, jelentős vagy nagyon jelentős

- Hatás hatóköre: saját működés vagy értéklánc
- Hatás földrajzi kiterjedése: korlátozott (belső működés), koncentrált (közvetlen környezet), közepes terjedésű (település szintű), széles körű (regionális vagy országos) vagy globális (országokon átívelő)
- Hatás helyreállíthatósága: helyrehozhatatlan/visszafordíthatatlan; nagyon nehezen vagy csak hosszú távon helyreállítható; nehezen vagy csak középtávon helyreállítható; jelentős erőforrások felhasználásával helyreállítható; könnyen vagy rövid távon helyreállítható; nagyon könnyen javítható
- Valószínűség: alacsony, közepes vagy magas

A fent részletezett kritériumok minden feltárt hatás esetében pontozásra kerültek (1-5 pont között), majd az eredmények táblázatos formában kerültek összesítésre. A kapott pontszámok alapján azok a témák minősültek lényegesnek, amelyek esetében az összpontszám elérte a lényegességi küszöböt. A lényeges témák értékelését és összesítését a Fenntarthatósági munkacsoport végezte el, majd a Garantiqa menedzsmentje hagyta jóvá.

2.4.2. [IRO-2] A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények

ESRS sztenderd		Közzétételi követelmény		Megjel enés a jelenté sben	Megjegyzés
ESRS S 2	Általános közzétételek	BP – 1	A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	7	
		BP - 2	Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	8	
		GOV – 1	Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	9	
		GOV – 2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	13	
		GOV – 3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	14	
		GOV – 4	Nyilatkozat az átvilágításról	15	
		GOV – 5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	16	

		SBM – 1	Stratégia, üzleti modell és értéklánc	17	
		SBM – 2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	22	
		SBM - 3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	23	
		IRO – 1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	27	
		IRO – 2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	29	
ESR S E1	Éghajlatváltozás	ESRS 2 GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	36	A 2.2.3 [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba a című fejezetben kerül részletes bemutatásra, a fejezet ennek tartalmára hivatkozik.
		ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és	36	A 2.4.1 [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek

		lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása		azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása című fejezetben kerül részletes bemutatásra, a fejezet ennek tartalmára hivatkozik.
	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	36	A 2.3.3 [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával, üzleti modellel című fejezetben kerül részletes bemutatásra, a fejezet ennek tartalmára hivatkozik.
	E1 – 1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	36	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra, mivel az átállási terv a vállalat esetében a Jelentés által lefedett időszakaszban nem kötelező.
	E1 – 2	Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	36	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés

				önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.
E1 – 3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	36	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.	
E1 – 4	Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	36	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.	
E1 – 5	Energiafogyasztás és -szerkezet	3		
E1 – 6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	37		
E1 – 7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott	36	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra	

		ÜHG-mérséklési projektek		ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.
	E1 – 8	Belső szén-dioxid-árazás	36	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.
Jogalanyspecifikus közzététel		Digitalizáció	36	

Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó alpont	Megjelenés a jelentésben	Megjegyzés
ESRS 2 GOV - 1	Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	12	
	A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya	12	
ESRS 2 GOV – 4	Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	15	
ESRS 2 SBM - 1	Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó	Nem lényeges	

	tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont		
	Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont		
	Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont		
	Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont		
ESRS E1 - 1	2050-ig a klímasemlegességre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra, mivel az átállási terv a vállalat esetében a Jelentés által lefedett időszakaszban nem kötelező.	
	A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra, mivel az átállási terv a vállalat esetében a Jelentés által lefedett időszakaszban nem kötelező.	
ESRS E1 – 4	ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	35	
ESRS E1 – 5	Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.	
	Energia-fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül,	

		így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.	
	Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40–43. bekezdés	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.	
ESRS E1 – 6	1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás 44. bekezdés	37	
	Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53–55. bekezdés	37	
ESRS E1 - 7	ÜHG-elnyelések és széndioxid-kreditek 56. bekezdés	Jelen adatpontot a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.	

3. Környezeti információk

3.1. Éghajlatváltozás

3.1.1. [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek tagjainak javadalmazásába a [2.2.3. \[GOV-3\] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba](#) című alfejezetben kerül bemutatásra.

3.1.2. [IRO-1] Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kettős lényegességi felméréséhez alkalmazott módszertan részletes ismertetése az [2.4.1. \[IRO-1\] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) című alfejezetben olvasható.

3.1.3. [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. stratégiájának és üzleti modelljének ismertetése az [2.3.1. \[SBM-1\] Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) című alfejezetben található.

A Társaság által azonosított környezeti és éghajlatváltozással összefüggő lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek az [2.3.3. \[SBM-3\] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel](#) című alfejezetben kerülnek részletes bemutatásra.

3.1.4. [E1-1] Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv

[E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák

[E1-3] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

[E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok

[E1-5] Energiafogyasztás és -szerkezet

[E1-7] ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek

[E1-8] Belső szén-dioxid-árazás

Jelen adatpontokat a Garantiqa nem hozza nyilvánosságra ebben a Jelentésben, mivel a Jelentés önkéntes alapon készül, így a közzétételi pont nyilvánosságra hozatalára nem kötelezett.

A Garantiqa tevékenysége nem terjed ki olyan ágazatokra, melyek nagy éghajlati hatásúak, így az arra vonatkozó közzétételek nem relevánsak.

3.1.5. [E1-6] Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás

Garantiqa ÜHG kibocsátását az alábbi táblázatok tartalmazzák:

A Scope 1-be tartozó bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO₂eq)		
	2024	2025
Benzin	59,31	43,72
Dízel	6,97	5,91
Központi fűtés – földgázfelhasználás	81,33	81,33
Összesen	147,61	130,96
Scope 2-be tartozó ÜHG-kibocsátás (tCO₂eq)*		
	2024	2025
Villamosenergia	84,37	79,57
Összesen	84,37	79,57

A munkalap neve:	S3_Üzleti hitelek_O3b
A munkalap célja:	Scope 3 kibocsátások kiszámítása az üzleti hitelek esetén
Alkalmazott módszertan:	Az "Alkalmazott módszertan" táblázatban kerül részletes bemutatásra
Felhasznált források:	PCAF Financed Emissions Standard, KSH
Belső adatforrás	Garantiqa EU Taxonómia táblázat
Év	2025-ös pénzügyi év

Alkalmazott módszertan	
Név:	Üzleti hitelek 3b Lehetőség: Gazdasági tevékenység alapú kibocsátás
Részletek:	A vállalat kintlévősége, illetve az ágazatra vonatkozó kibocsátási tényezők az eszközezségre vetítve ismertek
Adatminőség:	5
Eszközosztály meghatározása:	Az üzleti hitelek közé tartozik minden olyan mérleg szerinti hitel és hitelkeret, amelyet vállalkozásoknak, nonprofit szervezeteknek és bármely más szervezetnek nyújtanak, amelyekkel nem kereskednek a piacon, és amelyek általános vállalati célokat szolgálnak, azaz a bevételek felhasználása ismeretlen, a GHG Protocol meghatározása szerint.

NACE kód	Szektor neve	ÜHG-kibocsátás (t CO2eq) (2023)	Bruttó hozzáadott érték (millió HUF) (2024)	Szektor kibocsátási faktor (t CO2eq/M HUF) (bruttó hozzáadott érték alapján)	A Társaság kitettség (HUF)	Az 'Üzleti hitelek' eszközosztályhoz tartozó Scope 3. bruttó ÜHG-kibocsátás (t CO2eq) (bruttó hozzáadott érték alapján)
A	MEZŐGAZDASÁG, ERDŐGAZDÁLKODÁS, HALÁSZAT	8 242 000	2 208 145	3,7325	33 761 614 438,00	126 016,74
B	BÁNYÁSZAT, KŐFEJTÉS	659 000	283 055	2,3282	3 781 406 257,00	8 803,75
C	FELDOLGOZÓIPAR	11 036 000	12 871 984	0,8574	411 695 976 194,00	352 974,09
D	VILLAMOSENERGIA-, GÁZ-, GŐZELLÁTÁS, LÉGKONDITIONÁLÁS	10 553 000	1 504 423	7,0146	38 576 061 778,00	270 597,55
E	VÍZELLÁTÁS; SZENNYVÍZ GYŰJTÉSE, KEZELÉSE, HULLADÉKGAZDÁLKODÁS, SZENNYEZÉSMENTESÍTÉS	4 233 000	498 936	8,4841	14 064 184 722,00	119 321,30
F	ÉPÍTŐIPAR	1 062 000	4 139 723	0,2565	396 213 330 402,00	101 644,13
G	KERESKEDELEM; GÉPJÁRMŰ, MOTORKERÉKPÁR JAVÍTÁSA	2 133 000	6 935 071	0,3076	900 463 378 969,00	276 952,95
H	SZÁLLÍTÁS, RAKTÁROZÁS	7 264 000	3 819 015	1,9021	159 849 191 855,00	304 042,94
I	SZÁLLÁSHELY-SZOLGÁLTATÁS, VENDÉGLÁTÁS	198 000	1 629 434	0,1215	120 176 545 907,00	14 603,20
J	INFORMÁCIÓ, KOMMUNIKÁCIÓ	229 000	3 727 471	0,0614	83 592 798 114,00	5 135,59
K	PÉNZÜGYI, BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG	167 000	3 059 775	0,0546	1 647 152 702,00	89,90
L	INGATLANÜGYLETEK	444 000	8 405 626	0,0528	212 415 719 064,00	11 220,17
M	SZAKMAI, TUDOMÁNYOS, MŰSZAKI TEVÉKENYSÉG	311 000	4 363 612	0,0713	192 208 394 182,00	13 698,93
N	ADMINISZTRATÍV ÉS SZOLGÁLTATÁST TÁMOGATÓ TEVÉKENYSÉG	891 000	2 938 663	0,3032	100 954 925 762,00	30 609,44
O	KÖZIGAZGATÁS, VÉDELME; KÖTELEZŐ TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁS	735 000	5 113 998	0,1437	509 916 259,00	73,29
P	OKTATÁS	164 000	3 424 602	0,0479	8 110 782 372,00	388,42
Q	HUMÁNEGÉSZSÉGÜGYI, SZOCIÁLIS ELLÁTÁS	396 000	3 110 901	0,1273	32 051 534 389,00	4 079,98
R	MŰVÉSZELET, SZÓRAKOZTATÁS, SZABADIDŐ	66 000	1 112 973	0,0593	16 755 527 018,00	993,61
S	EGYÉB SZOLGÁLTATÁS	111 000	828 810	0,1339	10 680 313 130,00	1 430,38
T	HÁZTARTÁS MUNKAADÓI TEVÉKENYSÉGE; TERMÉK ELŐÁLLÍTÁSA, SZOLGÁLTATÁS VÉGZÉSE SAJÁT FOGYASZTÁSRA	0	10 267	0,0000	0,00	0,00
U	TERÜLETEN KÍVÜLI SZERVEZET				0,00	
Az 'Üzleti hitelek' eszközosztályhoz tartozó Scope 3. bruttó ÜHG-kibocsátás összesen:						1 642 676,36
Scope 3-ba tartozó 15. kategóriájú ÜHG-kibocsátás összesen:						1 642 676,36

4. Vállalatirányítási információk

4.1. [Jogalany-specifikus] Digitalizáció

4.1.1. [MDR-P] A digitalizáció kezelésére elfogadott politikák

A Garantiqa Digitális Jövőkép (továbbiakban: GDJ) célja, hogy – figyelembe véve a vonatkozó jogszabályi követelményeket – keretbe foglalja és meghatározza a Garantiqa üzleti stratégiájával szoros összhangban kialakított informatikai stratégiáját, biztosítva a két stratégia összhangját, a jövővel kapcsolatosan megfogalmazott vízióját. Az informatikai stratégia kiinduló alapja a Garantiqa teljes jelenlegi informatikai környezete, beleértve annak fizikai és logikai infrastruktúrális, valamint alkalmazás elemeit.

A Garantiqa első ízben 2019-ben készítette el a Garantiqa Digitális Jövőkép címet viselő informatikai stratégiai dokumentumát, amely az aktuális helyzetértékelésen túlmenően részletezte a Garantiqa 2017-2021 időszakra szóló középtávú üzleti stratégiájában meghatározott célok eléréséhez, valamint az üzleti folyamatok alapján felmért kockázatok csökkentéséhez szükséges eszközöket, a kapcsolódó technológiai és biztonsági irányelveket. A Garantiqa Digitális Jövőkép keretet ad az egyes évekre vonatkozó, az üzleti célokat és igényeket kiszolgáló konkrét tervezési feladatok elvégzéséhez (informatikai és informatikai biztonsági költségek, beruházások, fejlesztési tervek, humán erőforrás-tervezés stb.). A dokumentumot – a részletes belső szakmai egyeztetéseket és véleményezéseket követően – a Garantiqa legfőbb informatikai döntéshozó testülete, az Informatikai Irányító Bizottság tárgyalta és hagyta jóvá.

4.1.2. [MDR-A] A digitalizációhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

Garantiqánál folyamatban lévő és tervezett IT fejlesztési intézkedések:

- A 2025 során az informatikai területek szállítói szerződéseikhez kapcsolódó számla igazolási és jóváhagyási folyamatára pilotként bevezetett alkalmazást az egységes folyamatok érdekében kiterjesztjük a teljes vállalati működésre.
- Beváltási folyamat digitalizációjának koncepcióterve - 2026 folyamán a szakterülettel együttműködve a Garantiqa által kibocsátott kezességvállalási szerződéshez kapcsolódó beváltási kérelem, illetve a kötelező mellékletek digitalizációját mérjük fel, amelynek eredményterméke egy koncepcióterv lesz.
- Pénzügyi partnereink éves díjértékeléséhez kapcsolódó feldolgozási folyamatainak kiszolgálása érdekében a díjösszesítő riportot igényeik szerint bővítjük, illetve szegmentáljuk (új adatkörök, viszontgarantőr szerinti bontás)
- A Garantiqa legtöbb folyamata informatikailag támogatott.

4.1.3. [MDR-T] [MDR-M] A politikák és intézkedések hatékonyságának nyomon követése célok és mérőszámok segítségével

A Garantiqa zöld stratégiájának része a digitális megoldások fejlesztése, a digitalizáció során cél a környezettudatos, erőforráskímélő pénzügyi szolgáltatások nyújtása és a saját ökológiai lábnyomának minimalizálása. Mivel nem rendelkezünk fiókhálózattal, emiatt a Garantiqa ökológiai lábnyoma jóval kisebb, mint egy hagyományos pénzügyi intézményé. A stratégiai célkitűzések között továbbra is kiemelt helyen szerepel a már megkezdett digitalizációs fejlesztések folytatása, az elektronikus kapcsolattartás kiterjesztése a teljes üzleti folyamatra, valamint innovatív digitális megoldások segítségével a Garantiqa üzleti

folyamatainak egyszerűsítése. Jelenleg nincs visszamérése a kitűzött mérőszámoknak, ez a Garantiqa jövőbeli tervei között szerepel.

A 2025-ben megvalósult digitalizációs fejlesztés: az elektronikus kezességvállalási kérelmi rendszer (eKérelem) hatékonyság növelésre irányuló fejlesztése. A fejlesztés megvalósulásával a kérelmek beadása 100 százalékban elektronikusan történik. A fejlesztésnek köszönhetően a kérelem beadási folyamat során a kitöltési idő várhatóan 30%-kal, a formai hibák miatti visszaküldés pedig várhatóan 20%-kal csökken. A megvalósítás során figyelembevételre kerültek a Garantiqa munkatársainak és a partnerbankok szempontjai is.